

УДК 004.056

КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**С. Ю. Воробьев¹⁾, Д. А. Жук²⁾, В. А. Русак³⁾, В. А. Шкред⁴⁾**

¹⁾ *Магистр технических наук, специалист по защите электронной информации отдела безопасности и защиты информации Региональной дирекции ОАО «Белагропромбанк» по Минской области, г. Минск*

²⁾ *Специалист 2-й категории отдела информационных технологий Региональной дирекции ОАО «Белагропромбанк» по Минской области, г. Минск*

³⁾ *Старший преподаватель-методист отделения организации образовательного процесса факультета повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров УО «Академия МВД Республики Беларусь», г. Минск*

⁴⁾ *Оперуполномоченный ОУР Загородного ОМ Борисовского РУВД, г. Борисов*

В статье рассматривается опасность правонарушений в банковской сфере, описаны основные виды киберугроз, совершаемых с использованием высоких технологий. Даны рекомендации, выполнение которых позволит предотвратить значительное количество киберугроз, обоснована актуальность данной проблематики.

Ключевые слова: банк; банковская сфера; киберпреступность; информационные технологии; информационная безопасность; хакерская атака.

CYBER CRIME IN THE BANKING SECTOR**S. Yu. Vorobyov¹⁾, D. A. Zhuk²⁾, V. A. Rusak³⁾, V. A. Shkred⁴⁾**

¹⁾ *Master of Engineering, Specialist in Protection Electronic Information Department of Security and Information Protection Regional Directorate of Belagroprombank OJSC in the Minsk Region, Minsk*

²⁾ *2nd category Specialist, Information Technology Department Regional Directorate of Belagroprombank OJSC in the Minsk Region, Minsk*

³⁾ *Senior Teacher-Methodologist of the Department of Educational Organization the Process of the Faculty of Continuing Education and Retraining Leading cadres UO "Academy of the Ministry of Internal Affairs of the Republic of Belarus", Minsk*

⁴⁾ *Operations Officer of the ESD of the Zagorodny OM of the Borisov District Department, Borisov*

The article discusses the danger of crime in the banking sector, describes the main types of cyber threats committed using high technology. Recommendations are given, the implementation of which will prevent a significant number of cyber threats; the relevance of this issue is substantiated.

Key words: Bank; banking; cybercrime; information technology; information security; hacker attack.

В эпоху стремительного развития технологий практически все сферы жизнедеятельности человека подверглись цифровой трансформации [1]. Кражи данных платежных карт (банковских счетов) или данных доступа к системе Интернет-банкинга с целью завладения средствами клиентов банка, кража персональных данных и коммерческой информации из частных компьютеров или серверов, умышленное повреждение информационных систем или средств коммуникаций с целью создания убытков компаниям – это далеко не полный перечень подобных угроз, связанных с бурным развитием информационных технологий. Все это приводит к появлению такого вида правонарушений, как киберпреступность [2].

Опасность киберпреступлений для организаций и компаний, работающих в финансовой сфере, состоит в том, что цифровые технологии развиваются крайне стреми-

тельно и злоумышленники изобретают новые способы обхода систем безопасности, к которым текущие системы защиты не готовы [3]. Киберпреступления, как и другие виды преступлений, является работой одного или нескольких правонарушителей, как правило с колоссальными знаниями в области цифровых технологий, которые используют для достижения корыстных целей [4]. Наиболее привлекательна для преступников банковская сфера, ведь она осуществляет ежедневно огромное количество транзакций и осуществляет оборот огромного количества денежных средств. В условиях постоянного развития информационных технологий у мошенников появляются все новые и новые способы достижения своих преступных целей. В связи с этим с каждым годом увеличивается количество атак, а, следовательно, появляется необходимость своевременного реагирования, предупреждения и предотвращения преступных посягательств [3].

Так, банковская система Республики Беларусь по-прежнему остается в поле зрения злоумышленников и международных преступных группировок. В последние несколько лет постоянно выявлялись факты мошенничества с использованием электронных платежных средств, имели места хакерские атаки на банки Республики Беларусь, в результате которых злоумышленниками похищались значительные денежные средства. Сотрудниками правоохранительных органов на территории республики Беларусь задерживались участники международных преступных группировок Cobalt, Andromeda и др. [5].

Невозможно представить эффективное функционирование финансового сектора без стабильных и безопасных информационных систем, позволяющих оперативно производить расчеты в безналичной форме [6].

Так, представляется возможным выделить ряд особенностей, присущих правонарушениям в банковской сфере с применением информационных технологий:

- применение компьютерной техники;
- высокая латентность последних;
- умышленная, корыстная направленность последних;
- высокая степень организованности [7].

Для успешного предотвращения кибератак на банковские учреждения необходимо выполнение финансовыми учреждениями следующих мер:

- использование соответствующих аппаратных, программных и программно-аппаратных комплексов средств защиты информации (в том числе своевременное обновление сигнатурных баз антивирусного программного обеспечения);
- постоянное повышение квалификации работников, отвечающих за информационную безопасность;
- обучение работников банков основам информационной безопасности;
- информирование и обучение клиентов банков финансовой и цифровой грамотности;
- разработка пакета нормативной документации, регламентирующей сферу информационной безопасности в банке (политика безопасности, регламент управления инцидентами, формализация принципов приоритезации событий информационной безопасности, политика расследования инцидентов информационной безопасности и др.);
- создание команды по расследованию инцидентов информационной безопасности;
- скрупулезный подбор персонала в банковские организации с учетом их профессиональных, нравственных и моральных качеств;
- взаимодействие и сотрудничество банков, правоохранительных органов и организаций, осуществляющих помощь в борьбе с киберугрозами.

Библиографические ссылки

1. Гамко, С. Л. Следственная деятельность в условиях изменения «ландшафта» киберпреступности: безопасность конфиденциальных данных и профилактика / С. Л. Гамко // Предварительное расследование. – 2019. – № 1(5). – С. 79–79.

2. Орлов, А. Киберпреступления в банковской сфере [Электронный ресурс] / А. Орлов // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. – 2018. – № 11 (27). – Режим доступа: https://www.alley-science.ru/domains_data/files/06December2018/KIBERPRESTUPLENIYa%20V%20BANKOVSKOY%20SFERE.pdf. – Дата доступа : 14.01.2020.

3. Дементьева, М. А. Киберпреступления в банковской сфере Российской Федерации : способы выявления и противодействия / А. М. Дементьева, В. В. Лихачева, Т. Г. Козырев // Экономические отношения. – 2019. – Т. 9. – № 2. – С. 1009–1019.
4. «Компания Avast о типах киберугроз» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.avast.ru/c-malware>. – Дата доступа : 10.01.2020.
5. Плешкевич, В. М. О ходе реализации стратегического проекта Национального банка «Созданием системы мониторинга и противодействия компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере (FinCERT)» / В. М. Плешкевич // Банковский вестник. – 2019. – № 10(663). – С. 15–16.
6. Гончар, Т. Отдельные проблемы квалификации преступлений против информационной безопасности / Т. Гончар // Законность и правопорядок. – 2019. – № 3(51). – С. 38–41.
7. Чеботарева, А. А. Компьютерная преступность в банковской сфере : основные направления уголовно-правовой политики в Российской Федерации / А. А. Чеботарева // Криминологический журнал Байкальского государственного университета экономики и права. – 2014. – № 3. – С. 140–144.

УДК 336.71

ЭФФЕКТИВНОСТЬ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Е. Э. Головчанская¹⁾, С. И. Макаревич²⁾

¹⁾ *Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры аналитической экономики и эконометрики Белорусского государственного университета, г. Минск*

²⁾ *Студентка экономического факультета Белорусского государственного университета, г. Минск*

В статье рассматривается роль банковской системы в Республике Беларусь, эффективность функционирования банковского сектора, критерии оценки эффективности банковской деятельности и их классификация, а также проблемы банковского сектора и пути их решения.

Ключевые слова: банковская деятельность; эффективность; таргетирование; аккумулирование; инвестиции.

EFFICIENCY AND DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF BANKING ACTIVITY IN THE REPUBLIC OF BELARUS

E. E. Golovchanskaya¹⁾, S. I. Makarevich²⁾

¹⁾ *PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Analytical Economics and Econometrics, Belarusian State University, Minsk*

²⁾ *Student of the Faculty of Economics, Belarusian State University, Minsk*

The article considers the role of the banking system in the Republic of Belarus, the efficiency of the banking sector, criteria for assessing the effectiveness of banking activities and their classification, as well as problems of the banking sector and ways to solve them.

Key words: Banking; efficiency; targeting; accumulation; investment.

Банковская деятельность – это набор операций, осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, которые направлены на извлечение прибыли.

В национальной экономике государства место и роль банковской системы может определяться через комплекс функций, которые эта система выполняет: аккумулирование временно свободных денежных средств; развитая банковская система успешно управляет системой платежей; банковская система регулирует количество денег, нахо-