Калугин Николай Михайлович. Методические основы формирования комплексной системы банковской безопасности : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2003 159 c. РГБ ОД, 61:03-8/3315-4

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I Методические основы формирования комплексной системы обеспечения банковской безопасности 13

1.1 Системный подход к обеспечению безопасности кредитной организации 13

1.2 Методические основы организации работы подразделения безопасности кредитной организации 45

1.3 Информационно-аналитическая работа подразделения безопасности 69

Глава2. Комплексная система организации противодействия преступлениям в банковской сфере 76

2.1 Организация борьбы с преступлениями в сфере банковского кредитования 76

2.2 Система противодействия легализации ( отмыванию ) доходов, полученных преступным путем 87

ГлаваЗ. Методические основы защиты информационных ресурсов кредитной организации 94

3.1 Обеспечение безопасности платежных систем 94

3.2 Обеспечение безопасности информационных банковских систем 106

3.3 Защита конфиденциальной банковской информации 122

Заключение 143

Список литературы 154

**Введение к работе**

Актуальность исследования.

Обеспечение экономической безопасности России, её способность противодействовать как внешним, так и внутренним угрозам является одним из ключевых условий перехода страны к устойчивому развитию.

Согласно Федеральному закону «О безопасности» понятие безопасность определено как «состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз».(3)

В специальной научной и нормативно-правовой литературе присутствует целый ряд близких по смыслу определений экономической безопасности. Один из наиболее характерных подходов отражен академиком В.К. Сенчаговым в его работе «Экономическая безопасность: Производство -Финансы - Банки». В ней сущность экономической безопасности определяется «как состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов». Это означает, как отмечает автор, что «экономическая безопасность - это не только защищенность национальных интересов, но и готовность и способность институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержания социально-политической стабильности общества» (60).

Таким образом, практически любая деятельность по обеспечению экономической безопасности подразумевает осуществление защиты национальных интересов от воздействий угроз. Под угрозой экономической безопасности понимаются сложившиеся экономические и иные условия, произошедшие факты в экономической и иных сферах деятельности, которые способны оказать прямое или косвенное негативное воздействие на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта (отрасли экономики, экономического региона, национальной экономики в целом).

В условиях глубокого реформирования российской экономики значение и роль банковского сектора в деле обеспечения экономической стабилизации и безопасности страны неуклонно возрастает. Поэтому первостепенное значение для выхода России из кризиса и перехода к устойчивому развитию приобретает противодействие (выявление, оценка и нейтрализация) угрозам экономической безопасности банковской сферы. Учитывая, что она в настоящее время представляет собой совершенно новый для хозяйственной практики механизм, проблема её формирования, функционирования и развития постоянно находится в поле зрения экономической политики государства (Правительства, Совета безопасности и Центрального банка Российской Федерации), в том числе, при проведении широкомасштабных мероприятий по противодействию угрозам экономической безопасности.

Если раньше банковская сфера выполняла в нашей экономике фактически лишь расчетно-кассовые функции, то сегодня формирование в России полноценной рыночной экономики невозможно без этого сектора, представляющего собой ключевой механизм функционирования всей экономики. Современная рыночная экономика - это по сути разнообразное взаимодействие хозяйствующих субъектов, которое при всем своем разнообразии в подавляющем большинстве случаев опосредованно в той или иной форме расчетами через кредитно-финансовые институты, в первую очередь, банки и включает в себя гражданско-правовые сделки с этими институтами (кредитование, сделки купли/продажи и т.д.), а также различные финансовые и банковские услуги. Все это говорит об исключительной важности экономической безопасности банковской сферы как для экономической безопасности Российской Федерации в целом, так и для практически всех отдельных отраслей ее экономики и хозяйствующих субъектов.

Экономическую безопасность банковской сферы можно определить как такое её динамическое состояние, при котором она:

юридически и технически способна выполнять и в действительности выполняет свойственные ей функции;

обеспечивает устойчивую защиту жизненно важных социально-экономических интересов граждан, хозяйствующих субъектов, общества и государства от воздействия внутренних и внешних угроз; обладает необходимым потенциалом как для количественного, так и для качественного роста и располагает механизмами для реализации этого потенциала (29).

На протяжении почти всего времени существования советской банковской системы отечественные банки не ощущали в своей деятельности никакого риска, поскольку как сами банки, так и предприятия, с которыми они работали, были государственной собственностью, а государственные правоохранительные органы надежно обеспечивали криминологическую систему банков, достаточно эффективно предупреждали, пресекали и расследовали экономические и финансовые преступления.

Период становления и развития рыночных отношений в Российской Федерации характеризуется ухудшением криминогенной обстановки, ростом преступных посягательств в экономике, в том числе в банковской сфере. Здесь проявилось значительное число острых проблем, характерных для экономики переходного периода: отставание нормативно-законодательной базы от реалий, складывающихся в банковской деятельности, несовершенство многих существующих банковских технологий и структур обеспечения безопасности кредитных организаций в сравнении с общепринятыми в мире, повышенный интерес криминальных структур к этой сфере , где проходят основные денежные потоки, как «кровеносной системы» экономического организма страны. Ведь кредитные организации служат весьма важным инструментом реформирования отечественной экономики. Они активно участвуют в развитии рыночных отношений, финансировании разнообразных государственных и региональных, в том числе социальных программ, обеспечивают финансово-кредитное обслуживание как предприятий всех форм собственности, так и значительной части населения. В этом контексте банковская деятельность является наиболее характерным индикатором состояния финансовой системы, уровня нормализации денежных потоков и расчетных отношений, степени защищенности интересов вкладчиков, развития российского финансового рынка, обеспечения необходимых условий для активизации инвестиционной деятельности. Параметры указанной деятельности во многом определяют пороговые значения экономической безопасности страны в финансово-кредитной сфере, т.е. можно констатировать, что обеспечение безопасности банковской системы эквивалентно обеспечению безопасности самого государства.

Анализ криминогенной обстановки в банковской сфере позволяет выделить основные факторы, влияющие на ее криминализацию:

слабая система внутрибанковского контроля, способствовавшая расхищению выдаваемых кредитов, т.е. средств акционеров и вкладчиков;

задержка введения признанных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, препятствующая финансовой прозрачности деятельности кредитных организаций для органов банковского надзора и государственного контроля.

Рассматривая криминогенную обстановку в банковской сфере необходимо учитывать, что она не находится в статичном положении, а подвержена динамичным изменениям, которые, прежде всего, зависят от развития экономической ситуации в стране, внедрения новых банковских технологий, организации противодействия криминальным структурам со стороны правоохранительных органов и подразделений безопасности банковских учреждений.

Давление теневого и криминального капитала на банковский сектор идет с самого начала формирования банковской системы. Объектами хищений и мошеннических операций становятся, как правило, наиболее уязвимые в данный момент времени стороны деятельности кредитных организаций.

Совершаемые в банковской сфере криминальные посягательства отличаются как особой изощренностью, многоплановостью, так и активной адаптацией преступности к новым формам и методам банковской деятельности и совершаются, как правило, организованными группами. В настоящее время структура и динамика банковских преступлений претерпела серьезные изменения, они стали более организованными и профессиональными, повысился их интеллектуальный уровень. Преступники взяли на вооружение методы информационного обеспечения своей криминальной деятельности, все чаще используют современную технику и передовые технологии, паразитируют на издержках и трудностях экономических реформ.

Опыт работы с такими преступлениями показывает, что обеспечение многогранной банковской деятельности требует комплексного, системного подхода к решению правовых, организационных, технических, кадровых и иных вопросов, и прежде всего, на уровне отдельно взятой кредитной организации.

Бурные изменения в экономической и криминогенной обстановке как в стране в целом, так и в банковской сфере требует в настоящее время пересмотра подходов к обеспечению безопасности кредитных организаций. Тем более, что сейчас для российских кредитных организаций понятие «банковская безопасность» из абстрактно-теоретического превратилось в реально востребованную и крайне необходимую постоянно действующую систему мероприятий по обеспечению безопасности их бизнеса. Однако эти мероприятия, в большинстве своем, не носят системного характера и направлены на ликвидацию только отдельных угроз, что не обеспечивает надежной защиты банковских учреждений. Основной причиной такого положения дел является незнание или неумелое использование руководителями кредитных организаций основных принципов и практических подходов к решению проблемы комплексной банковской безопасности.

Сложность решения проблемы обеспечения безопасности кредитных организаций заключается в том, что основную работу по организации защиты от криминальных угроз законодатель возложил на сами банковские учреждения. К сожалению, надежность предпринятых ими мер безопасности во многих случаях оказалась невысокой. Практика показывает, что из-за просчетов в организации работы подразделений безопасности зачастую не удается своевременно выявлять и предупреждать различные противоправные действия. Как правило, такие просчеты связаны с ошибкой в выборе приоритетов, отсутствием четкого представления об общей стратегии и вытекающих из нее конкретных мероприятий по обеспечению безопасности, разбалансированности усилий подразделений, участвующих в обеспечении безопасности.

К тому же наблюдается копирование зарубежных решений в сфере обеспечения банковской безопасности, но без их адаптации к специфике деятельности российских кредитных организаций и криминогенной обстановки в банковской сфере

В деятельности подразделений безопасности имеет место существенный перекос в сторону "силовых" и "технических" методов защиты при недостаточном учете факторов так называемой "беловоротничковой" преступности, использующей приемы интеллектуального и материального подлога, а также иные виды изощренного обмана, в том числе с использованием возможностей новых банковских, электронных и полиграфических технологий. А это, в свою очередь, привело к возникновению таких новых угроз как противоправное посягательство на электронные, и в первую очередь "платежную", системы, используемые в банковских учреждениях, на деловую репутацию кредитных организаций.

Достижение целей безопасности в банковской сфере сопряжено со значительными материальными затратами и в условиях ограниченности ресурсов возможно только путем научно-обоснованной разработки и осуществления комплекса взаимоувязанных организационно-технических мер. Их сложность и многоаспектность, недопустимость действий методом "проб и ошибок" обусловили необходимость научной проработки комплексного, системного подхода к обеспечению безопасности на уровне кредитной организации.

Начиная с 90-х годов в периодической печати появилось значительное количество публикаций по вопросам банковской безопасности, в которых авторы, как правило, рассматривали только отдельные направления обеспечения безопасности кредитных организаций без учета специфики и многообразных аспектов их деятельности. И только в трудах Л. Абалкина (18), Н. Савинской (39, 52, 54), С. Ильясова (32), А. Шаваева (56), А. Кудрявцева (39), В. Гамзы и И. Ткачука (23, 24), а также ряда других авторов нашли отражение вопросы комплексного, системного подхода к обеспечению безопасности банковских учреждений. Следует отметить, что законодательная и нормативная база по проблемам банковской безопасности еще очень далека от совершенства, что требует выработки конкретных рекомендаций по повышению эффективности мер и обеспечению безопасности этого сектора экономики.

Высокая значимость проблемы обеспечения безопасности кредитных организаций как для банковской сферы, так и для экономики страны в целом и недостаточный уровень её теоретической разработки, прежде всего, с точки зрения комплексного подхода обусловили выбор темы диссертационного исследования и его актуальность.

Цель и задачи исследования.

Цель исследования состоит в разработке методических основ комплексной системы обеспечения безопасности кредитных организаций, методических рекомендаций по реализации основных мер по защите банковских учреждений.

Реализация поставленных целей предполагает решение следующих основных задач:

изучить состояние проблемы обеспечения безопасности банковской сферы;

уточнить содержание и понятие безопасности кредитной организации;

разработать классификацию угроз безопасности кредитной организации;

исследовать банковские объекты, подлежащие защите от потенциальных угроз;

сформулировать и раскрыть главные цели и принципы построения комплексной системы обеспечения безопасности кредитной организации, а также управления этой системой;

сформулировать основные принципы организации работы подразделения безопасности кредитной организации;

сформулировать и раскрыть основные направления работ по обеспечению безопасности кредитной организации.

Предмет исследования являются организационно-правовые отношения, связанные с осуществлением мероприятий по обеспечению банковской безопасности.

Объектом исследования является система организации обеспечения безопасности кредитных организаций.

Методологическая основа исследования.

Методологической основой исследования являются труды отечественных ученых и специалистов по проблемам национальной, экономической и информационной безопасности, денежно-кредитным отношениям, банкам, законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы Банка России, энциклопедическая и справочная литература, материалы периодической печати, а также опыт организации работы по обеспечению безопасности банковских учреждений Санкт-Петербурга.

Научная новизна исследования.

Научная новизна исследования определяется разработкой теоретических и организационно - методических подходов к созданию комплексной системы обеспечения безопасности кредитной организации. Наиболее существенными являются следующие научные результаты:

уточнено определение понятия безопасности кредитной организации и его содержание исходя из анализа (исследования) объектов, подлежащих защите от внешних и внутренних угроз;

определены отличия угроз безопасности кредитной организации от традиционных банковских рисков, роль угроз в деятельности кредитных организаций и разработана их классификация;

определены и систематизированы объекты банковской инфраструктуры, подлежащие защите: материальные, информационные, кадровые, нематериальные ресурсы, инфраструктура банковского учреждения, его деловая репутация. Обоснованы рациональные границы соответствия степени потенциальных угроз мерам по их предупреждению и локализации;

на основе принципов системного анализа разработаны теоретические и организационно-методические основы создания комплексной системы обеспечения безопасности кредитной организации, включающие основные цели и задачи комплексной системы, принципы её построения, функционирования и управления;

сформулированы основные принципы организации работ подразделения безопасности кредитной организации, его функции и задачи, принципы взаимодействия с другими подразделениями банковского учреждения; определены принципы и разработаны методологические основы организации работы подразделений кредитной организации по борьбе с мошенничеством в сфере банковского кредитования, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, обеспечению безопасности информационных ресурсов банковского учреждения (платежных и информационных технологий, конфиденциальной банковской информации), осуществлению информационно-аналитической работы и другим направлениям обеспечения банковской безопасности.

Практическая значимость.

Практическая значимость исследования заключается в том, что сформулированные понятия, сделанные выводы и рекомендации могут быть непосредственно использованы кредитными организациями для формирования системы обеспечения их комплексной безопасности.

Значение диссертационной работы для практической банковской деятельности подтверждается тем, что часть полученных результатов уже внедрена или планируется к применению в ведущих банковских учреждениях Санкт-Петербурга (банк "Менатеп СПб", Балтонэксим банк, Балтийский банк, банк "Санкт-Петербург", Северо-Западный банк Сбербанка РФ и другие).

Отдельные теоретические и практические положения работы используется в учебном процессе кафедры "Финансы и банковское дело" СПбГИЭУ, а также Санкт-Петербургской банковской школы.

Апробация работы.

Основные положения диссертации опубликованы в брошюрах и статьях. Они прошли апробацию на научно-практических конференциях Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета, Ассоциации Банков Северо-Запада, региональных конференциях по банковской безопасности, методических совещаниях в Главном управлении Банка России по Санкт-Петербургу.

Структура работы.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и 15 рисунков.

## Системный подход к обеспечению безопасности кредитной организации

Экономический потенциал России в значительной степени зависит от объемов банковских ресурсов, уровня организации и зрелости банковской системы, которая представляет из себя совокупность действующих в стране банковских учреждений: Банк России, банковские и небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. По своей сути банковское дело связано с разнообразными рисками и угрозами, которые могут представлять потенциальную опасность как для интересов отдельных категорий граждан, так и для общества в целом и могут оказывать значительное негативное влияние на состояние банковской системы. Поэтому первостепенное значение в настоящее время приобретает противодействие (выявление, оценка и нейтрализация) угрозам безопасности как в рамках всей банковской инфраструктуры, так и на уровне её отдельных элементов - кредитных организаций.

Основополагающим принципом обеспечения банковской безопасности является положение о том, что безопасность каждой в отдельности кредитной организации является составной частью безопасности российской банковской системы, а на более общем уровне - экономической и национальной безопасности Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Федерального закона « О банках и банковской деятельности » "кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим законом" В экономической литературе безопасность деятельности банковского учреждения в сфере извлечения прибыли определена как состояние защищенности самой кредитной организации и ее клиентов от угрозы возможных потерь имеющихся и ожидаемых благ, в том числе нематериальных. В банковской практике такие угрозы принято называть рисками. Согласно теории экономического риска угроза потери части ресурсов, вероятности недополучения доходов или появления дополнительных расходов является оборотной стороной любой финансовой и производственной деятельности субъектов рыночных отношений. В то же время снижение уровня риска прямо связано с уменьшением вероятности получить высокую прибыль (31).

По этой причине защищенность кредитной организации в сфере извлечения прибыли принято понимать как оптимальное соотношение уровня существующих угроз (рисков) и прибыльности банковской деятельности. Такое состояние достигается при условии своевременного выявления существующих видов и факторов риска банковской деятельности, их квалифицированной оценки и эффективного управления ими. Цель управления рисками в указанном смысле - это достижение посредством

имеющихся в распоряжении банковского учреждения административных и экономических механизмов уровня защищенности, позволяющего ему извлекать достаточную прибыль и распределять ее в соответствии с установленными нормативами и договорами (23).

Риски присутствуют в любых банковских операциях, поэтому и с теоретической и с практической точек зрения чрезвычайно важна проблема их идентификации и классификации. Достаточно полно это сделано в работе Савинской Н.А. (53), в которой автором рассмотрены всевозможные внешние и внутренние банковские риски. К их числу относятся такие традиционные риски как: кредитный риски - это вероятность изменения величины чистого дохода и рыночной стоимости акций в результате неуплаты процентов по предоставленным ссудам или невозврата основной суммы задолженности; риск ликвидности - это вероятность изменения величины чистого дохода и рыночной стоимости акций в результате затруднений банка при получении наличных денежных средств по умеренной цене, либо путем продажи активов, либо путем частных заимствований; риск, связанный с изменением процентной ставки - это вероятность изменения чистого дохода банка в виде процентов и рыночной стоимости капитала вследствие изменения уровня рыночных процентных ставок; операционный риск - вероятность изменения чистого дохода банка и рыночной стоимости капитала в результате значительного отклонения операционных расходов от ранее предполагаемых; риск, связанный с капиталом - это вероятность возникновения неплатежеспособности банка, когда его собственный или акционерный капитал приобретает отрицательное значение.

## Организация борьбы с преступлениями в сфере банковского кредитования

Преступления в банковской сфере условно можно разделить на 2 группы: насильственные преступления (убийства, налеты, грабежи и т.д.); так как называемые "беловоротничковые" преступления, к которым относятся всевозможные финансовые хищения и махинации т.е. мошенничество. В мировой, как и в российской банковской сфере группа последних преступлений является явно преобладающей и по количественным показателям, и по объектам похищенных средств.

Мошенничество - это преступление, заключающиеся в завладении чужим имуществом или правом на него, а также в получении иных благ путем обмана или злоупотребления доверием. Наиболее характерным видом мошенничества в банковской сфере является незаконное получение кредита, т.е. получение кредита либо льготных условий кредитования путем предоставления кредитной организации или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии, в связи с чем кредитной организации причиняется крупный ущерб (8).

Проблему защиты банковских интересов от преступных посягательств со стороны недобросовестных заемщиков без преувеличения можно назвать одной из наиболее острых. По предварительным прогнозам и с учетом международного опыта борьбы с преступностью в банковской сфере этот вопрос и в ближайшие годы останется весьма актуальным.

Данное преступление совершается путем обмана. Кредит либо льготные условия кредитования предоставляются потому, что заемщик -руководитель организации или индивидуальный предприниматель сообщает кредитной организации заведомо ложные сведения о своем хозяйственном состоянии или финансовом положении. На основе анализа и оценки этих объективно неверных данных кредитным комитетом банковского учреждения принимается решение о выдаче денежных средств.

Как показывает обобщение банковской и правоохранительной практики, из общего числа невозвращенных кредитов примерно каждый пятый был получен незаконным путем при помощи недобросовестного заемщика и представителя кредитной организации.

Льготные условия кредитования могут выражаться в доверительной выдаче кредита (без обеспечения) или его неполном обеспечении, а также касаться суммы кредита и сроков его возврата; в уменьшении процентной ставки за его пользование.

В то же время льготные условия кредитования могут выражаться и в увеличении суммы лимита кредитного риска на конкретного заемщика. Это может произойти при получении ложных сведений, на основании которых делается более благоприятный, чем это объективно следует, вывод об определении группы кредитного риска, т.е. о более высокой вероятности исполнения кредитных обязательств с вытекающими из этого позитивными ( для заемщика ) последствиями выдачи кредита (37).

Незаконное получение кредита зачастую связано с предоставлением заведомо ложных сведений, которые могут быть как в официальных документах, содержащих необходимые реквизиты ( штамп, печать, дата, номер ), так и в документах, хотя и не имеющих статус официальных, но безусловно исходящих от заемщика и обладающих основаниями для принятия решения по выдаче кредита.

Заведомо ложные сведения - это неверные данные, о которых заемщик достоверно знает, что искажают или скрывают истинное положение вещей. Заведомая ложность этих сведение состоит в том, что в них осознанно не внесены верные или отражены неполные данные, искажающие смысл и содержание представленной информации, в результате чего кредитной организацией делаются неверные оценки в отношении заемщика (19).

Ложные сведения могут вноситься в документы следующими основными способами: собственно внесением в подлинный документ записей, не соответствующих действительности; подделкой документа, которая состоит в изготовлении (составлении) полностью подлинного документа; фальсификацией документа (частичной подделкой), т.е. внесением искаженных сведений в подлинный документ.

## Обеспечение безопасности платежных систем

В настоящее время платежная система страны развивается путем внедрения новых форм расчетов и совершенствования банковских технологий. Электронные документы стали вытеснять традиционно использовавшиеся ранее документы на бумажных носителях, активно развиваются электронные платежи, которые на сегодняшний день составляют подавляющее большинство в общем объеме расчетов, производимых в системе Банка России.

Вопрос обеспечения безопасности технологий электронных расчетов является одним из наиболее важных для финансово-платежной системы страны, так как любая дестабилизация в деятельности системы расчетов может привести к серьезному сбою работы всего государственного экономического механизма. Характеризуя общее состояние безопасности системы электронных расчетов надо отметить, что с 1995 года нет зачисления средств по фиктивным платежным документам, хотя такие попытки со стороны криминальных структур имели место. Это стало возможным в результате разработки и внедрения Банком России ряда нормативных документов по проблеме обеспечения информационной безопасности электронных платежей и, прежде всего, "Временных требований по обеспечению безопасности технологий обработки электронных платежных документов в системе Центрального банка Российской Федерации" и дополнений к ним. Указанные документы разработаны с учетом накопленного опыта, детального анализа технологии совершения электронных платежей, определения возможных угроз безопасности платежной системе, появления новых систем и средств защиты от несанкционированного доступа (НСД) и средств криптографической защиты информации (СКЗИ).

В настоящее время в Банке России принята идеология развития системы централизованной автоматизированной обработки платежных документов. В плане обеспечения безопасности указанной системы - это очень сложная проблема, решение которой возможно только на основе четко определенной политики и реализации комплексного подхода при построении системы безопасности и ее внедрении в автоматизированную платежную технологию. А это достигается за счет устойчивого и безопасного функционирования всех подсистем и средств автоматизации, телекоммуникации и информационной безопасности в рамках технологического процесса совершения электронных расчетов (42).

Целью политики информационной безопасности автоматизированной платежной системы является обеспечение ее надежного и бесперебойного функционирования в условиях возникающих угроз и воздействий, которые могут привести к нарушению и дестабилизации работы системы, к разрушению ее системы безопасности и хищению денежных средств.