

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262.1я73
П76

Лямин Л.В.

Л97 **Применение технологий электронного банкинга: риск-ориентированный подход** /Л.В. Лямин. — М. : КНОРУС ; ЦИПСИР, 2011. — 336 с.

ISBN 978-5-406-00978-9

Эта книга содержит анализ недостатков в использовании кредитными организациями электронного банкинга, на основе которого предлагается новый подход к обеспечению их технологической надежности. Современная банковская деятельность полностью зависит от распределенных компьютерных систем, в состав которых все чаще входят системы электронного банкинга.

В то же время недостатки российского гражданского, финансового и, в том числе банковского законодательства ставят высокотехнологичные кредитные организации в сложные условия в плане обеспечения надежности предоставления банковских услуг и защиты интересов клиентов. Используемый в книге риск-ориентированный подход позволяет исключить негативное влияние таких недостатков на организацию дистанционного банковского обслуживания с учетом рекомендаций зарубежных органов банковского регулирования и надзора.

Книга может быть полезна представителям высшего руководства и менеджерам среднего звена кредитных организаций, а также студентам и аспирантам, интересующимся современными подходами к управлению банковскими рисками в условиях электронного банкинга.

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262.1я73

Мнение автора является экспертной точкой зрения
и может не совпадать с официальной позицией Банка России

**ПРИМЕНЕНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА:
РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД**

Санитарно-эпидемиологическое заключение
№ 77.99.60.953.Д.006828.04.10 от 28.04.2010 г.

Изд. № 3075. Подписано в печать 28.08.2010. Формат 60×90/16.
Гарнитура «NewtonC». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 21,0. Уч.-изд. л. 18,0. Тираж 1500 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных систем и Расчетов»
e-mail: info@paysyscenter.ru, блог: <http://paysyscenter.livejournal.com>
www.paysyscenter.ru

ООО «КноРус».
129085, Москва, проспект Мира, 105, стр. 1.
Тел.: (495) 680-7254, 680-0671, 680-1278.
E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в полном соответствии с качеством
предоставленного издательством электронного оригинал-макета
в ОАО «Московская типография № 2».
129085, Москва, пр. Мира, 105.

© ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов», 2011
© ООО «КноРус», 2011

ISBN 978-5-406-00978-9

Оглавление

Введение. Актуальность и проблематика электронного банкинга	7
Глава 1. Понятие и специфика технологий электронного банкинга	21
1.1. Классификация технологий электронного банкинга	22
1.2. Информационный контур банковской деятельности и новые факторы банковских рисков	28
Глава 2. Типичные банковские риски, ассоциируемые с применением технологий электронного банкинга	40
2.1. Особенности риск-ориентированного подхода к внедрению и применению технологий электронного банкинга	49
2.2. Классификация банковских рисков и их компонентов	57
2.3. Изменение профиля стратегического риска	64
2.4. Изменение профиля операционного риска	69
2.5. Изменение профиля правового риска	74
2.6. Изменение профиля репутационного риска	78
2.7. Изменение профиля риска ликвидности (неплатежеспособности)	81
2.8. Возможности учета компонентов типичных банковских рисков	82
Глава 3. Жизненные циклы банковских автоматизированных систем и внутрибанковских процессов	86
3.1. Процессный подход — базовые положения	90
3.2. Основные внутрибанковские процессы, связанные с электронным банкингом	107
3.3. Принцип адаптации внутрибанковских процессов	115
3.4. Адаптационный метапроцесс	125
Глава 4. Особенности корпоративного управления в условиях электронного банкинга	130
4.1. Интерпретация принципов корпоративного управления в приложении к условиям применения электронного банкинга	137
4.2. Особенности организации управления и контроля в условиях применения электронного банкинга	156
Глава 5. Модернизация основных внутрибанковских процессов, связанных с электронным банкингом	172
5.1. Адаптация внутрибанковского документарного обеспечения	174
5.2. Адаптация управления банковскими рисками	181
5.3. Адаптация информатизации банковской деятельности	214

5.4. Адаптация обеспечения информационной безопасности	227
5.5. Адаптация внутреннего контроля	243
5.6. Адаптация финансового мониторинга	270
5.7. Адаптация правового обеспечения электронного банкинга	285
5.8. Адаптация работы с удаленными клиентами	291
5.9. Адаптация плана действий в чрезвычайных обстоятельствах	300
5.10. Организация отношений с провайдерами	304
Глава 6. Управление web-отношениями кредитной организации	309
6.1. Web-отношения с клиентами	313
6.2. Web-отношения с провайдерами	316
6.3. Web-отношения с контрагентами	321
6.4. Организация управления web-отношениями	323
Заключение. Перспективы развития электронного банкинга	329
Литература	333

Принятые сокращения

DFD	—	(<i>Data Flow Diagram</i>) диаграмма потоков данных
DMZ	—	(<i>DeMilitarized Zone</i>) демилитаризованная зона
FFIEC	—	Федеральный совет по проверкам финансовых учреждений США
OCC	—	Управление контролера денежного обращения США
SLA	—	(<i>Service Level Agreement</i>) соглашение об уровне обслуживания
VPN	—	(<i>Virtual Private Network</i>) виртуальная частная сеть
АПО	—	аппаратно-программное обеспечение
АРМ	—	автоматизированное рабочее место
АС	—	автоматизированная система
АСП	—	аналог собственноручной подписи
БАС	—	банковская автоматизированная система
БКБН	—	Базельский комитет по банковскому надзору
ВА	—	внутренний аудит
ВК	—	внутренний контроль
ГК РФ	—	Гражданский кодекс Российской Федерации
ДБО	—	дистанционное банковское обслуживание
ЖЦ	—	жизненный цикл
ЗВС	—	зональная вычислительная сеть
ЗСК	—	знай своего клиента
ИБ	—	интернет-банкинг
ИСУ	—	информационная система управления
ИТ	—	информационные технологии
ЛВС	—	локальная вычислительная сеть
НСД	—	несанкционированный доступ
ОИБ	—	обеспечение информационной безопасности
ОЭСР	—	Организация экономического сотрудничества и развития
ПИО	—	программно-информационное обеспечение
ПОД/ФТ	—	противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
ППР	—	поддержка принятия решений
ПСИ	—	приемо-сдаточные испытания
РМВ	—	реальный масштаб времени
СБ	—	служба безопасности
СБР	—	системный банковский риск
СВК	—	служба внутреннего контроля