

Методика системно-процессного подхода к обеспечению экономической безопасности банковской сети банковской корпорации

© 2009 А.С. Грузинов

Государственная корпорация

“Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”,
г. Москва

Рассматриваются сущность и содержание методики системно-процессного подхода к обеспечению экономической безопасности банковской сети банковской корпорации. Определены понятийный аппарат, цели, задачи, принципы, функции, критерии и показатели, модели бизнес-процессов системы обеспечения экономической безопасности банковской сети банковской корпорации.

Ключевые слова: экономическая безопасность, банковская сеть, банковская корпорация, системно-процессный подход, угрозы и риски, показатели и критерии, модели бизнес-процессов.

Одним из важных направлений деятельности банковской корпорации является обеспечение экономической безопасности банковской сети в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними нормативными документами банковской корпорации.

Актуальность системно-процессного подхода к обеспечению экономической безопасности банковской сети банковской корпорации (БС БК) обусловлена: изменениями социально-экономической обстановки, нормативной правовой базы, конкурентной среды; планируемым вступлением России в ВТО; ужесточением конкуренции, в том числе недобросовестной, и другими факторами.

Изменения внешней и внутренней среды оказывают влияние на положение банковской корпорации на мировом и российском рынках банковских и иных продуктов, работ и услуг, а также на внутренние бизнес-процессы банковской корпорации, на процессы управления, развития, основной и поддерживающей деятельности.

Каким путем осуществлять необходимые преобразования процесса обеспечения экономической безопасности банковской сети - революционным или эволюционным? Революционный путь - это путь реинжиниринга¹. Рассмотрим эволюционный путь. Для уяснения сущности и содержания методики системно-процессного подхода к обеспечению экономической безопасности банковской сети банковской корпорации определим основной понятийный аппарат².

Под *банковской корпорацией (БК)* будем понимать государственный (с государственным участием) или частный банк, имеющий дочерние и зависимые банки и организации в Российской Федерации и (или) за рубежом, а также широкую сеть филиалов и представительств, стратегическое управление деятельностью которых осуществляется головной кредитной организацией банковской корпорации.

Под *банковской сетью банковской корпорации* будем понимать устойчивую, взаимосвязанную и взаимодействующую совокупность:

- дочерних и зависимых банковских структур (ДЗБС);
- информации и информационной инфраструктуры (в том числе автоматизированной банковской системы);
- субъектов, осуществляющих управление банковской сетью (органов управления БК);
- системы регулирования общественных и иных отношений, возникающих в процессе деятельности БК и его ДЗБС.

Системно-процессный подход к обеспечению экономической безопасности БС БК - взаимосвязанная совокупность базовых понятий, закономерностей, принципов, моделей, методов, средств (инструментов) обеспечения экономической безопасности банковской сети в целях повышения конкурентоспособности, результативности и эффективности деятельности дочерних и зависимых банковских структур БК.

Экономическая безопасность банковской сети банковской корпорации - состояние защищенности основных экономических интересов БС БК от внешних и внутренних угроз и рисков, обеспечивающее стабильность функционирования и устойчивое развитие дочерних и зависимых банковских структур.

¹ Хаммер М., Чампи Дж. Реинжиниринг корпорации: Манифест революции в бизнесе / Пер. с англ. Ю.Е. Корнилович. М., 2006.

² Кондратьев В.В., Кузнецов М.Н. Показываем бизнес-процессы. М., 2008.

Угрозы и риски экономической безопасности банковской сети банковской корпорации определяются совокупностью внешних и внутренних условий и факторов, которые могут нанести ей экономический ущерб, негативно повлиять на реализацию ее стратегических, оперативных и иных планов. Поэтому в системно-процессном подходе предполагается разработка модели угроз и рисков экономическим интересам банковской сети БК, на базе которой формулируются цели, задачи, функции и бизнес-процессы обеспечения экономической безопасности банковской сети БК.

*Рассмотрим цели и задачи обеспечения экономической безопасности банковской сети банковской корпорации*³. Главной целью обеспечения экономической безопасности банковской сети банковской корпорации является достижение надежного и своевременного состояния защищенности экономических интересов БС БК от внешних и внутренних угроз и рисков в целях повышения конкурентоспособности, ликвидности, результативности и эффективности деятельности дочерних и зависимых банковских структур.

К основным целям обеспечения безопасности БС БК относятся:

- достижение финансовой и экономической эффективности функционирования и устойчивости развития БС БК при надлежащем соблюдении действующего российского законодательства и выполнении взятых на себя обязательств;
- повышение роли и места БС БК в банковской системе Российской Федерации;
- обеспечение экономической безопасности подготовки и реализации управленческих решений органов управления БК в области управления банковской сетью;
- обеспечение безопасности банковских и иных продуктов и услуг ДЗБС.

К основным задачам обеспечения экономической безопасности БС БК относятся:

- обеспечение надежной и своевременной защиты экономических интересов БС БК от внешних и внутренних угроз и рисков;
- развитие и совершенствование системы обеспечения экономической безопасности БС БК;
- своевременное прогнозирование, выявление, предупреждение и пресечение внешних и внутренних угроз и рисков;
- противодействие как легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, так и финансированию терроризма;
- минимизация ущерба от непредотвращенных угроз и рисков, их локализация и нейтрализация и др.

³ Гамза В.А., Ткачук И.Б. Концепция и система безопасности банка. М., 2003.

Основными принципами построения системы обеспечения экономической безопасности БС БК выступают: комплексный подход; системность; устойчивость, непрерывность и оперативность; своевременность; активность; законность; централизованность; обоснованность и экономическая целесообразность; взаимодействие, координация и контроль; специализация, совершенствование, стандартизация и унификация; лицензирование деятельности, сертификация средств защиты и аттестация объектов (в соответствии с действующими положениями нормативных правовых актов)⁴.

Основными функциями системы обеспечения экономической безопасности БС БК являются:

- комплексный анализ и систематическая оценка состояния экономической безопасности БС БК;
- определение приоритетных направлений, планирование и реализация комплекса срочных и долговременных мер по прогнозированию, выявлению, предупреждению и пресечению угроз и рисков экономическим интересам БС БК;
- организация и проведение работ по защите информации, составляющей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- разработка и обеспечение выполнения Правил внутреннего контроля в ДЗБС БК в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление финансового контроля за проведением всех банковских операций и иных сделок ДЗБС БК и их клиентов;
- установление единых правовых и методологических основ работы ДЗБС БК и их структурных подразделений, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и др.

Оценка системы обеспечения экономической безопасности БС БК производится на основании ее соответствия следующим критериям и показателям⁵.

Общий критерий эффективности системы обеспечения экономической безопасности БС БК - ее способность при минимальных ресурсах и за определенный промежуток времени достичь поставленной цели в форме конкретных результатов.

⁴ Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. М., 2005.

⁵ См.: Модели и механизмы управления безопасностью / В.Н. Бурков, Е.В. Грацианский, С.И. Дзюбко, А.В. Шепкин (Серия "Безопасность"). М., 2001; Грунин О.А., Грунин С.О. Экономическая безопасность организации. СПб., 2002.; Чалдаева Л.А., Килячков А.А. О понятии экономической безопасности компании // Финансы и кредит. 2001. № 3, 4.

Главным критерием результативности системы обеспечения экономической безопасности БС БК является стабильность функционирования и устойчивость финансового, экономического, организационного и иного развития банковской сети в соответствии со стратегией ее развития, утвержденными программами и планами при надлежащем выполнении законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, договоров и иных обязательств, а также внутренних нормативных документов банковской корпорации.

Показатели результативности системы обеспечения экономической безопасности БС БК:

1. Отсутствие либо своевременное выявление попыток нанесения ущерба финансовым, экономическим и иным интересам БС БК.
2. Недопущение фактов утечки банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайны, сведений конфиденциального характера, утраты важных документов.
3. Своевременное прогнозирование, предупреждение, выявление и пресечение фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
4. Недопущение подрыва деловой репутации и дискредитации деятельности банковской корпорации, ДЗБС БК.
5. Своевременное прогнозирование, выявление, предупреждение и пресечение фактов просроченной кредиторской и дебиторской задолженности ДЗБС БК.
6. Установление надежности деловых партнеров ДЗБС БК.
7. Предупреждение противоправных, преступных и иных умышленных действий со стороны работников по нанесению ущерба БС БК и др.

Рассмотрим модель бизнес-процессов системы обеспечения экономической безопасности банковской сети банковской корпорации на базе известных общих подходов⁶.

Модель бизнес-процессов системы обеспечения экономической безопасности БС БК включает следующие взаимосвязанные и взаимодействующие процессы управления, развития, основной и поддерживающей деятельности:

1. Процессы управления:

- стратегическое и оперативное планирование деятельности и управление системой обеспечения экономической безопасности БС БК;

- управление рисками (кредитными, рыночными, операционными и др.) БС БК;
- управление комплексной экономической безопасностью БС БК;
- управление противодействием отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

2. Процессы развития:

- развитие системы управления рисками БС БК;
- развитие системы обеспечения комплексной экономической безопасности БС БК;
- развитие системы ПОД/ФТ.

3. Процессы основной деятельности:

- обеспечение деятельности органов управления банковской корпорации, ДЗБС по вопросам экономической безопасности;
- прогнозирование, предотвращение, выявление и минимизация рисков, поддержание рисков на приемлемом для БС БК уровне;
- обеспечение комплексной экономической безопасности БС БК;
- противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Процессы поддерживающей деятельности:

- обеспечение кадровой безопасности;
- обеспечение документооборота по вопросам экономической безопасности;
- методологическое обеспечение по вопросам экономической безопасности;
- информационно-аналитическое обеспечение;
- обеспечение охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности;
- обеспечение работ по гражданской обороне.

Модель системы функций управления экономической безопасностью банковской сети БК включает в себя следующие взаимосвязанные и взаимодействующие функции:

- анализ и выработку для органов управления (ОУ) БК, ДЗБС вариантов:
 - а) управленческих решений (УР) по обеспечению экономической безопасности;
 - б) корректировки (регулировки) ранее принятых УР по обеспечению экономической безопасности;
- содействие в формировании и развитии систем функций: планирования, организации, всестороннего обеспечения, мотивации, взаимодействия, координации, учета и отчетности, контроля и аудита деятельности ДЗБС по вопросам обеспечения экономической безопасности.

Модель системы бизнес-процессов в области обеспечения комплексной экономической безопасности БС БК включает в себя следующие взаимосвязанные и взаимодействующие бизнес-процессы:

⁶ Рейнжиниринг бизнес-процессов / Н.М. Абдикеев и др. М., 2005; Менеджмент процессов: Пер. с нем. / Под ред. И. Беккера, Л. Вилкова, В. Таратухина, М. Кугелера, М. Роземанна. М., 2007. (Серия "Качественный менеджмент").

- защиту инфраструктуры БС БК;
- защиту информации и информационных ресурсов БС БК;
- предупреждение и пресечение недобросовестной конкуренции.

Модель системы бизнес-процессов в области управления рисками включает в себя следующие взаимосвязанные бизнес-процессы:

- планирование управлением рисками - выбор подходов и планирование деятельности по управлению рисками;
- выявление и идентификация рисков - выявление и определение рисков, способных оказать существенное влияние на деятельность ДЗБС БК, и документирование их характеристик;
- измерение и оценка рисков - анализ рисков и условий их возникновения, измерение рисков с целью определения их влияния на деятельность ДЗБС БК;
- мониторинг, контроль, разработка мероприятий по прогнозированию, предотвращению, снижению и переносу рисков (мониторинг и контроль рисков, выполнение плана управления рисками и оценка эффективности действий по их предотвращению, минимизации, страхованию, переносу, избеганию, по поддержанию рисков на приемлемом для ДЗБС БК уровне).

Модель системы бизнес-процессов в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма включает в себя следующие взаимосвязанные и взаимодействующие бизнес-процессы:

- разработку и обеспечение выполнения Правил внутреннего контроля в ДЗБС БК в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

• осуществление финансового контроля за проведением всех банковских операций и иных сделок ДЗБС БК и их клиентов;

- установление единых правовых и методологических основ работы ДЗБС БК и их структурных подразделений, направленной на прогнозирование, предупреждение, выявление и пресечение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ключевым элементом системно-процессного подхода является согласованная и взаимосвязанная разработка регламентов обеспечения экономической безопасности банковской корпорации, ДЗБС БК, в том числе регламентов их взаимодействия по вопросам обеспечения экономической безопасности.

Следует подчеркнуть, что совершенствованные системы бизнес-процессов обеспечения экономической безопасности банковской сети банковской корпорации невозможно осуществлять одновременно по всем направлениям. Объем изменений в бизнес-процессах необходимо дозировать. Совершенствование бизнес-процессов управления, развития, основной и поддерживающей деятельности по обеспечению экономической безопасности банковской сети нужно проводить последовательно, в порядке установленных приоритетов. При определении приоритетов необходимо учитывать принципы их сбалансированности и важности.

Таким образом, методика системно-процессного подхода к обеспечению экономической безопасности банковской сети банковской корпорации предполагает разработку: целей, задач, принципов построения и функций системы обеспечения экономической безопасности банковской сети; критериев и показателей ее результативности; моделей бизнес-процессов и их регламентов.

Поступила в редакцию 07.07.2009 г.