

**АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ
ЦИФРОВИЗАЦИИ**
**TOPICAL ASPECTS OF ENSURING ECONOMIC SECURITY OF THE
BANKING SECTOR IN THE CONTEXT OF DIGITALISATION**

Аннотация. В работе рассматриваются современные проблемы обеспечения экономической и информационной безопасности в условиях цифровизации финансовой сферы. В частности, объектом более детального изучения выступает банковский сектор с позиции какие преимущества и недостатки возникают в результате внедрения цифровых технологий на современном этапе. Автором обозначена актуальность внедрения и практического использования информационно-коммуникационных технологий в банковском секторе в аспекте стратегического направления цифровизации экономики нашей страны. Появление технических инноваций влечет за собой структурные изменения во всех сферах мировой экономики, в том числе и в банковской сфере. Следование трендам цифровой трансформации в данной сфере будет способствовать дальнейшему развитию банковского сектора и позволит банкам поддерживать свою конкурентоспособность.

Ключевые слова: экономическая безопасность банковского сектора, информационная безопасность, цифровизация, финансовые технологии, угрозы безопасности

Abstract. The article considers the current problems of economic and information security in the context of digitalisation of the financial sector. In particular, the object of a more detailed study is the banking sector from the position of what advantages and disadvantages arise as a result of the introduction of digital technologies at the present stage. The author outlines the relevance of the introduction and practical use of information and communication technologies in the banking sector in the aspect of the strategic direction of digitalisation of our country's economy. The emergence of technical innovations entails structural changes in all spheres of the world economy, including the banking sector. Following the trends of digital transformation in this sphere will contribute to the further development of the banking sector and will allow banks to maintain their competitiveness and customer demand.

Keywords: economic security of the banking sector, information security, digitalization, financial technologies, security threats

Введение

В современных экономических условиях одним из ключевых трендов развития экономики как мировой, так и российской, являются инновационные цифровые технологии. В настоящее время в Российской Федерации создаются условия, благоприятствующие дальнейшему развитию и внедрению цифровых технологий, преимущественно основанных на отечественных разработках. Для этого создана и реализуется комплексная система мер государственной поддержки, направленная на стимулирование деятельности разработчиков программного обеспечения и различных программных продуктов, спроса компаний и организаций различных отраслей экономики на ИТ-решения, в том числе и в финансовой сфере. Также можно наблюдать как активно развиваются цифровые технологии, что обозначило значительное изменение потребностей и ожиданий получателей финансовых услуг.

Материалы и методы

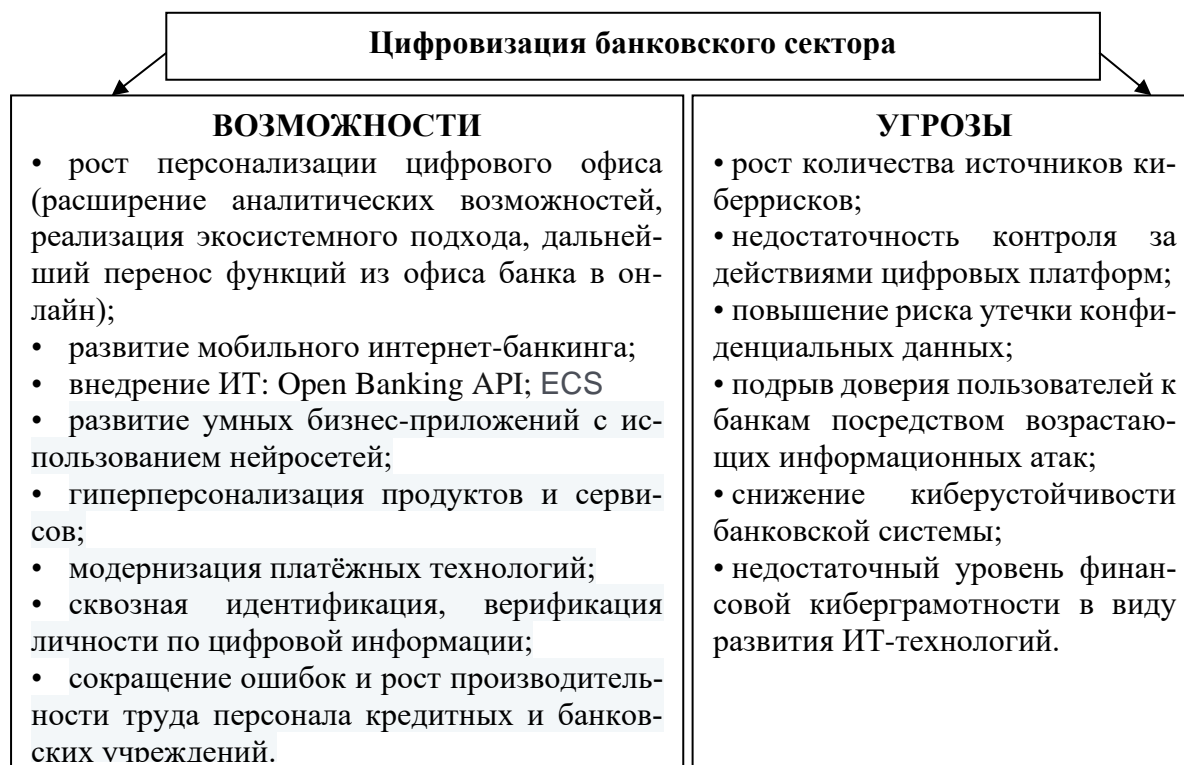
Цифровизация (цифровое развитие) - процесс организации выполнения в цифровой среде функций и деятельности (бизнес-процессов), ранее выполнявшихся людьми и организациями без использования цифровых продуктов. Цифровизация предполагает внедрение в каждый отдельный аспект деятельности информационных технологий. [1]

Современные цифровые технологии можно разделить на три основные категории: постепенно внедряемые (цифровое образование, цифровые платформы, маркетинговая интеграция, умные помощники (чат-боты), мобильные платежи); прорывные (виртуальная реальность интернет вещей, беспроводная связь, искусственный интеллект, дополненная реальность); технологии ближайшего будущего (офисные роботы, квантовые вычисления, директивная аналитика, криптовалюта). [1]

Говоря о банковском секторе, необходимо отметить, что в настоящее время все большее значение приобретает потребительский опыт на основе используемых цифровых технологий, в связи с чем клиенты – пользователи услуг кредитно-финансовой сферы предъявляют все более высокие требования. Для них очень важно иметь возможность дистанционного банковского обслуживания, посредством он - лайн сервисов, которые позволяют получить широкий спектр услуг при быстрой и удобной авторизации. При этом можно отметить рост уровня популярности у клиентов - физических лиц получения доступа через личный кабинет онлайн к своим финансовым ресурсам и услугам, которые в настоящее время предлагают кредитные и банковские учреждения, через смартфоны, ПК и ноутбуки, что позволяет пользователям иметь цифровую мобильность и возможность постоянного мониторинга и контроля.

Однако, несмотря на ускоренное развитие цифровых технологий, очевидно и возникновение существенных рисков кибератак, мошенничества

на клиентов, финансовые организации, банковскую систему в целом, что снижает уровень экономической и информационной безопасности в целом.



Экономическая и информационная безопасность банковской сферы

- Мероприятия, направленные на снижение рисков и угроз:**
1. проведение различного рода просветительских, обучающих мероприятий по повышению киберграмотности пользователей в кредитно-финансовой сфере;
 2. пропаганда кибергигиены для различных категорий населения, в т.ч. для лиц с низким уровнем дохода и социально незащищенных категорий населения;
 3. реализация мер, направленных на противодействие компьютерным атакам и совершению операций без согласия клиентов, социальной инженерии;
 4. разработка, реализация и развитие механизма взаимодействия финансовых организаций с компаниями - операторами связи по противодействию социальной инженерии по вопросам обмена информацией о клиентах (абонентах);
 5. меры, направленные на проработку уязвимости системы внешнего аудита информационной безопасности и её совершенствование;
 6. разработка и внедрение системы мониторинга и анализа операционных рисков кредитных организаций;
 7. аутсорсинг информационных технологий и использования облачных услуг финансовыми организациями и формирование правовых условий для его реализации;
 8. организация и проведение киберучений ЦБ РФ

Рисунок 1 – Возможности и угрозы цифровизации банковского сектора

В целях повышения конкурентоспособности и дальнейшего развития в динамично изменяющихся условиях рыночной среды, банкам необходимо

осваивать и внедрять новейшие технологии в качестве ресурса, благоприятствующего созданию более устойчивой и надежной структуры, способной адаптироваться в реалиях времени. Современные технологии в данном случае рассматриваются как инструмент для оптимизации затрат и повышения эффективности функционирования механизма взаимодействия с пользователями-клиентами в сфере банковского бизнеса и обслуживания.

Таким образом, рассматриваемое направление исследования актуально, цель работы – обозначить основные перспективные инновационные направления цифровой модернизации банковской сферы, выявить существующие проблемы, связанные с рисками (угрозами), возникающими в процессе реализации стратегии цифровизации. Основными методами исследования выступили: анализ, синтез, конкретизация, аналогия, дедукция, индукция, обобщение и формализация.

Цифровая трансформация в общем плане предполагает преобразование бизнес-моделей, процессов, имеющихся ресурсов на основе инновационных технологий с учетом влияния факторов внешней среды, при этом одной из актуальных задач является обеспечение безопасности банковской системы в целом, а также отдельных кредитных и банковских учреждений от киберугроз, снижение последствий от вновь вводимых санкций со стороны иностранных государств, стабилизация работы.

При этом в условиях развития цифровизации банковская бизнес-модель трансформируется в инновационную, что способствует развитию банковских бизнес-платформ с современной экосистемой. [5] Наряду с неоспоримыми преимуществами цифровизации, отражающими последние тенденции развития технологий как в нашей стране, так и в мире, можно обозначить и ряд угроз (рис. 1).

Наряду с указанными угрозами можно также обозначить ряд проблем в аспекте обеспечения экономической и информационной безопасности цифровизации банковского сектора:

1) отсутствие эффективных коммуникаций по обмену информацией о совершенных кибератаках и механизмах их совершения;

2) рост популярности и доли на рынке финансовых технологий, соответствующих сервисов и компаний;

3) недостаточность финансирования на средства кибербезопасности у малых и средних кредитных организаций;

4) недостаточность профессиональной подготовки и компетентности работников кредитных и банковских учреждений в части выявления признаков кибератак. [2]

В нашей стране для устранения указанных угроз применяются такие известные и популярные технологии, как смарт контракты, блокчейн, цифровые финансовые активы, делается попытка создать общую информационную базу по мошенникам, в целях их отслеживания и дальнейшего пресечения их противоправных действий. ЦБ России и Министерство цифрового

развития, связи и массовых коммуникаций РФ налаживают взаимодействие в целях стабилизации ситуации в финансово-кредитной сфере с учётом сложившейся политической ситуации. [3]

Так, оценивая результаты анализа уровня киберустойчивости банковской системы России, можно констатировать, что потери национальной банковской системы увеличились за последнее время, несмотря на успешный рост доли отраженных кибератак и предотвращённых угроз. Напрямую прослеживается очевидная взаимосвязь с ростом атак, цель которых – подорвать доверие населения к банковским и кредитным учреждениям. Также участились случаи использования «белых пятен» в действующем российском законодательстве со стороны финтех-компаний в собственных корыстных интересах. [2]

Таким образом, для того, чтоб быть конкурентоспособными, защищенными и востребованными в современных условиях, кредитным и банковским учреждениям в условиях цифровизации необходимо активно проявлять свою готовность к изменениям и принятию решений в связи с возникающими проблемами:

- активное и целесообразное проведение технологических изменений;
- модернизация действующей организационной модели банковского дела с учетом технических инноваций;
- обоснованное определение перечня потребностей и тенденций потенциального цифрового потребителя.

В процессе цифровизации финансовые и кредитные учреждения в рамках совместной и плодотворной работы должны проработать варианты цифрового видения на долгосрочную перспективу, которые позволят определить стратегию развития цифрового потенциала в будущем.

Соответственно им необходимо развивать внутреннюю и внешнюю культуру, чтобы принять «цифровое мышление» и оперативно реагировать на цифровые изменения от банковских специалистов до цифрового потребителя. [5] Кроме того, необходима разработка более безопасных технологий, которые бы опережали действия и стратегии обмана мошенников, создание доступных онлайн баз данных о киберпреступниках и их деятельности, при этом это должна быть единая база для всех банков.

Выводы и результаты

В целях повышения финансовой киберграмотности необходимо проведение образовательных, обучающих, информационно-просветительских мероприятий на основе современных педагогических технологий (компетентностный подход) и с применением форматов продуктивного, дифференцированного, развивающего обучения, в т. ч. на базе вузов, средних профессиональных образовательных учреждений, в рамках работы с молодежью разных возрастных групп. В дальнейшем также необходимо продолжить ра-

боту по разработке и совершенствованию правового механизма по обеспечению информационной безопасности и киберустойчивости в сфере расчетно-платежно-цифровых технологий при согласовании с Федеральной службой безопасности России и ФСТЭК России, а также целесообразно, разумно и соразмерно расширение надзорного инструментария и практикума.

Для того чтобы, обеспечить эффективное противодействие совершению операций без согласия пользователей финансовых услуг – клиентов банков, операций, проводимых с использованием неприемлемых социальных технологий (манипуляция, психологическое давление, шантаж и т.д.), целесообразно активное развитие удобной схемы оперативного обращения в правоохранительные органы (Единый портал государственных и муниципальных услуг, он-лайн сервисы в приложениях банков и др.), а также обеспечение возможности применения персональных мер ответственности в отношении должностных лиц за нарушение законодательства в сфере защиты персональных данных (ФЗ «О персональных данных»). Цель таких мер, в первую очередь, — это предотвращение утечек сведений, содержащих сведения персонального характера и данные, составляющие банковскую тайну. Очевидно, назрела острая необходимость закрепления квалификационных требований, а также соответствующих требований к деловой репутации сотрудников организаций кредитно-финансовой сферы, отвечающих за вопросы обеспечения информационной безопасности и защиты информации на нормативно-правовом уровне.

Также требует внимания с позиции экономической и информационной безопасности меры по повышению безопасности при предоставлении кредитов и займов онлайн. Такая необходимость назрела в связи с тем, что финансовые услуги становятся все более разнообразными и доступными дистанционно, что соответственно существенно привело к повышению рисков реализации различных мошеннических практик с помощью применяемых социальных технологий, в т.ч. манипуляции сознанием. Для сокращения негативных последствий указанных рисков, в частности, должен быть разработан механизм, дающий возможность любому гражданину – пользователю финансово-кредитных услуг реализовать свое право на установление (или, если это необходимо, снятие) запрета на заключение договора потребительского займа (кредита) с ним в своей кредитной истории. Для этого он может подготовить и подать соответствующее заявление в квалифицированное бюро кредитных историй или кредитную организацию.

Для дальнейшего развития плодотворного взаимодействия финансовых организаций с операторами связи с целью противодействия запрещенным социальным технологиям по вопросам обмена информацией о клиентах, а также для минимизации рисков совершения операций без их согласия с использованием соответствующих приемов и методов, необходима вариантная разработка набора сервисов для безопасного клиентского пользова-

ния услугами операторов связи (например, информационный голосовой помощник, предупреждающий о совершении недопустимой, рискованной финансовой операции, о переводе денежных средств подозрительным лицам).

Таким образом несмотря на то, что внедрение цифровых технологий в банковскую сферу привносит много инновационных возможностей, такая тенденция связана и с определенными рисками (угрозами). Обозначенные проблемы требуют реализации мер, которые позволят минимизировать эти риски и обеспечить необходимый уровень экономической и информационной безопасности кредитно-финансовой сферы.

Библиографический список

1. Приказ Минкомсвязи России от 01.08.2018 № 428 «Об утверждении Разъяснений (методических рекомендаций) по разработке региональных проектов в рамках федеральных проектов национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [Электронный источник] // СПС «КонсультантПлюс» - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_343571/ (дата обращения 28.03.2024)

2. Дудин М.Н., Шкодинский С.В. Вызовы и угрозы цифровой экономики для устойчивости национальной банковской системы [Электронный источник]// Финансы: теория и практика/ Finance: Theory and Practice. – 2022. – № 26(6), с. 52-71. – Режим доступа: <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2022-26-6-52-71> (дата обращения 02.04.2024)

3. Зверкова, А.Е., Ниязбекова Ш.У., Мауина Г.А. Тренды цифровизации банков в мировом сообществе [Электронный источник] // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. — №2 (74). – Дата публикации: 14.04.2023. – Режим доступа: <https://eee-region.ru/article/7404/> (дата обращения 30.03.2024)

4. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов [Электронный источник] // Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы: издание Банка России. – 2023. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/about_br/publ/onrib/ (дата обращения 29.03.2024)

5. Созаева Т.Х., Зумакулова Ф.С., Ильясова К.Х. Цифровизация банковского сектора: тенденции и проблемы [Электронный источник] // Сибирская финансовая школа. – 2023. №3. – с.80-89. – Режим доступа: <https://doi.org/10.34020/1993-4386-2023-3-80-89> (дата обращения 30.03.2024)