

ПЕРЕЧЕНЬ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ЛИКВИДАЦИИ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Таскина Ксения Сергеевна

студент 5-го курса (направление: экономика и бухгалтерский учёт)

ОУ ВО Южно-Уральский Институт Управления и Экономики, г. Челябинск

Аннотация. В статье рассмотрены средства на обеспечение безопасности. В том числе проанализированы мероприятия по ликвидации угроз экономической и финансовой безопасности ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».

Ключевые слова. угрозы, банк, экономическая безопасность, финансовая безопасность, анализ платежеспособности клиента.

Экономическая безопасность банка включает в себя все виды безопасности, поскольку в процессе ее обеспечения безопасность достигается и от тех угроз, которые нацелены на устранение информационной и «материальной» безопасности. Для более эффективного достижения экономической безопасности ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» создал специализированный сервис. Деятельность службы внутренней безопасности банка направлена на устранение угроз нормальному функционированию банковских структур и создание условий для эффективного развития банковской деятельности.

Для обеспечения необходимой эффективности управление безопасностью должно осуществляться как часть интегрированной системы управления ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ». Стратегия для обеспечения безопасности - это набор долгосрочных целей и подходов к управлению, реализация которых защищает финансовое учреждение от потенциальных угроз раскрытия коммерческой и банковской тайны, а также причинения ей любых других форм ущерба имуществу.

На сегодняшний день правление банка выделяет средства на обеспечение безопасности [1]. Обеспечение безопасности ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» включает в себя несколько направлений:

- 1) Информационная поддержка системы управления безопасностью включает три компонента: методы, используемые в системе, и конкретные процедуры для субъектов управления для получения необходимой первичной информации; формализованные каналы для прохождения информации внутри системы, которые определяют движение ранее собранной информации по всем каналам (основная концепция: от кого - кому - в какой форме - в какие сроки); базы данных, связанные с любыми проблемами внутренней и внешней безопасности,

которые накапливаются и обновляются в течение всего периода работы на рынке и используются при формировании управленческих решений на любом уровне.

2) Нормативно-методическое обеспечение включает набор внешних и внутренних нормативных актов, используемых при управлении рассматриваемой деятельностью, а также рекомендательные документы, то есть не предписывающие. Внешние нормативные акты включают законодательные (например, Закон Российской Федерации «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации») и подзаконные акты. Внутренние правила и рекомендации включают любые постоянные документы, разработанные в рамках конкретного банка и введенные в соответствии с действующей там процедурой - инструкции, приказы, инструкции и т.д. Единственным ограничением при разработке внутренних правил является их хотя бы формальное соответствие (соответствие) действующему законодательству.

3) Технологическая поддержка определяется как набор формализованных технологий для обеспечения безопасности банка от различных типов угроз. Их наличие является основной предпосылкой эффективности управления, поскольку позволяет четко определить: непосредственных участников (экземпляры и задания, задействованные в описанной операции, для защиты от конкретной угрозы); процедуры управления (деятельность, осуществляемая в рамках операции); типичные условия операции в целом и каждой процедуры управления в отдельности; ответственность участников за нарушение описанной технологии.

4) Поддержка инструмента определяется как набор применяемых методов управления, используемых в системе. Что касается управления безопасностью, их можно разделить на три группы: превентивные методы, препятствующие практической реализации потенциальной угрозы; методы подавления природы, позволяющие отражать уже реализованную угрозу, не допуская или минимизируя возможный ущерб; методы наказания природы, позволяющие наказать непосредственных исполнителей осознанной угрозы.

5) Поддержка труда определяется как полностью укомплектованный персонал службы безопасности, который включает в себя три квалификационные категории работников: менеджеры, то есть менеджеры различных уровней - от вице-президента банка, возглавляющего данное направление, до руководителя группы смены защитные ограждения; эксперты, то есть высококвалифицированные сотрудники службы безопасности, специализирующиеся на определенных областях его поддержки (аналитики, разработчики специального программного обеспечения и т.д.), но не выполняющие функции прямого управления; исполнители (охранники, ремонтники спецтехники и др.).

6) Финансовое обеспечение определяется как совокупность финансовых ресурсов, выделяемых на содержание и развитие рассматриваемой области (приобретение специального оборудования, заработная плата персонала, оплата за информацию и т. д.).

Для организации физической охраны и охраны ценностей при доставке кредитными учреждениями обычно привлекаются сотрудники ЧОП и инкассаторских служб, выполняя услуги по физической охране.

Основная составляющая деятельности ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» - кредитование. Большинство банков, работающих в сфере выдачи массовых потребительских и иных кредитных продуктов, в своей деятельности используют, как разработанные самостоятельно, так и лицензионные скоринговые программы. Суть программы заключается в вычислении возможных рисков при выдаче кредитных продуктов, в основном частным лицам, путем анализа информации находящейся в базах данных различных федеральных ведомств. При этом использование данных программ не исключает рисков выдачи в последующем проблемных кредитных продуктов, а только минимизирует их. Исходя из имеющихся банковской статистики, в зависимости от использования программ, данные риски удается снижать до показателя 5-10%. На рисунке 1 приведена краткая схема скоринга в ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».



Рисунок 1. Схема скоринг сервиса

Проверка лиц на одобрение кредита проводится по разработанной ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» программе, которая была введена в работу еще в 2008 году и называется Кредитная фабрика. По статистике ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ», следует, что «Кредитная фабрика» в 2018 году одобрила примерно 60 процентов кредитов, а по предыдущим данным одобрялось примерно 70 процентов. Причина, по которой происходит такое снижение, — ухудшение качества среднего заемщика: ему приходится выплачивать предыдущие кредиты. Сейчас россияне должны банкам около 9 трлн руб., еще два года назад было менее 5 трлн руб. Прирост

кредитования в нынешнем году замедлился — в среднем до 35—40 процентов в зависимости от месяца; в прошлые годы он достигал и 60 процентов.

Анализ платежеспособности клиента осуществляется с учетом имеющейся кредитной истории, размера заработной платы и текущих долгов проверяется автоматически. Предварительное решение корректирует или одобряет кредитный аналитик. Однако у этой системы есть существенный недостаток – необходимость в постоянном обновлении данных, что требует большого количества затраченных ресурсов.

Первый этап любой банковской операции начинается с проверки подлинности и достоверности документов. У сотрудников ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» существует специальная памятка для отличия настоящих документов от фальшивых, а также специальные ультрафиолетовые лампы. При обнаружении подозрительных документов и лиц, сотрудник обязан оповестить внутренний контроль.

Второй этап кредитования - проверка достоверности предоставленных сведений и наличие негативной информации, к числу которой относятся задолженности перед налоговыми органами, кредитными организациями, контрагентами, наличие судимостей, присутствие в «черных» списках и т.д.

На третьем этапе аналитиками выносится решение о согласии, либо несогласии на выдачу кредита. В случае, когда негативная информация не была выявлена, составляется соответствующее заключение, которое направляется в кредитный отдел для продолжения осуществления операции. Если же информация такого рода была обнаружена, предлагается внести соответствующую пометку в созданную внутреннюю автоматическую систему стоп-лист, данные системы упростят проверку лица при повторном обращении.

В случае выявления в ходе проверки подложных/поддельных документов и необходимости проведения оперативных мероприятий по задержанию лиц, причастных к покушению на совершение мошеннических действий, организовать взаимодействие с правоохранительными органами [3].

Регулярно ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» занимается усовершенствованием своих кредитных систем и на сегодняшний день достигли значительных успехов.

Другим направлением деятельности для развития является кредитование юридических лиц. Данное направление значительно сложнее, так как объем денежных средств кредитных ресурсов значительно больше. Кроме того, необходимо анализировать такие показатели, как стабильность работы предприятия, доходность финансово-хозяйственной деятельности предприятия, возможные как экономические, так и криминальные риски. Пока не существует полноценной системы приложений для оценки кредитования юридических лиц.

При рассмотрении вопроса о выдаче данных кредитных продуктов, анализируется также и возможная криминогенная составляющая деятельности предприятия. Наиболее эффективными является осуществление взаимодействия с контролирующими и правоохранительными органами. При этом контролирующие и правоохранительные органы также заинтересованы в таком сотрудничестве, поскольку предотвращение выдачи заведомо криминальных кредитных продуктов является наилучшей профилактикой правонарушений в сфере экономики.

Наиболее сложное направление деятельности в сфере экономической безопасности заключается в возмещении причиненных убытков в кредитной организации при выдаче невозвратных кредитных продуктов[2].

Основным направлением информационной безопасности кредитных организаций является обеспечение сохранности полученных персональных данных кандидатов на кредитование, открытие расчетных счетов.

Другими направлениями укрепления экономической безопасности для ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» являются следующие мероприятия:

- в перспективе банку следует увеличить долю доходов, полученных за счет роста клиентской базы, улучшения качества и расширения спектра услуг, предоставляемых клиентам банка в сфере расчетно-кассового обслуживания;
- необходимо развитие направления электронного обслуживания клиентов.

Основной задачей ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» в ближайшее время будет переход от стратегии экстенсивного роста к стратегии интенсивного развития. Приоритет будет отдан повышению эффективности использования имеющихся ресурсов, активизации накопленных «резервов роста».

Поиск путей повышения эффективности деятельности банка лежит в плоскости изучения мировых тенденций развития банковского бизнеса и обоснованного преломления их на российскую действительность. Можно выделить следующие мировые тенденции: использование современных информационных технологий, развитие традиционных и внедрение новых способов и приемов взаимодействия с клиентами и оказания им банковских услуг (расширение сети супермаркет – банков, установка киосков–автоматов мультимедиа, использование глобальной сети Интернет), внедрение системы бережливого производства.

В связи со вступлением в действие 25 мая 2018 года нового европейского регламента по защите данных (GDPR) в 2018 году в ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» реализован комплекс системных мер по имплементации новых требований.

Важнейшим этапом этой работы является создание Системы управления порядком обработки персональных данных. В рамках данного этапа в банке назначен ответственный Data

Protection Officer, создан Центр организации обработки и защиты персональных данных, создана Организационная модель по работе с персональными данными. Модель обеспечивает управление процедурами обработки персональных данных на каждом этапе жизненного цикла и управление требованиями к обработке и защите персональных данных. Организация процедур обработки и защиты персональных данных осуществляется в рамках созданного единого процесса обработки и защиты персональных данных. Процесс построен по принципу одновременного соблюдения требований российского и европейского законодательств. Применение этой модели позволит пользователям услуг банка сохранить в целости свои деньги, что позволит банку наращивать свои финансовые обороты.

Наиболее разрушающий фактор для экономической деятельности всей кредитной организации – это недобросовестные заемщики, так как именно кредиты и займы составляют основной доход ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ». Поэтому наиболее важно определять платежеспособность клиентов, заниматься разносторонней проверкой документов.

На сегодняшний день большой проблемой являются хакерские атаки. Государству необходимо полностью пересматривать свои законы в той области, а ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» необходимо привлечь большие финансы для борьбы с этой проблемой.

Также в ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» существуют факты хищения средств сотрудниками, а также махинации с депозитарной и кредитной системой. Данный вопрос можно решить лишь пересмотром работы всей кадровой системы банка.

У ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» существуют необоснованные затраты на регулярное обновление систем безопасности, что ведет к уменьшению прибыли. Для решения этой проблемы необходимо пересмотреть некоторые планы развития банка, нормировать все статьи затрат и установить жесткий контроль за исполнением этих распоряжений[4].

Также ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» необходимо пересмотреть нынешнюю кредитную политику и скоринг-систему. На сегодняшний день появилась масса способов качественно подделывать документы, а также отвечать на вопросы кредиторов, что ведет к выдаче кредитов неплатежеспособным лицам. К сожалению, в данном вопросе действует человеческий фактор и полностью отработать данную систему не представляется возможным.

Список литературы:

1. Вороков А.Л., Гайдук Н.В. Методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков // Научный журнал Кубанского аграрного университета. – 2017. -№90 (06). – С. 180.
2. Гонтарь А.А. Концептуальные основы экономической безопасности коммерческих банков // Наука Красноярья. - 2018. - Т. 7. - №4-3. - С. 27-32.

3. Светлова В.В. Экономическая безопасность коммерческих банков и её значение для национальной безопасности страны//Вопросы региональной экономики. - 2016. - № 1.- С.149.
4. Лишунин А.С. Методы обеспечения финансовой безопасности кредитной организации в системе ее экономической безопасности // Экономика и предпринимательство. - 2019. - №1(102). - С. 1078-1081.