

## ТЕМА 2

# Организационные основы безопасности банка

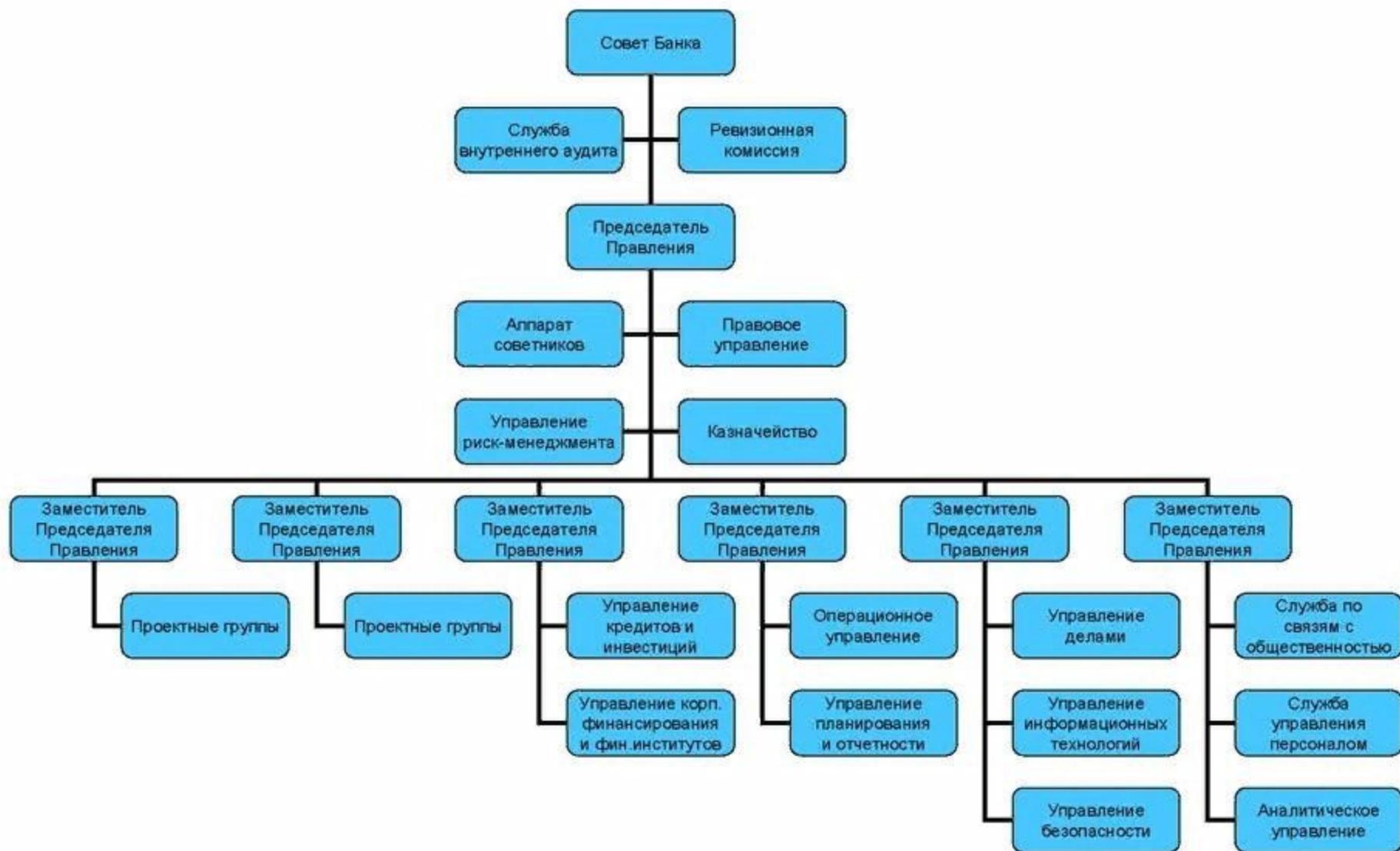
**Система безопасности банка** – совокупность структурных подразделений банка, реализующих меры правового, организационного, технического и криминалистического характера для защиты имущества, инфраструктуры и деятельности банка от противоправных посягательств.

Чтобы СББ была **надежна и эффективна**, должны соблюдаться следующие **принципы деятельности**:

- 1) Законности;
- 2) Подконтрольности и подотчетности руководству банка;
- 3) Сочетание гласности и конфиденциальности;
- 4) Системности;
- 5) Полноты и всесторонности обеспечения защиты;
- 6) Взаимодействия;
- 7) Приоритета мер предупредительного характера;
- 8) Экономической целесообразности;
- 9) Разграничения полномочий;
- 10) Развития и совершенствования.

**Основная задача СББ – предотвращение угроз деятельности.**

# Организационная структура ЕАБР



## **СУБЪЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА:**

1) **Государство** как гарант защиты права на занятие банковской деятельностью, а также его имущества и инфраструктуры через органы законодательной, исполнительной и судебной власти путем:

- Установление уголовной и иной ответственности за противоправные посягательства;
- Выявления, предупреждения, пресечения, расследования преступлений, наказания виновных и возмещение ущерба;
- Осуществление государственного контроля и надзора за выполнение банком требований безопасности.

2) **Банк России** осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков, обладая разрешительные, надзорные, контрольные и административные функции, защищая интересы вкладчиков и кредиторов, поддержания стабильности банковской системы.

3) **Правоохранительные органы** (полиция и т.д.) обеспечивают охрану законности и правопорядка путем выявления, предупреждения, пресечения, расследования преступлений.

4) **Прокуратура** осуществляет надзор за соблюдением законности, а также уголовное преследование лиц, совершающих преступления в банковской сфере путем проведения прокурорских проверок, инициирования предварительного расследования преступных посягательств, а в случае необходимости возбуждения дела об административном правонарушении и проведения административного расследования.

5) **Органы судебной власти** осуществляют правосудие по уголовным делам об административных правонарушениях, наказывая виновных и возмещая ущерб.

6) **Акционерный коммерческий банк** выполняет законодательно установленные обязанности обеспечения собственной безопасности с применением средств правового, организационного, технического и криминалистического характера.

7) **Отдельные подразделения банка (СВК, СББ...)**. Без создания СВК банк не может получить государственную регистрацию, разрабатывает меры предупреждения и выявления действий и решений персонала, содержащих потенциальный риск (угрозу) причинения вреда. СББ организуется по инициативе и на средства банка, основная задача – защита собственности и инфраструктуры банка от противоправных посягательств, применяя методы правового, организационного, технического, сыскного, охранного и криминалистического характера.

8) Юрлица и физлица, вступающие с банком в договорные отношения.

## Средства и методы обеспечения безопасности банка

**Метод** – способ осуществления определенной деятельности в виде последовательных действий, выполняемых на основе четко выполняемого плана.

**Средство** – прием или специальное орудие, использование которого определено методом.

- 1) **Организационные методы** нацелены на предупреждение причинения ущерба как по ошибке, так и в результате умышленных действий, и включают:
- Формирование спецподразделений банка;
  - Совершенствование структуры руководящих и контролирующих органов;
  - Разграничение полномочий должностных лиц в отношении банковских операций, распоряжения денежными средствами и иным имуществом;
  - Разграничение полномочий операционистов и кассиров;
  - Определение индивидуальной ответственности за выполнение отдельных операций и хранение ценностей;
  - Организация система отчетности и работы с персоналом.

*Субъект* – руководство банка.

*Средства* – организационные решения, оформленные документально.

2) **Технологические методы** позволяют разработать безопасные технологии банковских операций: открытия счетов, заключения договоров, кассового обслуживания клиентов, работы пунктов обмена валюты, оформления, оплаты и выдачи ценных бумаг и т.д.

Профилактика нарушений заключается в продуманной последовательности и способах выполнения операций + запрет на их нарушение.

*Субъект* – руководство банка.

*Средства* – организационные решения, оформленные распорядительными документами.

3) **Методы обеспечения конфиденциальности информации** должны выполнять требования законодательства о банковской тайне:

а) закрытие свободного доступа к банковской тайне;

б) выявление, предупреждение и пресечение попыток неправомерного завладения конфиденциальной информацией;

в) организация защиты информации, обрабатываемой ВТ;

г) организация защиты информации от утечки по техническим причинам.

*Субъект* – спецподразделения защиты информации банка.

*Средства* – правовые документы предписывающего, рекомендательного и запретительного характера, специальные компьютерные программы и устройства.

4) **Методы административного контроля** – проверка наличия и правильной деятельности системы подбора и расстановки кадров, содержания трудовых отношений, наличия инструкций и должностных обязанностей.

5) **Методы финансового контроля** призваны обеспечить проведение операций в соответствии с принятой политикой банка и адекватность их отражения в учете и отчетности.

*Субъект* – СВК.

*Средства* – формальная и фактическая проверки, подтверждение, обследование, опрос, аналитические тесты, логическая и арифметические проверки.

6) **Методы криминалистики** подразделяются:

а) средства криминалистической тактики затрудняют или исключают возможность совершения преступлений (сигнализация, запирающие устройства, программные средства защиты и т.д.) или обеспечивают доказательную базу (видеокамеры, спецловушки, компьютерные программы, фиксирующие незаконный доступ и адрес, с которого производилась попытка и т.д. ).

б) рекомендации криминалистической методике используются для создания методик внутреннего расследования и предотвращения отдельных видов преступлений. К ним относятся: порядок сбора сведений по гражданским и уголовным делам, изучения рынка, выявления некредитоспособных и ненадежных деловых партнеров, выяснения биографии отдельных личностей, поиск утраченного имущества...

## Организация внутреннего контроля банка

Создается в соответствии со ст. 24 ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...»

Порядок организации и деятельности СВК регулируется Положением ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

СВК организует банк. В **Устав** банка вносится соответствующий раздел и утверждается Советом директоров **Положение о службе внутреннего контроля**.

Руководитель СВК назначается на должность и освобождается руководством банка, что обеспечивает его независимость от других подразделений банка. Он должен иметь, согласно предписаниям Банка России, высокий уровень профессиональной подготовки и квалификации, обладать опытом руководства отделением банка, связанным с совершением банковских операций. Согласно ФЗ «О противодействии...» - иметь **высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом не менее 1 года, а при отсутствии указанного образования – опыт работы в сфере противодействия легализации доходов не менее 2 лет или опыт руководства отделом банка не менее 2 лет.**

Сотрудники СВК: **высшее образование опыт работы в банке не менее 6 месяцев, при отсутствии высшего образования – опыт в сфере легализации не менее 1 года или работы в банке не менее 1 года.**

**Не принимаются** на работу в СВК: при наличии судимости и фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя в течении 2-х лет.

### ***Основные цели СВК:***

- Сохранность активов и порядка функционирования банка;
- Контроль за деятельностью персонала банка;
- Противодействие легализации (отмыванию) доходов.

### ***Основные направления деятельности СВК:***

- Контроль за соблюдением установленных процедур при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов;
- Обеспечение принятия руководством банка своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка;
- Обеспечение выполнения персоналом требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
- Разработка системы мер противодействия легализации (отмыванию) доходов;
- Организация взаимодействия со структурными подразделениями банка в целях защиты от противоправных посягательств на интересы банка.

О результатах своей деятельности СВК отчитывается перед руководством банка.

## **Организация службы безопасности банка**

СББ создается как структурно подразделение банка в порядке, предусмотренном ГК РФ и ФЗ «Об акционерных обществах». Правовое основание – **Положение о службе безопасности банка**, утвержденное советом директоров.

**Сначала вносится соответствующий раздел в устав и разрабатывается Положение.**

Руководитель СББ назначается и освобождается от должности руководством банка, которое и разрабатывает квалификационные требования.

Основная цель – обеспечение безопасности имущества и инфраструктуры банка.

Основные направления деятельности:

- Обеспечение безопасности банковских операций;
- Обеспечение охраны имущества;
- Защита информации;
- Защита персонала банка;
- Обеспечение личной защиты руководства банка;
- Обеспечение взаимодействия с правоохранительными органами;
- Разработка и реализации мер профилактики противоправных посягательств.

## **Основные функциональные обязанности СББ:**

- 1) Осуществление проверочной деятельности (оценка надежности и кредитоспособности предполагаемых клиентов, выявление и предупреждение преступных посягательств, подготовка материалов для правоохранительных органов, участие в следственных действиях и в судах, розыск лиц, выяснение биографии, выявление в действиях сотрудников грубых нарушений порядка обеспечения безопасности банка);
- 2) Организация и осуществление контроля за соблюдением режима ограниченного доступа персонала;
- 3) Осуществление деятельности по защите информации банка путем закрытия свободного доступа к сведениям ограниченного доступа, организации конфиденциального делопроизводства, перекрытия возможных каналов утечки сведений ограниченного доступа...;
- 4) Осуществление деятельности нормативного характера для разработки и принятия организационно-распорядительных документов собственной безопасности банка, защиты информации банка, пропускного и внутриобъектных режимов, личной безопасности руководства банка;
- 5) Разработка и реализация мер предупреждения противоправных посягательств на интересы банка.

## **Криминалистическое обеспечение безопасности банковских операций**

Для целей криминалистического обеспечения, как правило, создаются отдельные структурные подразделения, укомплектованные специалистами в этой области.

### **Основные задачи:**

- Исследование подлинности денежных знаков, ценных бумаг и других документов;
- Сертификации ценных бумаг, оценка степени их защиты и подделок;
- Разработка методических рекомендаций, подготовка справочно-методических материалов и обучение на практике сотрудников банка методам и приемам определения подлинности валюты и документов.

