

УДК 368:38

Григорьева Ю.В.

студент

Научный руководитель: Кузнецова Ю.А.,

к.э.н., доцент кафедры экономики и управления

Филиал Кузбасского государственного технического университета

имени Т.Ф. Горбачева в г. Новокузнецке

Россия, г. Новокузнецк

ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: Актуальность темы данной статьи заключается в том, что уровень безопасности финансовой организации зависит от степени воздействия факторов, которые могут, как положительно, так и негативно повлиять на его деятельность. Качество имеющихся в финансовых организациях технологий служат толчком к развитию или к банкротству бизнеса. В статье будут проанализированы различные факторы, которые даже при наличии современных цифровых технологий оказывают определенное воздействие на хозяйственную, экономическую, правовую и информационную деятельность. В качестве объектов исследования выбраны ПАО «Сбербанк» и ГК «Тинькофф».

Ключевые слова: факторы, технологии, цифровые технологии, риск, оценка, негативные и положительные факторы

Grigorieva Yu.V.
Student 5 course specialty
Branch of the Kuzbass State
Technical University named after T.F. Gorbachev
Russia, Novokuznetsk

TECHNOLOGIES OF SECURITY SYSTEM MANAGEMENT IN A FINANCIAL ORGANIZATION

Annotation: The relevance of the topic of this article lies in the fact that the level of security of a financial organization depends on the degree of influence of factors that can both positively and negatively affect its activities. The quality of technologies available in financial institutions serve as an impetus for the development or bankruptcy of a business. The article will analyze various factors that, even in the presence of modern digital technologies, have a certain impact on economic, legal and information activities. PJSC "Sberbank" and GC "Tinkoff" were chosen as the objects of study.

Keywords: factors, technologies, digital technologies, risk, assessment, negative and positive factors

Безопасность для любого хозяйства подразумевает под собой наличие инструментов и технологий, необходимых для ее обеспечения. Общеизвестно, что безопасность, в целом, состоит из ряда условий, относящихся к разным ее аспектам. Так, безопасность бывает силовой, финансовой или экономической, информационной, кадровой, экологической и правовой.

В данной статье разберем некоторые из них, и каким образом факторы в них содержащиеся влияют на деятельность современных корпораций.

Но, в первую очередь, необходимо затронуть теоретическую сторону данного вопроса. Так, проблема безопасности, в целом, для любой

финансовой организации является первоочередной, которая способствует ее динамичному развитию. Проблемы же безопасности в рамках отечественных финансовых организаций опираются на современную рыночную экономику, которая построена на конкуренции, представляющая собой динамичное и очень рискованное явление, где российский рынок находится еще на стадии становления, так как многие механизмы по обеспечению безопасности не отработаны и отсутствуют устойчивые нормы защиты интересов предпринимателей [2].

Понятно, что безопасность зависит и от различных причин, и от разнообразных факторов, которые положительно или негативно влияют на современные финансовые организации. Например, в результате недобросовестной конкуренции могут возникнуть разные негативные факторы, которые окажут комплексное воздействие на эффективность деятельности предприятия с разных его сторон: с экономической, с кадровой, силовой и так далее [1].

Поэтому, предлагаем в таблице 1 рассмотреть факторы, которые определенным образом влияют на деятельность финансовых организаций финансовой сферы с разных аспектов их безопасности на примере коммерческих банков ПАО «Сбербанк» и ГК «Тинькофф». Предлагаю рассмотреть именно данные банки, так как они наиболее технически развиты, а, значит, подвержены рискам в результате воздействия на них факторов, как изнутри, так и внешне.

Таблица 1 – Факторы, оказывающие положительное или негативное воздействие на деятельность финансовых организаций

Факторы	Предприятия	
	ПАО «Сбербанк»	ГК «Тинькофф»
Правовая безопасность (+/-)	Собственный юридический отдел, опора на дочерние предприятия	Недостаточная правовая защищенность интересов предприятия в договорной и другой деловой документации
Финансовая безопасность (+/-)	Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является крупнейшим российским банком и среди них занимает 1 место по активам-нетто.	ГК «Тинькофф Банк» является крупнейшим российским банком и среди них занимает 14 место по активам-нетто. Прирост активов-нетто незначительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто выросла с 5.97% до 6.07%.
Информационная безопасность (+/-)	Разглашение сведений конфиденциального характера	Разглашение сведений конфиденциального характера
Кадровая безопасность (+/-)	Наличие жесткой системы отбора персонала. Обязательно среднее/специальное или высшее образование.	В ГК «Тинькофф» работает персонал без особой юридической подготовки, к которым можно отнести специалистов-менеджеров и курьеров карт. Отсутствие документов об образовании персонала.

Правовая безопасность представляет собой следующие аспекты, которые могут воздействовать на безопасность финансовой организации:

- Недостаточная правовая защищенность интересов финансовой организации в договорной и другой деловой документации.
- Низкая квалификация работников юридической службы.
- Нарушение юридических прав финансовой организации и его работников.
- Разглашение коммерческой тайны.
- Нарушение норм патентного права.

В качестве негативных факторов для двух исследуемых банков был предложен к анализу аспект по недостаточной правовой защищенности интересов предприятия в договорной и другой деловой документации. Так,

в ноябре 2017 года произошел случай, когда житель Воронежа изменил ряд пунктов кредитного договора: указал нулевую ставку и прописал штрафы за изменение банком в одностороннем порядке условий договора. За каждое дополнение банк должен выплатить компенсацию в 3 млн. рублей, а в случае расторжения договора — компенсацию в 6 млн. рублей. Банк изменений условий договора не заметил. И он вступил в силу. Руководитель Банка на то время Олег Тинькофф намеревался посадить заемщика в тюрьму за мошенничество. Но в итоге стороны договорились о прекращении конфликта» [5]. Следовательно, Банк «Тинькофф» является лидером в данном виде риска или фактора. ПАО «Сбербанк» выясняя правовые споры на своей практике прибегает к своим дочерним предприятиям, о чем говорится в статье «Как Сбербанк взыскивал судрасходы на юристов «Сбер Лигал» [4]. Руководство Банка считает, что наличие собственной юридической службы не мешает обратиться к сторонним специалистам.

Далее, обратимся к финансовой или экономической безопасности.

Данный риск подразумевает наличие следующих факторов:

- наличие кредитных, селективных, биржевых рисков.
- угрозы потери платежеспособности и банкротства.
- прямые финансовые потери (имущественные, производственные, торговые, финансовые).

Проанализируем, как в двух банках реализуются данные факторы и каким образом, в частности, самый распространенный фактор «угрозы потери платежеспособности и банкротства».

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является крупнейшим российским банком и среди них занимает 1 место по активам-нетто, и к началу 2022 году кредитный рейтинг ПАО «Сбербанк» составляет 82% [8]. На отчетную дату (01 Января 2022 г.) величина активов-нетто банка СБЕРБАНК составила 39531.37 млрд. руб. За год активы увеличились на 13,53%. Прирост активов-нетто положительно повлиял на показатель

рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто выросла с 3.03% до 4.11% [6].

А у ГК «Тинькофф» настали «не лучшие времена, его основатель Олег Тиньков продал свою долю в размере 35%, которая у него оставалась с 2020 года. Банк также ожидает ребрендинг и смену названия. Такое решение принято после скандала с Олегом Тиньковым, который резко высказался против сторонников спецоперации на Украине». Также, АО «Тинькофф Банк» занимает 13-е место по величине активов в рэнкинге «Эксперт РА» на 01.02.22 [7]. В свете выявленных событий вытекает неоднозначный вывод: ГК «Тинькофф» больше подвержена информационной утечке, нежели финансовым рискам, так как его позиции достаточно стабильны и, в целом, не зависят от экономической обстановки в стране. С учетом еще того, что это единственный банк, работающий, исключительно, на дистанционной основе.

Далее, перейдем к кадровой безопасности.

К факторам, оказывающим определенное воздействие на кадровую безопасность двух предприятий, относятся:

- выявление неблагонадежных сотрудников.
- низкая квалификация персонала.

Общеизвестно, что в ГК «Тинькофф» работает персонал без особой юридической подготовки, к которым можно отнести специалистов-менеджеров и курьеров карт. Данный фактор, безусловно, негативно влияет и на репутацию Банка и на его финансовую деятельность, что нельзя сказать о деятельности ПАО «Сбербанк». Даже при наличии самой жесткой системы отсеивания неподходящего персонала без наличия должного у них образования нельзя говорить об отсутствии кадровых рисков [9]. Поэтому, предприятие ГК «Тинькофф», по моему мнению, наиболее ему подвержен.

В итоге, обратимся к информационной безопасности банков, где ключевыми факторами являются следующие:

- Разглашение сведений конфиденциального характера.
- Риски мошенничества с данными или денежными средствами.
- Ухудшение делового имиджа предприятия на рынке.

Любой коммерческий банк дорожит своей репутацией, однако, на практике, все чаще, происходит утечка конфиденциальной информации, чему способствуют действия хакеров и прочих внешних и внутренних источников распространения информации.

Проанализируем, имеет ли место быть фактор разглашения сведений конфиденциального характера и насколько он силен в каждом из банков.

Сам факт разглашения конфиденциальной информации носит двухсторонний характер, так как может разглашаться информация и о Банке и сам Банк может этим пренебрегать. Например, произошел случай, которых достаточно много на сегодняшний день: «Осенью 2016 года юридическое лицо открыло ИП и расчетный счет в Тинькофф Бизнес и одновременно карту физлица Тинькофф блэк. Соответственно, на расчетный счет приходили доходы (которые учитывались естественно для налогообложения), с расчетного счета я переводил деньги на свою карту физлица, которой уже расплачивался в магазинах, заправках и т.д. По этой же карте начислялись проценты на остаток + кэшбэк. Изучая выписки по счетам, прежде чем выставлять требования, штрафы, за поступившие и незадекларированные 5000 рублей, за какие-то вознаграждения за покупки на заправках, в Ленте и т.д., решил связаться и уточнить, что это все-таки такое.) Так Вы еще и без на то законных оснований раскрыли сведения, составляющие БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ» [10]. Получается, что Банк пренебрёг личными сведениями о своих клиентах, где ПАО «Сбербанк» не является исключением. Однако, Сбербанк раскрывает сведения по запросу от государственных органов власти по взысканию штрафов/пеней.

В заключении данной статьи отметим, что существующие на сегодняшний день факторы по обеспечению безопасности любому

хозяйствующему субъекту варьируются в зависимости от применяемых технологий: цифровых, телекоммуникационных, информационных и так далее, которые способствуют развитию того или иного фактора, а, порой, даже риска.

Использованные источники

1. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич ; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. – М. : Юрайт, 2018. – 345 с.
2. Финансовая безопасность предприятий и банковских учреждений / под ред. А.А. Епифанова. – Сумы: УАБДНБУ, 2019. – 295 с.
3. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л. П. Гончаренко ; под общ. ред. Л. П. Гончаренко. – 2-е изд., пер. и доп. – М. : Юрайт, 2018. – 340 с.
4. Журнал «Кларк»: <https://www.klerk.ru/boss/articles/469058/>
5. Журнал «Право.Ру»: <https://pravo.ru/story/237147/>
6. Агентство «Эксперт РА»: <https://raexpert.ru/releases/2022/jul19d>
7. Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка ТИНЬКОФФ БАНК: <https://analizbankov.ru/?BankId=tin-koff-bank-2673&BankMenu=nadezhnost>
8. Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка СБЕРБАНК: <https://analizbankov.ru/?BankId=sberbank-1481&BankMenu=nadezhnost>
9. Юрист оценил шансы работников «Тинькофф Банка» в иске к работодателю: <https://pravo.ru/story/242762/>
10. Разглашение конфиденциальных сведений: <https://www.banki.ru/services/responses/bank/response/10073871/>