

РИСКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИЙСКИХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМАХ

Журавлев Никита Алексеевич¹
Самарский университет, г. Самара

Аннотация: в статье рассматриваются риски на использование информационных технологий в российских банках, актуальность данной проблемы на сегодняшний день. Приведена статистика краж, а также предложены инструменты по исправлению недочетов.

Ключевые слова: информационные технологии, риски, банк, угрозы, информационная безопасность.

В настоящее время технологии не стоят на месте, будущее уже наступает и это можно увидеть в разных сферах деятельности. Как пример хотел бы взять банковские информационные технологии в будущем вместо менеджеров будут голограммы, 50% сервисных услуг будут предоставлять роботы, каждого клиента смогут идентифицировать по лицу, отпечатку ладони или голосу, информацию клиентов будут хранить в облачных хранилищах. Я считаю актуальным уже сейчас задуматься о том, какие большие финансовые риски могут понести, как клиенты, так и банки. Уже сейчас обманывают большое количество людей, пытаясь узнать информацию о картах, так же зафиксированы случаи, когда деньги пропадают со счетов. Мошенники уже совсем не чувствуют опасности и звонят на номера и представляются, как сотрудники банка, набирают определенную информацию, которая в последующее время обратится против клиентов. Обычно попадают под риск пожилые или доверчивые люди. А как же возрастут риски, когда информация о клиенте будет содержаться в хранилище и компьютерные мошенники захотят ее заполучить. Не могу представить, как можно будет общаться с людьми по телефону, когда они могут записать определённые слова на диктофон и применить их при идентификации по голосу. Уже сейчас говорят о том, что нельзя говорить слово да по телефону, что это может привести к неприятным последствиям. Все это нужно заранее обдумать. И дать людям ответы, как их информацию и банковские счета будет охранять банк. Потому, что на данный момент, например, некоторые банки не отвечают за денежные средства, которые пропали со счета, раньше было очень сложно доказать свою невиновность и вернуть денежные средства, а сейчас вообще банки предлагают страховку вашего счета, что априори неправильно так,

¹Студент 2 курса бакалавриата Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Курносова Е.А., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

как сам банк должен отвечать за ваши средства. Просмотрев 845 статью Гражданского кодекса Российской Федерации, можно сказать, что одной из главных целей договора банковского счета является сохранность денежных средств клиента, размещенных в банке. Также в статье 854 Гражданского кодекса Российской Федерации закреплено положение, согласно которому списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

Без ведома клиента списание денежных средств разрешается по заключению суда, а еще в случаях, поставленных законодательством или же предусмотренных договором между финансовым учреждением и клиентом. Банки, проводящие идентификацию клиента на основании верности введения CVV/CVC2-кода без какой-либо проверки пин-кода, нарушают правила идентификации лица, имеющего право распоряжения денежными средствами на счете. В пункте 2 Постановления Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 № 5 отмечено, что банк несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур банк не имел возможность установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Банкам в первую очередь нужно решить эти проблемы. Добавив новые технологии, проблемы только увеличатся. Следует изменить политику защиты данных. Я считаю что, нужно внести поправки в ряд статей Гражданского кодекса Российской Федерации, которые касаются банковской сферы, а именно ужесточения ответственности кредитно-финансовых организаций за средства граждан и юридических лиц хранящиеся на их счетах в данных учреждениях. Также, на мой взгляд, поправок коснулся бы и Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1. Следует ужесточить меры наказания за нарушение правил, как физических, так и юридических лиц. Банк должен оценивать ситуацию, в которой находится, и брать полную ответственность на себя. Крайне важно для обеспечения информационной безопасности выявить, оценить и предотвратить последствия угроз и рисков. Стоит принимать во внимание, что существует некоторые группы угроз:

1. Программные - когда происходит заражение вирусами.
2. Технические - в момент связи, идет перехват информации.
3. Физические - уничтожение информации.

Информационная безопасность банка - это состояние, при котором существует защита его информационных активов.

Репутация и конкурентоспособность банка зависят от информационной безопасности в нем.

Высокий уровень её обеспечения позволяет значительно уменьшить риски.

Согласно статистике первой половины 2019 года, виновниками утечек информации стали (рисунок 1).

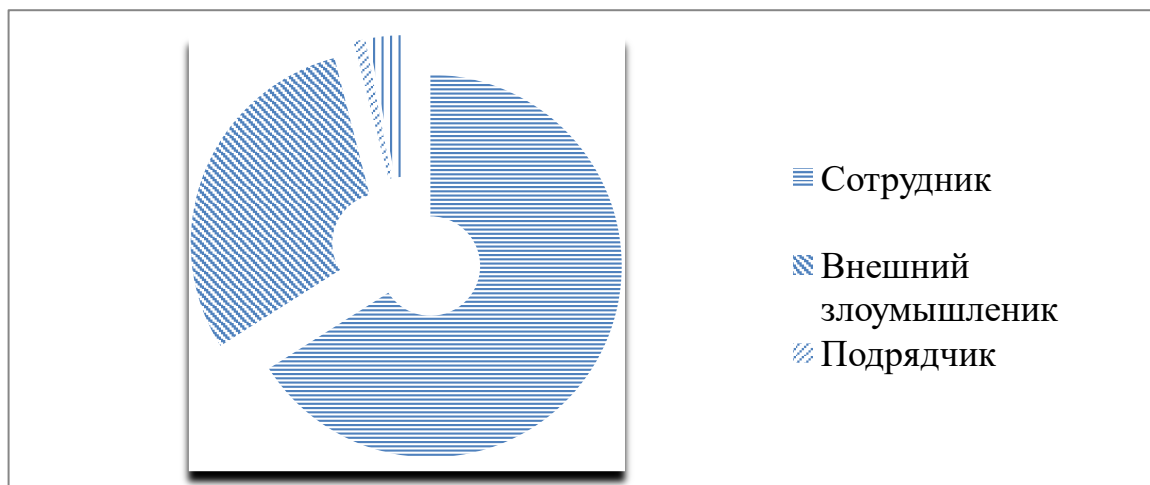


Рисунок 1- Статистика утечек информации за 2019 год

То, что банки работают как посредники на финансовых рынках и с доверенными лицами для клиентов, говорит о масштабном, чем в других областях списке угроз об информационной безопасности. Главным приоритетом является сведения, составляющие банковскую тайну, это говорит о том, что защита конфиденциальной информации и проведение операций является главным направлением защиты. Главная из опасностей как мне кажется это несанкционированный доступ к информации и проведению операций. Безопасность информации должна обеспечиваться на высоком уровне, и должен быть способ отразить атаки злоумышленников и попытки вторжения, в том, числе и со стороны сотрудников.

Следует заметить, что информационная безопасность банка обязана выстраивать обеспечение надежности и работоспособности используемых информационных технологий, в стрессовых и различных уникальных ситуациях, так как от этого зависят не только активы самого банка, но и средства клиента.

К числу угроз, которым подвержена информация банка, относят:

1. разглашение конфиденциальной информации третьим лицам;
2. утечка данных сквозь технические средства и компьютерные системы;
3. доступ к сведениям со стороны конкурентов или мошенников.

В общем, чтобы внедрять новые информационные технологии, следует сначала решить существующие проблемы, и подготовить хорошую базу, чтобы можно было безопасно использовать инновации, без больших финансовых рисков и угроз. Для того чтобы переходить к новым технологиям повышать их уровень нужно максимально минимизировать пробелы в информационной безопасности. Мне совсем не нравится политика некоторых банков. Как например взять один из банков в котором я недавно переоформлял дебетовую карту, и мне предложили страховку моих личных счетов, я не могу понять, как банки могут предлагать за деньги защищать денежные средства. Если изначально банк сам по себе позиционируется, как финансово-кредитная организация производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными

бумагами. Созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности, возвратности. Считаю, что лучше доработать систему, углубиться в безопасность, чем обходить ошибки стороной потому, что в итоге они все равно всплывут, а при использовании новых информационных технологиях только все усугубиться. Нужно сделать правильное решение, и подумать стоят ли новые информационные технологии, таких больших рисков.

Список использованных источников:

- 1) http://artlib.osu.ru/web/books/content_all/2070.pdf
- 2) <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnye-tehnologii-dlya-upravleniya-finansovymi-riskami>
- 3) <https://www.google.com/books?hl=ru&lr=&id=Dh6QDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=Риски+использования+информационных+технологий+v+российских+банковских+системах.&ots=NUInv0MujB&sig=4Ev5EJdDWQo08Do6el5o7GKO rC0>
- 4) <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-upravleniya-riskami-v-bankovskoy-sisteme-rf>
- 5) <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-upravleniya-riskami-v-bankovskoy-sisteme-rf>

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ РОССИИ

Зарипова Альфия Рамильевна¹
Самарский университет, г. Самара

Аннотация: В статье проводится оценка инвестиционной привлекательности России. Определяются основные проблемы, препятствующие развитию регионов: уровень развития инфраструктуры, уровень коррупции, бюрократия, инвестиционное законодательство.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная привлекательность, инвестиционный климат, рейтинговая оценка.

Развитие экономики любой страны не может обойтись без постоянного притока внутренних и иностранных инвестиций. Но необходимо отметить, прежде чем размещать свои средства в каком-то инвестиционном активе, каждый инвестор

¹Студент 1 курса бакалавриата Социально-гуманитарного института Самарского университета. Научный руководитель: Анисимова В.Ю., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.