

# Подходы к решению вопросов БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Участившееся число нападений на банковские объекты привело к необходимости пересмотра вопросов построения и обеспечения безопасности. Кульминационной точкой в списке приведенных преступлений стало разбойное нападение 10.12.2009 г., после чего 24 декабря 2009 г. в Национальном банке Республики Беларусь (НБ РБ) состоялось совместное совещание руководителей НБ РБ, банков Беларуси с присутствием Государственного секретаря Совбеза, Генерального прокурора, первого заместителя Министра МВД, начальника ДО МВД. На совещании были обсуждены вопросы обеспечения безопасности деятельности объектов банковской сферы.

По итогам совещания были обозначены существенные недоработки руководителей банков, подразделений охраны и иных органов государственного управления в вопросах обеспечения безопасности персонала, сохранности ценностей, подготовки персонала и осуществления контроля за его деятельностью.

На совещании принят ряд решений. Помимо мер, предписанных совершить банкам незамедлительно, Департаменту охраны МВД совместно с Национальным банком поручено доработать и довести до банков:

- требования по оборудованию пунктов обмена валют средствами тревожной сигнализации в зависимости от мест и условий их размещения;
- требования по оборудованию средствами видеонаблюдения (СВН) (охранного телевидения), включая минимально необходимые технические характеристики оборудования; места размещения оборудования, направления, углы обзора, сроки и форматы хранения видеoinформации и др.

Среди прочего, на совместном совещании был обозначен вопрос возможного **введения обязательного страхования** операционных рисков банков и отдельных категорий их работников, при котором страховыми компаниями в обязательном порядке должны учитываться состояние защиты и принятые меры по обеспечению безопасности имущества, ценностей и персонала.

После совещания в НБ поступило предписание Генеральной прокуратуры. Суть требования сводится к разработке норм, предписывающих страховым компаниям при заключении страховых договоров учитывать степень выполнения на страхуемых объектах банков технических требо-

ваний по оснащению объектов ТСО и степени их техукрепленности.

До 01.04.2010 г. установлен срок по изучению вопроса обязательного страхования операционных рисков банков и отдельных категорий их работников. ДО поручено разработать перечень объектов по группам риска.

**На основе перечисленных предписаний и требований мы составили обзор мнений и мероприятий (действий), которые проводят все заинтересованные стороны в части ключевых сегментов банковской безопасности.**

## Банкоматы

### Департамент охраны

На сегодняшний день по данным ДО из более 2,5 тыс. банкоматов на ПЦН ДО сдано 147. Анализ причин такой ситуации был рассмотрен в материале «Банкоматы. Что дешевле: содержать или закрыть?» на сайте <http://aercom.by> в разделе «Актуально». Банковская безопасность. Вопросы и комментарии» (стоимость услуг ДО по охране одного банкомата составит около 5 000 000 бел. руб. в год. Полное страхование банкомата в год составит примерно 2 600 000 бел. руб.).

В ходе работы по выработке мер для обеспечения безопасности банкоматов планируется рассмотреть вопрос **обязательного согласования с органами РОВД мест размещения банкоматов.**

По технической укрепленности банкоматов ДО готовит проект нормативного акта, предусматривающий определение **технической укрепленности сейфовой части** банкомата, требования к классу защиты сейфа.

### Национальный банк

Необходимо применение самых современных технических средств

обеспечения безопасности банкоматов. При этом важно соблюсти баланс экономической целесообразности организационных и технических мер, направленных на защиту банкомата.

### Эксперты

1. Необходимо создание единого центра мониторинга банкоматов. Сбор информации обо всех банкоматах на один ПЦН позволит оперативно круглосуточно отслеживать состояние банкомата и в случае тревоги связываться с милицией. Такая служба мониторинга может быть создана банками для контроля своих банкоматов.

2. Центром мониторинга может стать один из трех процессинговых центров. Технические возможности и программное обеспечение позволяют при незначительных переработках придать определенным сообщениям, поступающим от банкоматов, статус «тревожных». Сложнее решить организационный вопрос: обязать процессинговый центр, который ведет мониторинг основной части систем, обеспечить организацию круглосуточной системы наблюдения, решить кадровый вопрос. Экономически — это один из выгодных вариантов, поскольку не придется строить центр мониторинга «с нуля».

## Пункты обмена валют (ПОВ)

### Департамент охраны

Разрабатывает требования по оборудованию ПОВ охранным телевидением. Эти разработки проводятся в рамках системы МВД, без участия НБ. ДО согласовывает требования к системам видеонаблюдения с ГЭКЦ с целью получения информации о том, что необходимо получать от СВН при расследовании преступления. Рассматривая вопрос о требованиях к СВН, ДО ставит задачу, чтобы СВН позволяла осуществлять идентификацию человека. При этом планируется нормативно закрепить конкретные требования к камерам (разрешение, угол обзора и т. д.).

Требования к технической укрепленности, оборудованию банковских объектов техническими средствами и средствами охранного телевидения будут определяться совместным нормативным актом НБ РБ и МВД РБ. В настоящее время этот документ находится на стадии проекта. По оценке ДО срок принятия окончательного документа — не менее 3 месяцев.

Вопрос о рассмотрении норм государственных стандартов России ДО не ставит, перерабатываться будет имеющаяся нормативная база согласно требованиям, изложенным ГЭКЦ.

#### **Национальный банк**

Предлагает убрать отдельно стоящие ПОВ и не допускает в настоящий момент открытие новых ПОВ. Выработаны предложения по внесению изменений в СТБ 51.4.01-96 «Оборудование и технические средства для обеспечения банковской деятельности. Пункты обменные. Классификация и общие технические требования». Со стороны ДО были высказаны возражения по направленным предложениям, которые «не лишены рационального зерна», но не приемлемы для НБ.

Кардинально новые нормативные акты по техническому обеспечению безопасности банковских объектов, в частности ПОВ, разрабатываться не будут. Задача стоит в том, чтобы пересмотреть действующую нормативную базу, при необходимости внести соответствующие изменения и дополнения, разработать новые редакции действующих нормативных актов, в том числе стандартов (по системам видеонаблюдения — СТБ ГОСТ Р).

В разговоре отдельно была отмечена излишняя шумиха и ажиотаж по поднятым вопросам: «Постоянные звонки и письма не дают возможность приступить к **плановой и вдумчивой работе над документами**».

## **Страхование банковских объектов**

#### **Национальный банк**

Страхование банковских объектов будет возможным только при наличии определенных технических средств обеспечения безопасности. В результате деятельности постоянной рабочей группы появятся ряд нормативных документов, регламентирующих вопросы технической укреплённости банковских объектов, а также регламентирующих вопросы страхования.

В решении этого вопроса немало важным будет выработка и доведение до страховых компаний критериев оценки риска конкретного объекта и критериев оценки мер технической укреплённости объекта. В интервью заместитель начальника Управления безопасности и защиты информации НБ РБ Климович С. Л. обозначил: «*Должна быть определена **система оценки рисков** как отдельно для персонала (клиентов), так и для объекта банка*». Что касается выработки **методик оценки рисков** на объектах банков, Климович С. Л. выразил сожаление в связи

со сложившейся ситуацией: «*Данный вопрос еще не отработан. Научный подход к разработке этих методик требует больших капитальных вложений и времени, а также привлечения к его разрешению большого числа различных организаций. В настоящее время в наших силах сделать следующее. Все возможные объекты и помещения в банке перечислены в ТКП «Здания банков. Правила проектирования». Эмпирическим путем НБ может попробовать разделить их на **группы риска и определить основные условия**, при которых они могут переводиться в группы с пониженным риском. Однако вид нормативного документа и конкретное его наполнение в настоящее время еще нигде не обсуждалось*».

Главное управление страхового надзора Минфина

Руководство заверило Управление, что никто не сможет обязать компании страховать определенные банковские объекты, тем более оценивать установленные на них технические средства и укрепленность объекта без согласования и обсуждения проекта такого нормативного акта с Минфином.

## **Демонопользация рынка охранных услуг**

#### **Департамент охраны**

Вопрос демонопользации охранных услуг не стоит, ДО будет единственной организацией, имеющей право оказывать охранные услуги. Вопросы снижения стоимости рассматриваются постоянно: чем больше объектов будет под охраной, тем дешевле будут стоить услу-

ги по охране. На пресс-конференции 27.01.10 г. Кулешев А. Н. отметил: «Я за то, чтобы все животрепещущие темы, касающиеся сохранности имущества, безопасности, личной в том числе, находились под охраной Департамента охраны».

#### **Национальный банк**

Внесены предложения по изменениям в Указ № 534, однако комментировать суть изменений специалисты НБ считают преждевременным. Сроки по внесению изменений в этот Указ наступят не раньше 2011 г. По многим трактовкам изменений в нормативные акты, мнение МВД и НБ расходятся. НБ считает преждевременным оглашать промежуточные результаты текущей работы и обозначать тенденции в деятельности по совершенствованию нормативной базы. «*Есть проблема, назначен способ решения проблемы, и мы приступили к решению этой проблемы. Процесс вялотекущий, но мы имеем поддержку и движемся в заданном направлении*».

Как отметил Климович С.Л.: «*Анализ преступлений, совершенных на объектах банков за последние несколько лет, свидетельствует о том, что зачастую защищаемся мы не от тех рисков, из-за которых получаем проблемы и несем потери там, где они существуют, в том числе и пробелы в тактических приемах защиты. Только серьезный анализ ситуации и желание всех сторон, задействованных в решении проблемы, позволит разработать новые тактические методы охраны банковских объектов и повысить эффективность и отдачу имеющихся*».

**Материал подготовила  
Евгения Гальперина**

Полную информацию по развитию и решению вопросов в банковской безопасности смотрите на сайте [www.aercom.by](http://www.aercom.by). Рубрика «Актуально», раздел «Банковская безопасность».

#### **10 Выноска, можно мелким шрифтом**

**20 февраля 2009 г.** Ограблен пункт обмена валют (ПОВ) в гипермаркете «Простор» (г. Минск).

**24 марта 2009 г.** Украдены деньги из банкомата (г. Брест).

**30 марта 2009 г.** Совершено разбойное нападение на отделение одного из банков на улице Прямой (г. Минск).

**6 апреля 2009 г.** Сорвалась попытка ограбления ПОВ (г. Минск).

**Апрель 2009 г.** Кража из банкомата (г. Горки).

**10 июня 2009 г.** Нападение на отделение «Беларусбанка» (г. Барановичи).

**7 июля 2009 г.** Разбойное нападение на отделение филиала ОАО «АСБ Беларусбанк» (п. Копти).

**15 июля 2009 г.** Хищение из банкомата (г. Гомель).

**25 июля 2009 г.** Хищение из банкомата (г. Климовичи).

**18 сентября 2009 г.** Ограблен ПОВ (г. Витебск).

**27 октября 2009 г.** Попытка ограбления ПОВ (г. Гродно).

**10 декабря 2009 г.** Разбойное нападение на ПОВ с убийством кассира (г. Минск).

**18 декабря 2009 г.** Ограбление ПОВ в универсаме «Центральный» (г. Минск).

**25 января 2010 г.** Ограбление банкомата в Заводском районе (г. Минск).

**26 января 2010 г.** Совершена попытка ограбить отделение «Альфа-Банк» (г. Рогачев).

**02 февраля 2010 г.** Ограблен банкомат (г. Витебск).