УДК 004.056

С. Ю. Воробьёв
специалист по защите электронной информации
Региональной дирекции по Минской области
ОАО «Белагропромбанк» (Беларусь)
Д. А. Жук
специалист 2-й категории отдела информационных технологий
Региональной дирекции по Минской области
ОАО «Белагропромбанк» (Беларусь)
В. А. Русак
старший преподаватель-методист отделения организации
образовательного процесса факультета повышения
квалификации и переподготовки руководящих кадров
Академии МВД Республики Беларусь
В. А. Шкред
оперуполномоченный ОУР
Загородного ОМ Борисовского РУВД (Беларусь)

ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ КИБЕРПРЕСТУПЛЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

В эпоху стремительного развития технологий практически все сферы жизнедеятельности человека подверглись цифровой трансформации [1]. Кражи данных платежных карт (банковских счетов) или данных доступа к системе интернет-банкинга с целью завладения средствами клиентов банка, кража персональных данных и коммерческой информации из частных компьютеров или серверов, умышленное повреждение информационных систем или средств коммуникаций с целью причинения убытков компаниям — это далеко не полный перечень подобных угроз, связанных с бурным развитием информационных технологий. Все это приводит к появлению такого вида правонарушений, как киберпреступность [2].

Опасность киберпреступлений для организаций и компаний, работающих в финансовой сфере, состоит в том, что цифровые технологии развиваются крайне стремительно и злоумышленники изобретают новые способы обхода систем безопасности, к которым текущие системы защиты не готовы [3]. Киберпреступления, как и другие виды преступлений, являются работой одного или нескольких правонарушителей, как правило, с колоссальными знаниями в области цифровых технологий, которые они используют для достижения корыстных целей [4]. Наиболее

привлекательной для преступников является банковская сфера, где ежедневно осуществляется огромное количество транзакций и происходит оборот огромного количества денежных средств.

Так, банковская система Республики Беларусь по-прежнему остается в поле зрения злоумышленников и международных преступных группировок. В последние несколько лет постоянно выявлялись факты мошенничества с использованием электронных платежных средств, имели места хакерские атаки на банки Республики Беларусь, в результате которых злоумышленниками похищались значительные денежные средства. Сотрудниками правоохранительных органов на территории Республики Беларусь задержаны участники международных преступных группировок Cobalt, Andromeda и др. [5].

На основе анализа мировой практики можно выделить следующие наиболее характерные для банковской сферы виды киберугроз:

- воздействие через аппаратные уязвимости — уязвимости, присутствующие в микропроцессорах разных производителей, открывающие новые возможности для злоумышленников, неустранимые при помощи программных обновлений;

- компьютерный шпионаж — направлен на долговременное присутствие в сетях объектов критической информационной инфраструктуры с целью саботажа и шпионажа за деятельностью финансовых организаций;

- целенаправленные кибератаки — атаки, направленные на конкретные финансовые организации и позволяющие злоумышленникам проникать в сеть организаций и далее к изолированным финансовым системам для вывода денежных средств;

- клиентоориентированные кибератаки — направлены непосредственно на клиентов банков, а именно на хищение их денежных средств [6].

Представляется возможным выделить ряд особенностей, присущих правонарушениям в банковской сфере с применением информационных технологий:

- применение компьютерной техники;

- высокая латентность;

- умышленная, корыстная направленность;

- высокая степень организованности [7].

Для успешного предотвращения кибератак на банковские учреждения необходимо выполнение финансовыми учреждениями следующих мер:

- использование соответствующих аппаратных, программных и программно-аппаратных комплексов средств защиты информации (в том числе своевременное обновление сигнатурных баз сертифицированного антивирусного программного обеспечения);

- повышение на системной основе квалификации работников, отвечающих за информационную безопасность в организации;

- обучение прочих работников банков основам информационной безопасности;

- информирование и обучение клиентов банков финансовой и цифровой грамотности;

- взаимодействие и сотрудничество банков и иных кредитно-финансовых учреждений с правоохранительными органами и организациями, осуществляющими борьбу с киберугрозами.

Список основных источников

1. Гамко, С. Л. Следственная деятельность в условиях изменения «ландшафта» киберпреступности: безопасность конфиденциальных данных и профилактика / С. Л. Гамко // Предварительное расследование. — 2019. — № 1 (5). — С. 79–79. Вернуться к статье

2. Орлов, А. Киберпреступления в банковской сфере [Электронный ресурс] / А. Орлов // Аллея Науки. — 2018. — № 11 (27). — Режим доступа: https://www.alley-science.ru/domains_data/files/06December2018/KIBERPRESTUPLENIYa%20V%20BANKOVSKOY%20SFERE.pdf. — Дата доступа: 14.01.2020. Вернуться к статье

3. Дементьева, М. А. Киберпреступления в банковской сфере Российской Федерации: способы выявления и противодействия / А. М. Дементьева, В. В. Лихачева, Т. Г. Козырев // Экономические отношения. — 2019. — Т. 9, № 2. — С. 1009–1019. Вернуться к статье

4. Компания Avast о типах киберугроз [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.avast.ru/c-malware. — Дата доступа: 10.01.2020. Вернуться к статье

5. Плешкевич, В. М. О ходе реализации стратегического проекта Национального банка «Создание системы мониторинга и противодействия компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере (FinCERT)» / В. М. Плешкевич // Банковский вестник. — 2019. — № 10 (663). — С. 15–16. Вернуться к статье

6. Концепция обеспечения кибербезопасности в банковской сфере [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 20 ноября 2019 г., № 466 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — Режим доступа: http://www.pravo.by/novosti/obshchestvenno-politicheskie-i-v-oblasti-prava/2019/october/41392/. — Дата доступа: 16.01.2020. Вернуться к статье

7. Чеботарева, А. А. Компьютерная преступность в банковской сфере: основные направления уголовно-правовой политики в Российской Федерации / А. А. Чеботарева // Криминологический журнал Байкальского государственного университета экономики и права. — 2014. — № 3. — С. 140–144. Вернуться к статье