**1. Основи безпеки банківської діяльності**

**Мета** – дослідити сутність поняття “безпека банку”, розглянути види, сили і засоби безпеки банківських установ та діяльність персоналу банку щодо виконання заходів безпеки.

**Ключові поняття:**  безпека банку, фінансово-економічна безпека, інформаційна безпека, силова безпека, кадрова безпека, особиста безпека, заходи безпеки банківської діяльності, засоби безпеки банківських установ.

**Основні питання:**

1.1. Сутність безпеки банків, її мета і завдання.

1.2. Види безпеки і форми її організації.

1.3. Сили і засоби безпеки банківських та фінансових установ.

1.4. Діяльність персоналу банку щодо виконання заходів безпеки.

***Література:*** [1–5; 13; 21; 23; 31; 33].

**1.1. Сутність безпеки банків, її мета і завдання**

Безпека банківської установи є запорукою надійної роботи, плідної співпраці з клієнтами та дотримання банківських нормативів.

У літературних джерелах існують різні підходи до визначення поняття “безпека банку”. Так, безпеку розглядають як: стан захищеності; незалежності від негативних дій, впливів; стан ресурсів, потенціалу; стан банку та його відносин; характеристику системи, суб’єкта господа­рю­вання; сукупність чинників; міру гармонізації інтересів; здатність досягати мети; процес забезпечення стабільності; комплекс заходів. Найбільш розповсюдженим і, водночас, доцільним є розуміння безпеки як стану захищеності банківських операцій.

**Безпека банківської установи** – стан захищеності банку, за якого забезпечується реалізація стратегічних цілей і поточних завдань банку, захист від внутрішніх і зовнішніх загроз.

***Економічна безпека банківської установи*** – стан захищеності ресурсного забезпечення та інтересів банку, його партнерів і клієнтів, що сприяє уникненню або попередженню внутрішніх і зовнішніх загроз і дозволяє забезпечити стабільне функціонування та розширене відтворення з мінімальними втратами для банку.

Теоретичні засади забезпечення банківської безпеки знайшли відображення на рис. 1.1.

*Мета забезпечення безпеки банківської діяльності* –

попередження внутрішніх і зовнішніх загроз під час реалізації стратегічних цілей і поточних завдань

Завдання безпеки банківської діяльності

захист банку від проявів внутрішніх і зовнішніх загроз

попередження шахрайства, промислового шпигунства, крадіжок

оперативне реагування та нейтралізація загроз діяльності

збереження та забезпечення ефективного використання ресурсів

Принципи безпеки банківської діяльності

законності

ефективності

компетентності

конфіденційності

системності

гнучкості

оперативності

обізнаності

цілеспрямованості

Рис. 1.1. **Теоретичні аспекти забезпечення банківської безпеки**

Основними **принципами** банківської безпеки є:

законність: заходи, що проводяться в рамках, необхідних для забезпечення безпеки банку, повинні ґрунтуватися на чинному нормативному і законодавчому забезпеченні і здійснюватися без його порушення;

*ефективність*: витрати на заходи із забезпечення безпеки мають бути меншими від очікуваних результатів і не повинні призводити до погіршення результатів діяльності та стану безпеки банку, перешкоджати реалізації його інтересів;

компетентності: реалізація заходів з безпеки має здійснюватися професіоналами, які б не зашкодили гідності і реалізації прав персоналу і клієнтів;

*конфіденційності:* заходи з дотримання безпеки та перевірки дій персоналу мають носити конфіденційний характер, тобто мати обмежений доступ.

*системності:* управління безпекою має охоплювати всі види банківських операцій, внутрішніх і зовнішніх загроз та діяльність всіх структурних підрозділів;

цілеспрямованості: заходи безпеки здійснюються відповідно до стратегічних цілей та поточних завдань, які вирішує банк згідно із затвердженою програмою безпеки;

 *оперативності:* своєчасності реагування на попередження і нейтралізацію загроз банківській безпеці;

*гнучкості:* система управління банківською безпекою має бути побудована таким чином, щоб реагувати на зміни зовнішнього середовища;

*обізнаності:* персонал банку має бути обізнаним щодо ознак настання загроз безпеці банку.

 Надійність та ефективність безпеки визначаються через реалізацію відповідних вимог [13]:

Безперервність безпеки. Забезпечення безпеки повинно бути постійним. Це безперервний процес, який включає обґрунтування та реалізацію найбільш раціональних форм, методів, способів і шляхів створення, удосконалення і розвитку системи безпеки, безперервне управління нею, контроль за функціонуванням.

Конкретність безпеки. Захисту підлягають конкретніоб’єкти, загроза яким може завдати шкоди банку.

Плановість безпеки. Заходи безпеки не повинні бути епізодичними або відставати від фактичних подій. Плановість передбачає запобіжний характер безпеки.

Активність безпеки. Постійне прагнення до виявлення загроз банку, своєчасної та ефективної їх нейтралізації.

Універсальність безпеки. Заходи безпеки повинні перекривативсі можливі напрямки виникнення загроз незалежно від місця їх дії.

Комплексність безпеки. Для забезпечення безпеки необхідно застосовувати всі форми і методи захисту та протидії загрозам у повномуобсязі.

**1.2. Види безпеки і форми її організації**

Розглядаючи банківську безпеку як багатоступеневусистему слід визначити її види за різними класифікаційними ознаками. Безпеку доцільно класифікувати за ступенем охоплення та змістом (табл. 1.1).

 Найбільш важливим видом банківської безпеки є економічна безпека. Саме цей вид безпеки забезпечує ефективне функціонування банку та беззбиткову роботу.

*Види економічної безпеки:*

фінансова безпека – стан захищеності банківської установи, який характеризується збалансованістю і якістю використаних фінансових інструментів, технологій і послуг, які забезпечують достатній рівень ліквідності, платоспроможності та прибутковості банку. В переважній більшості джерел такий вид безпеки називають фінансово-економічною;

кадрова безпека – стан захищеності банківської установи, що полягає в забезпеченні безпеки в роботі з персоналом, контролі за до­триманням банківської таємниці, запобіганні промисловому шпигунству, крадіжкам;

ринкова безпека – це стан банківської установи, який дозволяє реалізувати потенціал банку на ринку банківських послуг за допомогою маркетингових інструментів, що спрямовані на забезпечення стійких конкурентних переваг, захист від недобросовісної конкуренції;

операційна безпека – це стан захищеності банківської установи, що полягає в дотриманні безпечного здійснення банківських операцій, запобіганні витоку інформації про банківські операції.

Таблиця 1.1

**Види банківської безпеки**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ознака класифікації | Вид безпеки | Характеристика |
| За ступенем охоплення | особиста | здатність банківського працівника протистояти загро­зам власній безпеці, володіючи нормами і пра­вилами безпечної поведінки. Досягається шляхом дотримання персоналом запобіжних заходів, інструк­цій по роботі з клієнтами та виконанню банківських операцій, правил поведінки персоналу в екстремаль­них умовах |
| колективна | здатність підрозділів банку забезпечувати раціональ­ний режим роботи в умовах нестабільності і різноманітних дестабілізуючих факторів. Досягається створенням доброзичливої атмосфери у колективах, виконанням режимних заходів, охоро­ною території, дотриманням правил протипожежної безпеки |
| корпоративна | безпека єдності функціонування та дотримання корпоративних стандартів і цінностей всім персо­налом |
|  За змістом  | економічна | стан захищеності, при якому забезпечується еконо­мічний розвиток і ефективність діяльності банку, захист його фінансових і матеріальних ресур­сів, здатність протистояти внутрішнім і зовнішнім загрозам |
| інформаційна | стан, при якому забезпечується необхідний рівень інформованості керівництва, ефективний захист ін­фор­мації від зовнішніх і внутрішніх загроз. Забезпе­чується організацією збору й обробки, опрацювання та зберігання та належного використання інформації |
| правова  | забезпечення безпеки банку та захищеності угод і операцій у правовій площині |
| силова  | охорона банківських приміщень, матеріальних цінностей, збережності грошових коштів та життя персоналу в екстремальних умовах |
| За середовищем дотримання | внутрішня | стан захищеності банку від внутрішніх загроз банківської діяльності |
| зовнішня | стан захищеності банку від зовнішніх загроз банківської діяльності |
| комплексна | стан захищеності банку як від внутрішніх, так і від зовнішніх загроз банківської діяльності |

Заходи безпеки банку реалізуються у таких формах [13]:

**охорони (фізичної та технічної);**

**режиму (упровадження відповідної системи захисту інформації банку);**

**інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності банку (комер­ційної розвідки)**.

Конкретний перелік заходів з безпеки банківської діяльності наведено в табл. 1.2.

Таблиця 1.2

**Заходи з безпеки банківської діяльності**

|  |  |
| --- | --- |
| Група заходів | Перелік заходів |
| проектні | оцінка кредитоспроможності позичальників;інформаційно-аналітичні дослідження рівня безпеки спів­праці з клієнтами;заходи з комерційної розвідки |
| термінові | заходи щодо нейтралізації конкретних випадків промис­лового шпигунства;протидія недобросовісній конкуренції;припинення витоку комерційної інформації |
| постійні загального характеру | взаємодія з правоохоронними органами та охоронними аге­нтствами;ретельний підбір персоналу;забезпечення охорони банківських приміщень;захист банківської інформації;формування позитивного іміджу банку |

**1.3. Сили і засоби безпеки банківських та фінансових установ**

 Суб’єкти безпеки виконують заходи з безпеки з використанням різноманітних засобів.

Виконувати ці заходи банки можуть:

 власними силами (підрозділи безпеки банку, персонал банку, охорона банку);

силами сторонніх організацій (спеціалізовані фірми, організації, які надають банкам послуги безпеки, охоронні агентства, правоохоронні органи).

Засоби безпеки включають:

технічні засоби охорони;

програмні і технічні засоби захисту інформації;

спеціальні засоби і техніку;

інженерно-технічні засоби обмеження доступу;

засоби зв’язку, обробки і передання інформації;

обладнання для відеоспостереження.

Практична реалізація заходів з безпеки може бути організована через створення і забезпечення функціонування системи управління безпекою банку.

Сили і засоби безпеки визначаються факторами впливу на банківську безпеку. Їх класифікація показана в табл. 1.3.

Таблиця 1.3

**Класифікація факторів, що визначають рівень банківської безпеки**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ознака кла­сифікації | Назва факторів | Характеристика факторів |
| За середо­вищем виникнення | зовнішні | Дія факторів проявляється за межами банку |
| внутрішні | Дія факторів проявляється в банку |
| змішані | Дія факторів проявляється як за межами банку, так і в самій установі |
| За характером впливу | прямі | Наявність причинно-наслідкового зв’язку між впливом факторів і рівнем банківської безпеки |
| опосередковані | Не мають прямого впливу на рівень банківської безпеки |
| За змістом  | економічні | Пов’язані з виконанням банківських операцій |
| фінансові | Пов’язані з можливістю дотримання ліквідності, банківських нормативів, зростанням прибутковості |
| Демогра­фічні | Вплив процесів природного і міграційного приросту населення на обсяги діяльності банківських установ |
| Макро­економічні | Соціально-економічна ситуація в країні |
| Правові  | Законодавче і нормативне забезпечення банківської діяльності |
| Криміно­генні | Криміногенна ситуація в країні, регіоні, районі |
| За часовою ознакою | реальні | Дія факторів проявляється у звітному періоді |
| потенційні | Дія факторів може проявитися в майбутньому |
| За ступенем ймовірності | ймовірні | Вплив факторів можливий за будь-яких обставин |
| малоймовірні | Вплив факторів можливий за певних обставин |
| неймовірні | Вплив факторів швидше за все не проявиться |

**1.4. Діяльність персоналу банку щодо виконання заходів безпеки**

Забезпечення безпеки в банку здійснюється безпосередньо відділом банківської безпеки. Проте, керівництво банку має здійснювати визначення пріоритетних засад політики у сфері безпеки підприємства і приймати кінцеві рішення щодо заходів з безпеки.

Колектив банку, з одного боку, є об’єктом безпеки, а з іншого, – суб’єктом, тобто має сприяти підтримці належного рівня безпеки, сповіщати відділ безпеки про настання внутрішніх чи зовнішніх загроз.

Відповідальність керівного складу банку полягає в такому:

розробка і затвердження політики банківської безпеки;

організація безпеки банківської діяльності;

контроль за виконанням заходів з банківської безпеки;

загальний контроль за дотриманням банківської безпеки.

Відповідальність начальника структурного підрозділу з управління безпекою полягає в наступному:

організація та ефективне виконання заходів з безпеки;

своєчасне інформування керівного складу банку про виникнення загрози;

попередження недобросовісної конкуренції, промислового шпи­гунства.

**Функціональні обов’язки керівника банку з питань забезпечення безпеки [13]:**

визначення мети таосновних напрямів забезпечення безпеки банківської діяльності;

формулювання наказів про створення відділу безпеки, склад банківської і комерційної таємниць, введення режимних заходів у структурних підрозділах банку, формулювання внутрішніх правил трудового розпорядку, а також переліку осіб, допущених до банківської і комерційної таємниці у повному обсязі;

постановка завдань структурним підрозділам банку щодо підсилення безпеки банківської діяльності відповідно до впливу різних факторів зовнішнього середовища (політичних, економічних, правових, соціальних) або змін у стратегії й тактиці діяльності банку;

контроль стану банківської безпеки та оцінка звітів начальника підрозділу (управління, служби, відділу) безпеки про заходи, що здійснюються задля закриття каналів витоку конфіденційної інформації виконання встановленого режиму в його підрозділах;

здійснення заходів щодо нематеріального і матеріального стиму­лювання працівників за ефективне виконання заходів з безпеки.

Посадові обов’язки працівників банку щодо виконання вимог банківської безпеки [13]:

дотримання установленого в банку режиму охорони;

зберігання у таємниці всієї інформації, про яку відомо працівникові банку в рамках виконання посадових обов’язків, контроль за службовцями на предмет розголошення відомостей, які є банківською чи комерційною таємницею або його конфіденційною інформацією;

виконання встановленого порядку і правил документообігу, а також дотримання безпеки з клієнтами, позичальниками, партнерами;

надання для перевірки всіх матеріалів, що закріплені за працівником банку, в яких є відомості, що становлять банківську або комерційну таємницю чи конфіденційну інформацію банку;

надання пояснень щодо порушення встановлених правил виконання посадових обов’язків, щодо фактів розголошення таємниці, втрати документів таємного та конфіденційного характеру;

повідомлення безпосереднього керівника і керівника служби безпеки про втрату або нестачу документів, що містять банківську чи комерційну таємницю, посвідчень, перепусток, ключів від режимних приміщень, сховищ, сейфів, особистих печаток, а також про причини та умови можливої втратизакритої інформації;

дотримання встановлених правил і порядку виконання банківських операцій, запобігання нанесенню збитків або шкоди банку, порушенням, встановлених у банку заходів безпеки;

дотримання установлених банком правил ведення службових переговорів і передання інформації на всіх лініях зв’язку, правил користування копіювальною технікою та програмними засобами;

забезпечення відсутності на робочих місцях та в приміщеннях банку кіно-, відео- і фотоапаратури персоналу;

запобігання використанню технічних засобів банку з корисливою метою та в якості розважальних засобів;

забезпечення необхідного рівня доступу до інформації як працівника, який відповідає за її збір, обробку і зберігання, так і інших працівників;

повідомлення безпосереднього керівника та керівника служби безпеки у випадках спроб несанкціонованого доступу до конфіденційної інформації сторонніх осіб чи організацій.