

РАЗВИТИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯ

Аскарова Зарнигор Хошимжон кизи

*студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского
государственного университета, г. Тюмень, zarnigor.askarova@mail.ru*

Дорожкина Ксения Кирилловна

*студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского
государственного университета, г. Тюмень, cdorozhkina@yandex.ru*

Руф Юлия Николаевна

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической
безопасности, системного анализа и контроля Тюменского государственного
университета, г. Тюмень, ruf2077@yandex.ru*

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы обеспечения защиты персональных данных, как конфиденциальной информации, в банковском секторе экономики. Исследуются существующие проблемы и недочеты современной системы информационной безопасности в кредитных учреждениях. Рассмотрены угрозы, риски сохранности и защищенности информации, находящейся в базе данных банков. Обозначены и предложены меры по безопасному хранению, обработки и передачи информации в кредитно-финансовых учреждениях.

Ключевые слова: персональные данные, банк, защита данных, информационная безопасность, банковская тайна

Askarova Zarnigor Khoshimzhon kizi

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen,
zarnigor.askarova@mail.ru*

Dorozhkina Ksenia Kirillovna

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen,
cdorozhkina@yandex.ru*

Ruf Yulia Nikolaevna

Candidate of Science (Economics), Associate Professor of the Department of Economic Security, System Analysis and Control at Tyumen State University, Tyumen, ruf2077@yandex.ru

ENSURING THE PROTECTION OF PERSONAL DATA IN THE BANKING SECTOR

Abstract. The article deals with the issues of ensuring the protection of personal data as confidential information in the banking sector of the economy. The relevance of the topic is revealed, statistical information on this issue is analyzed. The existing problems and shortcomings of the modern information security system are investigated. The threats and risks of the safety and security of the information contained in the banks' database are raised and considered. Measures for the safe storage, processing and transmission of information in credit and financial institutions are outlined and proposed.

Keywords: personal data, bank, data protection, information security, bank secrecy.

Современный человек активно пользуется банковскими продуктами и услугами, прочно внедрив их в свою жизнь. Банки и их роль огромна как в жизни обычного гражданина, так и в деятельности целого государства. Обращаясь в отделения банков, у нас не возникает опасений насчет безопасности своих финансовых ресурсов и персональных данных, так как за законную и правомерную деятельность банков отвечает Центральный банк Российской Федерации, официально лицензируя их работу. Сейчас очень сложно представить любую деятельность, тем более банковскую, без процедуры обработки информации о человеке – информация стала самым ценным ресурсом современности.

На сегодняшний день банки очень часто сталкиваются и борются с угрозами утечки информации и персональных данных. К сожалению, как показывает практика, о случаях кражи конфиденциальной информации аферистами и инсайдерами становится известно все чаще. Огромный массив циркулируемой, безусловно, важной информации в кредитных учреждениях обязывает обеспечить максимальную и всестороннюю защиту как на уровне государства, так и в масштабах самого банковского учреждения. Цифровизация в своем динамичном развитии открывает новые способы кражи и взлома данных, тем самым усложняя работу службы информационной безопасности банков. Ведь попав в руки злоумышленников, конфиденциальная информация может превратиться в орудие преступления – ей могут воспользоваться с целью причинения вреда как финансовому состоянию, так и личной жизни человека. Для банков же утечка, потеря или изменение персональных данных приводит к

невосполнимому ущербу – в серьезных случаях к полной остановке деятельности организации или урону деловой репутации. Трудно организовать информационную защиту множества различных баз данных, содержащих информацию персонального характера, держателями которой являются государственные, частные и коммерческие структуры. Еще проблемой, относящейся к рассматриваемой теме, является широкое распространение вычислительных сетей, территориально распределенных систем и систем с удаленным доступом к совместно используемым ресурсам, так как мероприятия по защите таких систем требуют высокой квалификации и экспертной компетенции сотрудников [1].

Наличие человеческого фактора также не стоит оставлять без внимания, так как он является распространенной угрозой не только в банковской сфере. К сожалению, многие сотрудники проявляют небрежность по отношению к своим должностным обязанностям – 80 % банковских правонарушений, согласно статистике, совершают работники этих же банков, что заставляет насторожиться и предпринять комплекс мер.

Таким образом, появление потенциальных угроз является следствием имеющихся слабых мест в информационной системе, уязвимостью технического оснащения банков, недостаточной компетентностью сотрудников и несоблюдения в полной мере властных законных предписаний.

Такой серьезный вопрос, конечно же, не остается без государственного надзора и нормативного регулирования. Законодательство Российской Федерации в области персональных данных основывается на Конституции РФ и состоит из Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 N 152-ФЗ и других законодательных актов, определяющих обработку и использование конфиденциальной информации.

Определение персональных данных дано в вышеупомянутом Федеральном законе «О персональных данных». Так, персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) [2].

Любая кредитно-финансовая организации может запросить у обратившегося клиента следующую личную информацию, которая подходит под термин «персональные данные» - паспортные данные, сведения о семейном положении, сведения об образовании, номера ИНН, СНИЛС, медицинской страховки, сведения о трудовой деятельности, социальное и имущественное положение, сведения о доходах [3]. Субъектом конфиденциальных данных выступает физическое лицо, в том числе работники банка, давшие согласие на обработку персональных данных банковским учреждением.

И степень успешности деятельности банка зависит во многом от организации им защиты банковской тайны, регулируемой федеральным законом «О банках и банковской

деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 [4]. Также Центральный банк РФ осуществляет надзор за сохранностью конфиденциальной информации, составляющую банковскую тайну, издавая инструкции и указания.

Как только сотрудники банка получают доступ к персональным данным клиента, они обязаны, согласно своим должностным инструкциям, обеспечить все меры сохранности и защиты представленных данных. В их обязательства входят применять все меры, организационные и технические, по защите личной информации клиентов от свободного доступа, уничтожения, блокировки и иных противозаконных действий носителей внутренних и внешних угроз.

Понимая всю серьезность требований, кредитные учреждения системно подходят к защите данных, так как их утеря приводит к урону деловой репутации, которая зарабатывается многими годами, и к появлению судебных исков, что уже несет риски крупных финансовых потерь [5].

Статистика показывает, что популярной информацией для злоумышленников является данные финансово-кредитных организаций – доля утечки составляет 18,9 %, что видно на рисунке 1. Это весьма тревожное положение, которое может свидетельствовать о том, что банковские учреждения в период недавней пандемии испытывали повышенное давление со стороны нарушителей [6].

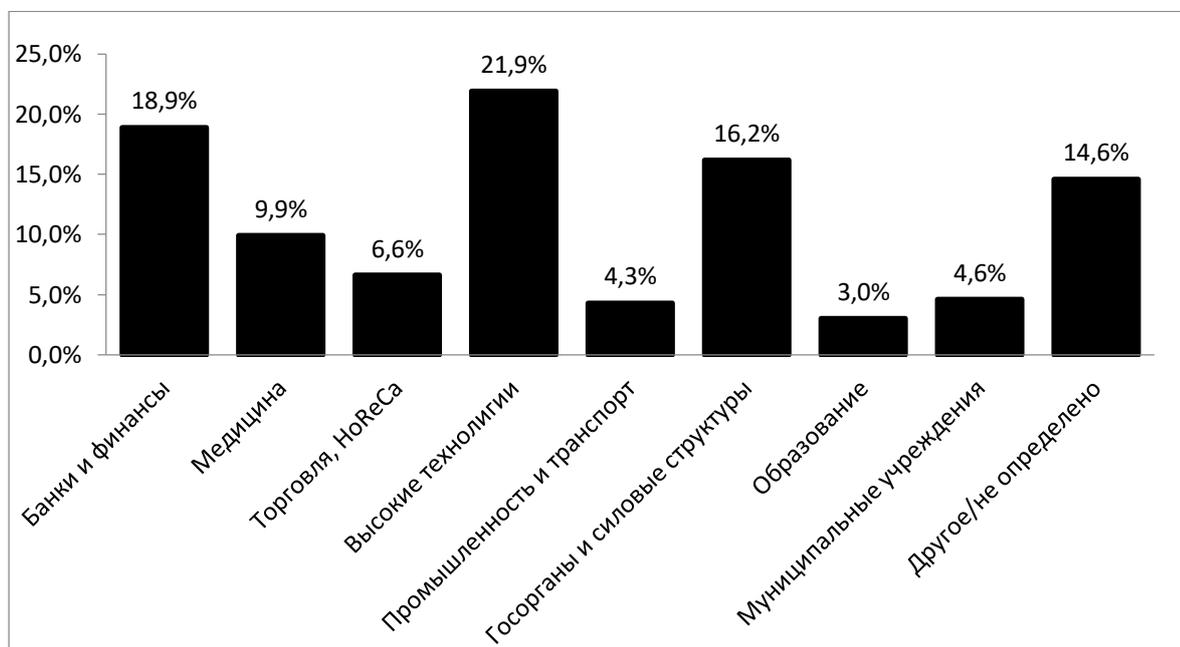


Рисунок 1. Отраслевое распределение утечек информации в РФ за январь – сентябрь 2020 г.

Источник: составлено авторами на основе данных [6]

Можно сделать очевидный вывод, что защита персональных данных является, без преувеличений, важнейшей задачей кредитно-финансовых организаций. Несмотря на достаточное нормативное регулирования, мы считаем, что необходимо создавать дополнительные подсистемы защиты, которые указаны на рисунке 2. Данная мера позволит усилить информационную составляющую обеспечения конфиденциальности данных.

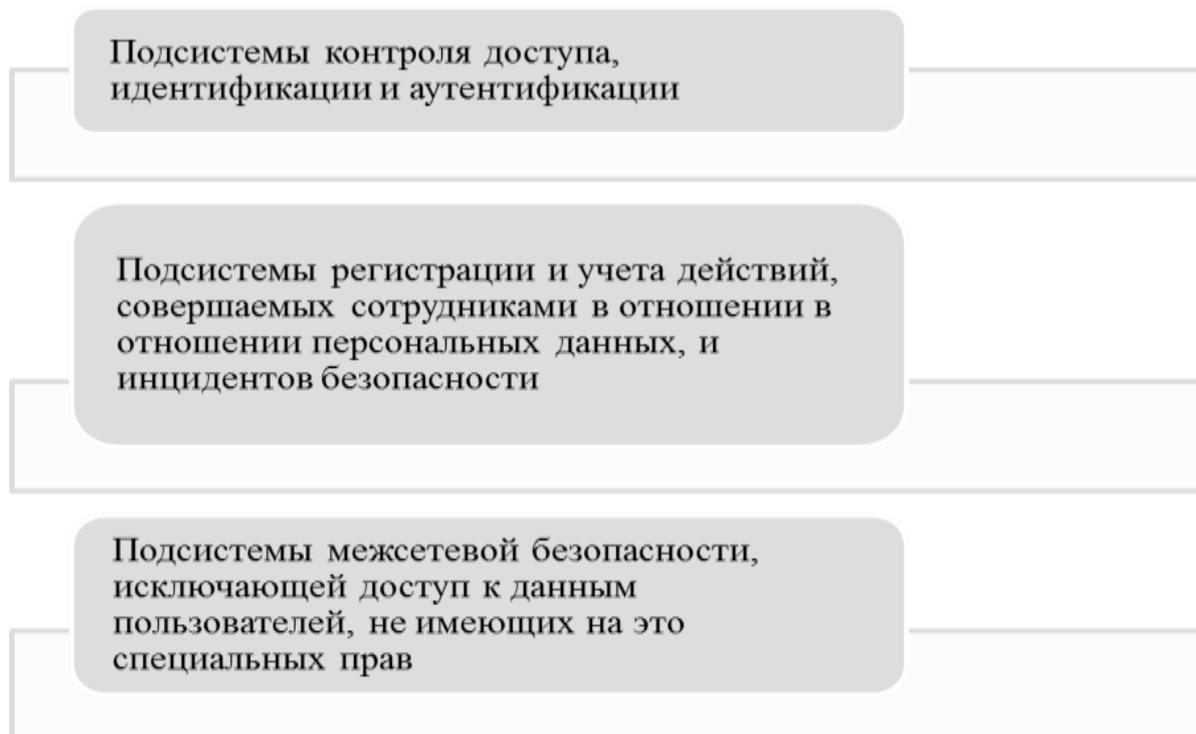


Рисунок 2. Дополнительные подсистемы защиты информации

Источник: составлено авторами на основе данных [7]

Выделенные подсистемы, по экспертному мнению большинства программистов, дополняют и завершают систему обработки и хранения данных, увеличивая ее качественные характеристики и делая практически неуязвимым перед неправомерными действиями злоумышленников.

Организация процесса обработки и хранения информационных данных с помощью подключения к сети Интернет также требует появления дополнительных подсистем антивирусной безопасности, выявления внешних вторжений, анализа степени защищенности [7]. На наш взгляд, внедрив выше перечисленные подсистемы можно значительно повысить уровень информационной безопасности и экономической безопасности банковской организации в целом.

Авторы предлагают внедрить некоторые, вполне известные и широко применяемые, меры обеспечения обработки и защиты персональных данных в банковской сфере:

- квалифицированный и ответственный сотрудник, отвечающий за безопасность конфиденциальной информации;
- своевременное ознакомление работников с обновляющимися нормативными документами в области персональных данных;
- скорое обнаружение угроз и рисков по отношению к персональным данным, немедленное реагирование и их устранение;
- обновление и усиление информационных носителей персональных данных.

Но самой важной задачей, стоящей перед кредитно-финансовым учреждением, по обеспечению сохранности данных является постоянное совершенствование системы безопасности [8].

Хранить, обрабатывать и защищать информацию в любой сфере, тем более в финансово-кредитной, нужно основываясь на базе действующих нормативных актов РФ. Хищению конфиденциальной информации наиболее подвержены банковские организации, поэтому полнейшее соблюдение буквы закона является фундаментальной составляющей состояния защищенности персональных данных клиентов и сотрудников.

В заключении можно сказать, что банковские системы очень важны для экономики современных развитых государств, а информационная безопасность первостепенное условие для их успешного функционирования. Информация, которой располагают базы данных банков, имеют реальную материальную стоимость, и требования к хранению и обработке этой информации всегда будут оправданно повышенными. Мероприятия по обеспечению защищенности обработки и хранения персональных данных, несомненно, требуют экспертных знаний, в том числе юридических, и возложения обязательств на доверенного лица по сохранности сведений, составляющих банковскую тайну. Несмотря на сложную систему обеспечения безопасности данных, банковская организация обязана неукоснительно ее соблюдать и поддерживать, ведь очевидным является тот факт, что защищенность информации является фактором, определяющим успех деятельности любой коммерческой организации.

Библиографический список

1. Еникеева Л.А., Дурандина А.П. Организация защиты персональных данных в банковских информационных системах РФ / Л.А. Еникеева, А.П. Дурандина // Петербургский экономический журнал. 2018. №4. С. 102-119. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-zaschityi-personalnyh-dannyh-v-bankovskih-informatsionnyh-sistemah-rossiyskoy-federatsii/viewer> (дата обращения: 01.04.2021).

2. О персональных данных: федеральный закон №152-ФЗ: от 27.07.2006 г. // КонсультантПлюс [официальный сайт]. 1997-2021. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/ (дата обращения: 05.04.2021)
3. Бартошко Т.В., Стерхов А.П. Защита персональных данных как важная составляющая общей безопасности банка // Вестник иркутского государственного технического университета. 2015. 5(100). с. 177-182. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_23563781_94104134.pdf (дата обращения: 12.04.2021).
4. О банках и банковской деятельности: федеральный закон № 395-1: от 02.12.1990г. // КонсультантПлюс [официальный сайт]. 1997-2021. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 05.04.2021).
5. Защита персональных данных как основа экономической безопасности в банковской сфере / А.Д. Антоненко // Вопросы студенческой науки. 2019. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zaschita-personalnyh-dannyh-kak-osnova-ekonomicheskoy-bezopasnosti-v-bankovskoy-sfere/viewer> (дата обращения: 07.04.2021).
6. Утечки информации ограниченного доступа: отчет за 9 месяцев 2020 г.// Информационный портал INFOWATCH [сайт]. URL: https://d-russia.ru/wp-content/uploads/2020/12/infowatch_2020_9_monts_data_leak.pdf (дата обращения: 07.04.2021).
7. Защита персональных данных в банках // Информационный портал SearchInform [сайт]. URL: <https://searchinform.ru/resheniya/biznes-zadachi/zaschita-personalnykh-dannykh/realizaciya-zashchity-personalnyh-dannyh/perechen-personalnyh-dannyh-podlezhashchih-zashchite/zaschita-personalnykh-dannykh-v-bankakh/> (дата обращения: 10.04.2021).
8. Хлестова, К.Г. Попов Д.Р., Особенности защиты персональных данных в банковской сфере // Международный научный журнал «Символ науки». 2016. №5. С. 111-112. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-zaschity-personalnyh-dannyh-v-bankovskoy-sfere/viewer> (дата обращения: 12.04.2021).