

**АУДИТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ КАК ЭФФЕКТИВНАЯ  
МЕРА КОНТРОЛЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ  
БАНКОВСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ**

**Воробьев Станислав Юрьевич, ведущий специалист,  
ОАО «Банковский процессинговый центр»**

**Мишнев Григорий Викторович, заместитель начальника отдела,  
Генеральной прокуратуры Республики Беларусь**

Vorobyov Stanislav Yuryevich, Master of Technical Sciences, Leading Specialist of  
JSC «Banking Processing Center», stogovo@list.ru

Mishnev Grigory Viktorovich, Deputy Head of the Department of the General Prose-  
cutor's Office of the Republic of Belarus, g.mishnev2015@gmail.com

**Аннотация.** В статье рассказывается о сложной обстановке, сложившейся в текущий период вокруг Республики Беларусь, в т.ч. в экономической, социальной и информационной сферах. Обоснована необходимость дополнительного контроля со стороны высшего руководства банков за основными бизнес-процессами посредством осуществления мероприятий аудита информационных технологий.

**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, социальных 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, правоохранные органы. Особую опасность при этом составляют массированные кибератаки на экономические объекты [1].

Банковская система Республики Беларусь является составной частью финансово-кредитной системы Республики Беларусь [2]. Согласно Концепции национальной безопасности Республики Беларусь, национальными интересами в экономической сфере являются сохранение устойчивости национальной финансовой и денежно-кредитной систем [3]. Отдельно необходимо учитывать активное применение банками 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).

На основании изложенного явственно обозначается необходимость дополнительного текущего контроля за основными бизнес-процессами со стороны высшего руководства (топ-менеджмента) 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.

ИТ-аудит (аудит информационных технологий) решает комплексную задачу получения актуальной и достоверной информации о текущем уровне качества функционирования информационной (-ых) системы кредитно-финансового учреждения [4]. Результаты аудиторских проверок могут служить фундаментом для формирования перечня рекомендаций по повышению уровня эффективности функционирования всей ИТ-инфраструктуры организации.

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 дефиниции данной статьи речь идет прежде всего о финансовом аудите. Что касается непосредственно ИТ-аудита, то некоторые банки включают в кадровый состав СВА подразделения ИТ-аудита, иные напротив передают функцию по проведению внутреннего ИТ-аудита на аутсорсинг.

В государственном стандарте СТБ 34.101.42-2013 [5] устанавливаются требования к проведению аудита информационной безопасности банков банковской системы Республики Беларусь (в соответствии с законодательством данный стандарт носит рекомендательный характер [6]), технические требования и правила Национального банка Республики Беларусь ТТП ИБ 2.1-2020 [7] 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.

Регулятор в лице Национального Банка Республики Беларусь выдвигает требования к 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, ко-

торые должны выполняться до, во время и после возникновения кризисной (сбойной) ситуации [8].

Государство заинтересовано во взаимодействии с IT-компаниями, Интернет-провайдерами, операторами связи и внешними экспертами в обновлении и развитии механизмов выявления угроз информационной безопасности через IT-аудит, мониторинг киберрисков, поиск уязвимостей и актуальных средств защиты, выработку правил поведения в сети Интернет [9].

Республика Беларусь находится в сложных окружающих условиях, в том числе в экономической и информационной сферах с продолжающимися попытками кибератак включая 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 организаций [10]. Топ-менеджменту банков насущно необходим дополнительный текущий контроль. Для оценки функционирования информационных систем банка, эффективности влияния последних на основные бизнес-процессы необходимо проведение аудита(-ов) информационных технологий. Осуществление IT-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 : 01.10.2022.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 25 октября 2000 г., № 441-З: 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 бухучету, налогообложению и праву для бухгалтеров, юристов, руководителей [ilex.by](http://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 : 01.10.2022.

4. Грекул, В.И. Аудит информационных технологий: учебник для вузов/ В.И. Грекул // М.: Горячая линия – Телеком, 2020. – 154 с.

5. Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Аудит информационной безопасности банков = Інфармацыйныя тэхналогіі і бяспека. Забеспячэнне інфармацыйнай бяспекі банкаў Рэспублікі Беларусь. Аўдыт інфармацыйнай бяспекі банкаў : СТБ 34.101.41-2013. - Введ. впервые. – Минск: Белорус. гос. ин-т стандартизации и сертификации, 2014. – 9 с.

6. Концепции обеспечения кибербезопасности в банковской сфере [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 20 нояб. 2019 г., № 466 // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа : <https://www.nbrb.by/legislation/documents/konceptsiya-kiberbezopasnosti.pdf>. – Дата доступа : 01.10.2022.

7. Технические требования и правила информационной безопасности в банковской деятельности [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа : <https://www.nbrb.by/legislation/informationsecurity>. – Дата доступа : 20.08.2022.

8. Об утверждении стандартов проведения расчетов [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 31 дек. 2019 г., № 552 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа : <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=B22035074p&p1=1>. – Дата доступа : 01.10.2022.

9. О концепции информационной безопасности Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление Совета Безопасности Респ. Беларусь, 18 марта 2019 г., № 1 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа : <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P219s0001&p1=1>. – Дата доступа : 01.10.2022.

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