



**ИНВЕРСИЯ**

# Роль сертификации в снижении рисков использования АБС

20.10.2021

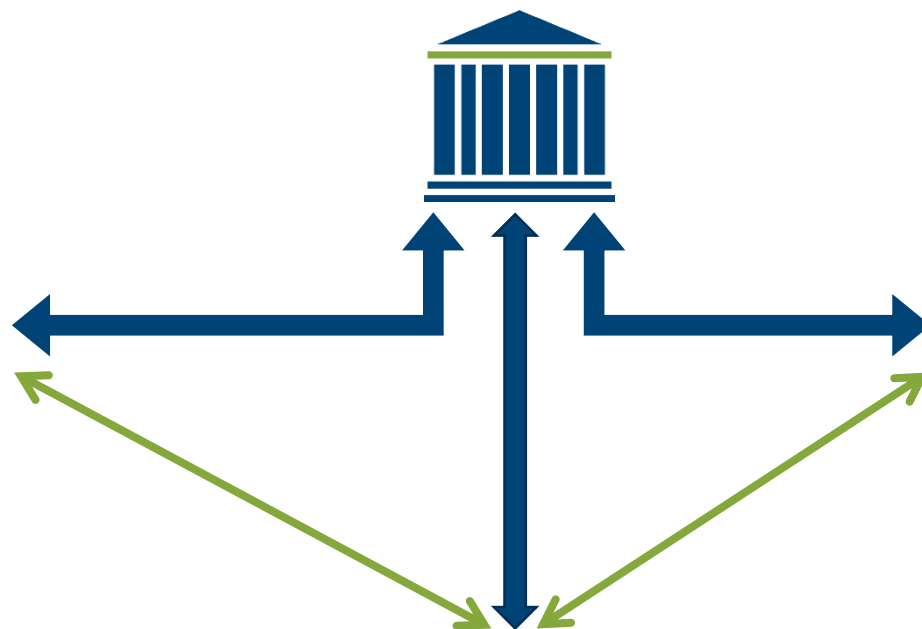
Докладчик:

Вашков Игорь Олегович

# О роли Банка в истории

## КЛИЕНТЫ

Кредитные организации  
Юридические лица  
Физические лица  
Инд. Предприниматели  
...



## ПАРТНЕРЫ

Торговая площадка  
Логистический центр  
Сеть ресторанов  
...

## ИНФРАСТРУКТУРА

ЦБ РФ  
НОСТРО-корреспонденты  
Биржи  
Платежные системы  
S.W.I.F.T.  
...  
Базы госструктур  
БКИ  
ДБО  
ИБ  
Информагентства  
...



## Нормативные акты Банка России

**382-П от 09.06.2012** "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств". П. 2.5.5.1

**683-П от 17.04.2019** "Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента". П.4

**716-П от 08.04.2020** "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе". Все мероприятия должны быть выполнены и реализованы уже к 01.01.2022

**Операционный риск** — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий

**База событий (убытков)** — аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления)

# Выбор Объекта Оценки

## РАСПОРЯЖЕНИЯ



Off-Line

ДБО

Платежные системы

On-Line оплаты

По графику

...

## ПРОДУКТЫ



Начисление % по депозитам

Аннуитетные платежи

Списание картотек

...

## Объект Оценки

Пакеты

Представления

Таблицы

## ПРОВЕРКИ



Авторизации

Реквизитов

Красное сальдо

Ведомственная информация

...

## ОБРАБОТКА



Регистрация документа

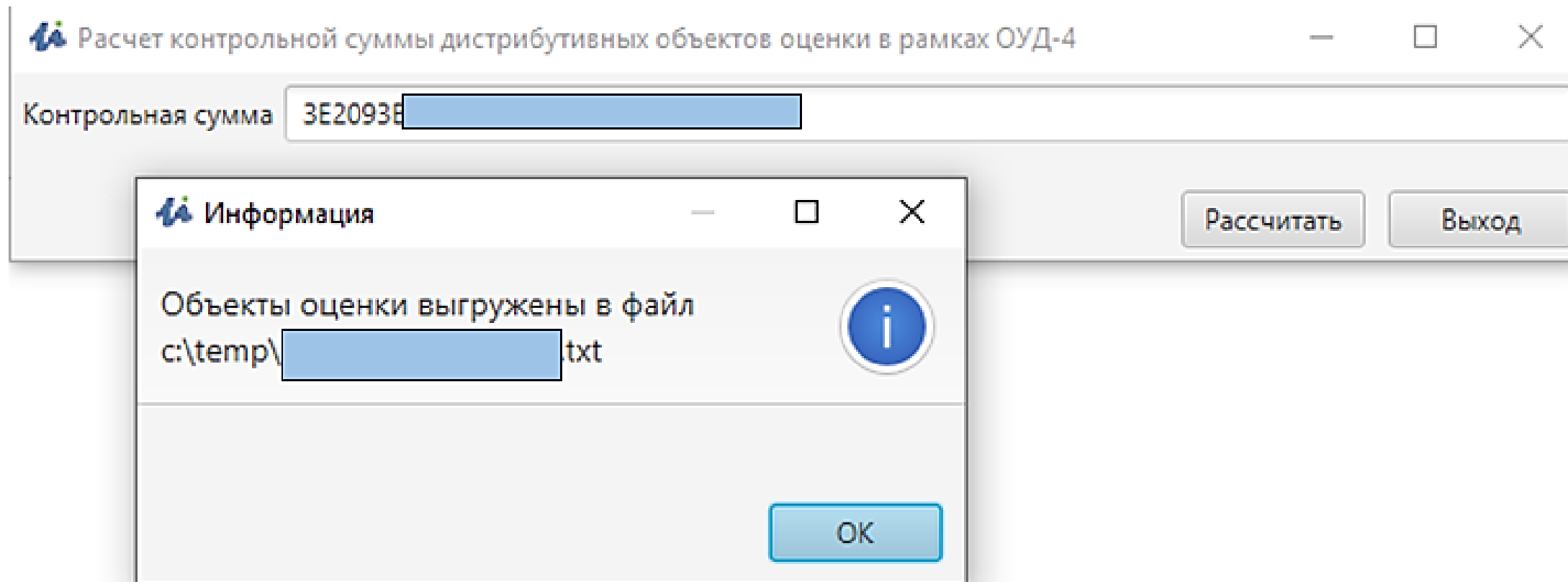
Начисление комиссий

Разновалютные проводки

Картотеки

...

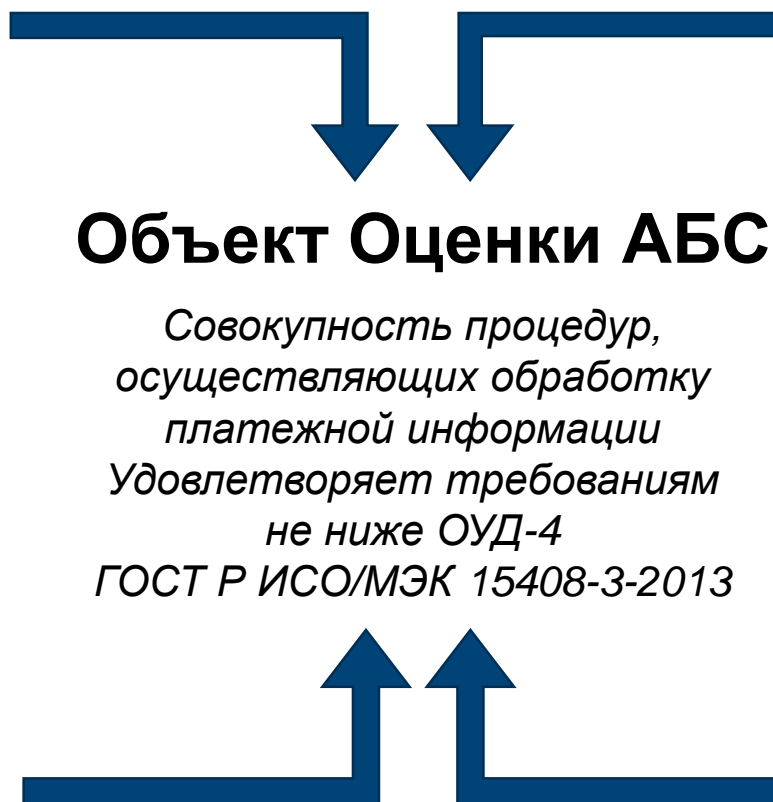
# Контроль актуальности сертификатов



# Место сертификации АБС в общей структуре управления рисками

## ВНУТРЕННИЕ УГРОЗЫ

- Неправильное распределение доступов (СБ, ИБ)
- Некорректные доработки и настройки продуктов (Технологи)
- Нарушения процедур Compliance (СФМ)
- Отсутствие последконтроля (СВК)
- Пробелы в кадровой политике (HR)
- ...



## ВНЕШНИЕ УГРОЗЫ

- Уязвимости ДБО (Вендоры)
- Экцессы в работе НОСТРО-корреспондентов, платежных систем, бирж и т.п. (Контрагенты)
- Технические сбои инфраструктуры (Поставщики)
- Нарушения правил безопасности самими клиентами (Клиенты)
- Различные виды атак (Злоумышленники)
- ...

**ЗАЛОГ УСПЕХА – ЕДИНАЯ СКВОЗНАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**



**ИНВЕРСИЯ**

Тел.: +7 495 771-19-57

[www.inversion.ru](http://www.inversion.ru)



**ВАШКОВ ИГОРЬ,**  
e-mail: [Igor.Vashkov@inversion.ru](mailto:Igor.Vashkov@inversion.ru)