

Угрозы экономической безопасности в банковском секторе и способы их нейтрализации

Джсанар-Алиева Малика Умаровна

Студент (бакалавр)

Чеченский государственный университет, Грозный, Россия

E-mail: a7063292a@gmail.com

Одним из факторов устойчивого развития кредитной организации является обеспечение ее экономической безопасности. А она в свою очередь напрямую зависит от эффективной работы службы экономической безопасности банка, которая при помощи различных методов и тактик пытается либо искоренить угрозы вовсе, либо, в случае их возникновения, устранить и минимизировать ущерб, нанесенный ими. Угрозы представляют собой совокупность различных факторов, препятствующих получению максимальной выгоды субъектами хозяйственной деятельности или создающих опасность для тех же субъектов. В зависимости от возникновения условий, способствующих появлению угроз экономической безопасности банка, их подразделяют на внутренние и внешние [2].

1. К внешним угрозам экономической безопасности в банковском секторе относятся: -изменения в экономическом секторе, связанные с политической обстановкой в стране;
- кибератаки (к примеру, «фишинг» и «фарминг», вредоносные программы и вирусы, сетевые атаки);
- рыночная конъюнктура;
- дисбаланс мирового рынка;

2. К внутренним угрозам, непосредственно зависящим от деятельности банка, относятся:
- неэффективное управление банком;
- нарушение банком законодательно-правовой базы Российской Федерации;
- кредитная политика банков, связанная с высоким риском;
- утечка данных.

Внутренние угрозы экономической безопасности в банковском секторе напрямую связаны со степенью эффективности управления персоналом, ведь именно из-за некомпетентности и несоблюдения своих прямых обязанностей всеми сотрудниками в целом, и управляющим персоналом в частности, и возникают факторы, способствующие возникновению внутренних угроз [4].

В научной литературе выделено три основных действия, направленных на сохранение экономической безопасности кредитной организации:

- 1) Выявление потенциальных рисков;
- 2) Определение причин возникновения этих рисков;
- 3) Выбор мер для предотвращения рисков и снижения их последствий для организации.

Способом нейтрализации угроз экономической безопасности в банках является проведение деловой разведки, заключающейся в сборе, обработке и анализе информации о внутренних и внешних угрозах. Далее принимаются управленческие решения касавшиеся возникших вопросов.

На сегодняшний день одним из инструментов сохранения экономической безопасности кредитной организации являются информационные технологии. Их использование при проведении деловой разведки гарантирует безопасность, во-первых, работа в рамках правового поля, во-вторых, минимальная уязвимость [1].

Служба экономической безопасности проводит классификацию полученной информации по степени риска. Информация обозначается разными цветами (красный, желтый, зеленый и черный), что показывает степень риска работы с тем или иным клиентом.

Все чаще кредитными организациями разрабатываются мобильные приложения, что является необходимым в современных условиях развития технологий. Однако, это накладывает на банк дополнительную ответственность за клиентов, потому что точно так же, как и информационные технологии, развиваются и киберугрозы. Одним из решений этой проблемы является разработка различных рекомендаций для

пользователей приложений. Также, для некоторых моделей телефонов доступно скачивание онлайн-банка с уже готовым, то есть собственным антивирусом, который в свою очередь обеспечивает безопасность проводимых операций.

Для предотвращения кибератак кредитным организациям необходимо регулярно проводить консультации и обучение персонала, чтобы они могли распознавать и пресекать сомнительные операции. А также, не менее важной является регулярная разъяснительная работа с клиентами банка по вопросам конфиденциальности данных и безопасности операций.

Подводя итоги, можно отметить, что инвестирование в современные цифровые инструменты в целях защиты данных кредитной организации, обучение сотрудников в рамках вышеуказанных вопросов, применение новых способов и методов для обеспечения защиты данных клиентов, сможет обеспечить развитие перспективной системы экономической безопасности в банковском секторе [3].

Источники и литература

- 1) 1. Арсаханова З.А., Байсаева М.У. Банку необходима финансовая и ИТ -грамотность клиентов. Материалы конференции профессорско-преподавательского состава, посвященной 80-летию Чеченского государственного университета. 2018. С.230-235 <https://istina.cemi-ras.ru/collections/377890442/>
- 2) 2. Евстифеева А. А. Внутренние и внешние угрозы экономической безопасности // Science time. 2022. No 4 (100). С. 27-28. URL: <https://cyberleninka.ru/journal/n/science-time?i=1107147>.
- 3) 3. Кузнецова Е. Г., Шилкина Т. Е. Современные способы нейтрализации угроз экономической безопасности кредитной организации // Вестник Российского университета кооперации. 2021. No 1 (43). С. 72-75. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-sposoby-neytralizatsii-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kreditnoy-organizatsii/viewer>
- 4) 4. Мамаева Л. Н., Куприянова М.Ю., Слепенкова Ю. И. Экономическая безопасность коммерческих банков // Экономическая безопасность и качество. 2019. No 4 (37). С.17. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-kommercheskih-bankov>.