

УДК 004.05

ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ СОГЛАСНО РЕКОМЕНДАЦИЯМ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА (БАЗЕЛЬ III)

Беляев Е.А. (федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский университет ИТМО»),

Емельянова О.А. (федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский университет ИТМО»)

Научный руководитель – доктор технических наук Лившиц И.И.

(федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский университет ИТМО»)

Международными и государственными нормативными актами определено требование к управлению рисками информационной безопасности в кредитно-финансовых организациях. Также документом Базель III Базельского комитета по банковскому надзору, членом которого является Российская Федерация, определены требования к управлению кредитным и операционным рисками. В соответствии с указанными требованиями, Банк России в Положении от 08.04.2020 г. № 716-П определил подходы в том числе к управлению рисками информационной безопасности, которые необходимы к выполнению в кредитно-финансовых организациях.

Введение. Федеральными законами, международными и государственными стандартами, нормативными документами Банка России определено требование к управлению рисками информационной безопасности. Также, в связи с тем, что Российская Федерация является членом Базельского комитета по банковскому надзору, кредитно-финансовые организации должны соответствовать требованиям документа Базель III, в том числе в части системы управления рисками.

Основная часть. С целью выполнения требований Базельского комитета Банк России разработал Положение от 08.04.2020 г. №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», в котором особое внимание уделено управлению риском информационной безопасности и риском информационных систем. Положение определило необходимость в проведении различных оценок по информационной безопасности. В число обязательных мероприятий вошло тестирование на проникновение и анализ уязвимостей объектов информационной инфраструктуры, оценка соответствия уровня защиты информации в отношении объектов информационной инфраструктуры кредитной организации, проводимая независимыми экспертами, оценка качества данных, тестирование уязвимостей информационных систем и (или) их компонентов и других источников рисков информационных систем. Также положение определяет правила и подходы по сбору данных, классификации и мониторингу операционного риска, что необходимо для возможности расчета размеров операционного риска, включаемого в нормативы достаточности капитала согласно подходу на основе оценки Базеля III.

Выводы. Согласно требованиям Положения Банка России от 08.04.2020 г. №716-П кредитно-финансовые организации должны к началу 2022 года привести в соответствие с требованиями стандарта Базель III базы данных операционного риска, в том числе риска информационной безопасности и информационных технологий, и порядок учета таких событий. Кредитные организации в течении 2021 года должны завершить процесс оптимизации внутренних процедур и регламентов по управлению операционным риском.

Беляев Е.А. (автор)

Лившиц И.И. (научный руководитель)