

**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВЛИЯНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ
БАНКОВСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ НА БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ ПОСРЕДСТВОМ
ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

С.Ю. Воробьев¹, Г.В. Мишнев²

¹ОАО «Банковский процессинговый центр», stogovo@list.ru

²Генеральная прокуратура Республики Беларусь, g.mishnev2015@gmail.com

Аннотация. В статье рассказывается о напряженной обстановке вокруг Республики Беларусь, в т.ч. в экономической и информационной сферах. Обоснована необходимость дополнительного контроля со стороны руководства банковскими учреждениями за бизнес-процессами посредством проведения ИТ-аудита.

Ключевые слова: банк, аудит, кибератака, кредитно-финансовые организации, информационные технологии, информационная безопасность, информационные системы.

Обстановка вокруг Республики Беларусь с учетом окружающих глобальных событий в политических, военных, экономических и информационных сферах в настоящее время остается сложной. Как отметил Глава государства на встрече с руководящим и оперативным составом органов государственной безопасности, против нашего государства задействовались попытки информационной агрессии, кибератак на объекты жизнеобеспечения, железнодорожного транспорта, промышленности, энергетики, правоохранительные органы. Особую опасность при этом составляют массированные кибератаки на экономические объекты¹.

Банковская система Республики Беларусь является составной частью финансово-кредитной системы Республики Беларусь². Согласно Концепции национальной безопасности Республики Беларусь, национальными интересами в экономической сфере являются сохранение устойчивости национальной финансовой и денежно-кредитной систем³. При этом необходимо учитывать активное применение банковскими учреждениями новейших достижений ИТ-отрасли, значительного роста предоставления цифровых услуг, в т.ч. дистанционного банковского обслуживания (при которых необходимость нахождения клиента непосредственно в кредитно-финансовом учреждении отсутствует).

При этом существенно возрастает необходимость дополнительного контроля за бизнес-процессами со стороны руководства банка. Для получения достоверной и систематизированной информации с целью оценки состояния информационной структуры кредитно-финансового учреждения, принятия взвешенных и адекватных управленческих решений осуществляется ИТ-аудит (как правило, ИТ-аудит включает в себя проверку функционирования и защиты информационных систем⁴).

Правовые основы аудиторской деятельности по проведению аудита бухгалтерской и (или) финансовой отчетности и оказанию иных аудиторских услуг, а также отношения, возникающие в процессе осуществления такой деятельности регулируются Законом Республики от 12.07.2013 № 56 «Об аудиторской деятельности». Порядок аттестации физических лиц, претендующих на право получения квалификационного аттестата аудитора, и подтверждения квалификации аудиторами описаны Положением о порядке проведения аттестации на право получения квалификационного аттестата аудитора и подтверждения квалификации аудиторами, утвержденного Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 18.12.2013 № 1098 (в ред. постановления Совмина от 28.12.2019 N 936).

В соответствии со ст.109 Банковского кодекса Республики Беларусь банк обязан создать службу внутреннего аудита (далее - СВА), которая подотчетна в своей деятельности совету директоров (наблюдательному совету).

В вышеуказанных нормативных правовых актах речь идет прежде всего о финансовом аудите.

На практике некоторые банки включают в состав СВА подразделения ИТ-аудита, а остальные передают функцию по проведению внутреннего ИТ-аудита на аутсорс.

В государственном стандарте СТБ 34.101.42-2013 устанавливаются требования к проведению аудита информационной безопасности банков банковской системы Республики Беларусь (в соответствии с законодательством данный стандарт носит рекомендательный характер⁶), технические требования и правила Национального банка Республики Беларусь ТТП ИБ 2.1-2020 содержат требования к проведению внешнего и внутреннего аудитов информационной безопасности соответственно.

Также банки и небанковские кредитно-финансовые учреждения проводят аудиты на соответствие требованиям стандартов, которые не являются обязательными для применения на территории Республики Беларусь, однако применяются последними при выполнении бизнес-процессов, например, ИСО 27001 (международный стандарт по информационной безопасности), PCI DSS (стандарт безопасности данных индустрии платёжных карт), Программы безопасности пользователей SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications - международная система передачи финансовых сообщений между банками. Посредством SWIFT банковские учреждения посылают друг другу поручения о переводе денег).

Регулятор в лице Национального Банка Республики Беларусь выдвигает требования обеспечению непрерывности функционирования и восстановления работоспособности участника платежной системы при осуществлении платежей и проведении расчетов, включая план обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежной системы - документ, содержащий комплекс организационных и программно-технических мероприятий, которые должны выполняться до, во время и после возникновения кризисной (сбойной) ситуации.

Государство заинтересовано во взаимодействии с ИТ-компаниями, Интернет-провайдерами, операторами связи и внешними экспертами в обновлении и развитии механизмов выявления угроз информационной безопасности через ИТ-аудит, мониторинг киберрисков, поиск уязвимостей и актуальных средств защиты, выработку правил поведения в сети Интернет.

Республика Беларусь находится в сложных окружающих условиях, в том числе в экономической и информационной сферах с продолжающимися попытками кибератак в том числе и на кредитно-финансовые учреждения. Прогресс в области информационных и телекоммуникационных технологий и следующее за ним развитие технологий дистанционного банковского обслуживания внесли принципиальные изменения в работу кредитных организаций⁵. Топ-менеджменту банковских организаций требуются дополнительные меры контроля. Для оценки функционирования информационных систем банка, эффективности влияния последних на бизнес-процессы необходимо проведение ИТ-аудита(-ов). Осуществление ИТ-аудитов закреплено как в национальном законодательстве (в основном проверка состояния ИБ), так и в международных стандартах.

Список использованных источников

1. Встреча с руководящим и оперативным составом органов государственной безопасности [Электронный ресурс] Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь. - Режим доступа : <https://president.gov.by/ru/events/vstrecha-s-rukovodyashchim-i-operativnym-sostavom-organov-gosbezopasnosti>. - Дата доступа : 28.08.2022.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 25 октября 2000 г., № 441-3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 года.: одобрен Советом Республики 12 октября 2000 года.: в ред. Законов Республики Беларусь от 11.11.2021 N 128-3 // Онлайн-сервис готовых правовых решений по бухгалтеру, налогообложению и праву для бухгалтеров, юристов, руководителей ilex.by / ООО «ЮрСпектр». - М., 2022.

3. Концепция национальной безопасности Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 9 нояб. 2010 г., № 575 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. - Режим доступа : [https://pravo.by/document/?guid=2012&oldDoc=2010-276/2010-276\(005-026\).pdf&oldDocPage=1](https://pravo.by/document/?guid=2012&oldDoc=2010-276/2010-276(005-026).pdf&oldDocPage=1). - Дата доступа : 28.08.2022.

4. Иванченко, В.В. Аудит информационных технологий / В.В. Иванченко // Вестник Моск. фин.-юрид. ун-та. – 2015. – №1. – С. 181-188.

5. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга: Практическое пособие / Под ред. П.В. Ревенкова. – М.: Прометей, 2020. – 522 с.