



Как показывает статистика, преступления в финансовом секторе совершают либо сотрудники учреждений, либо внешние злоумышленники, действия которых координируются сообщником, который входит в круг лиц, осведомленных об операциях или действиях инкассаторов. Интересно, а можно ли предотвратить как-то угрозу? Можно ли на 100% обеспечить безопасность банка? Что же стоит поговорить об этом в рамках данной статьи.

## Угрозы безопасности банка

Специалисты давно уже определили наиболее значимые риски для финансовых организаций. Они – следующие:

- Операционные;
- Кредитные;
- Ликвидности;
- Рыночные.

Как правило, риски операционного характера вызывают внешние воздействия (пожар, наводнение, вандализм, авария и т.д.), ошибки персонала, внешнее и внутреннее мошенничество. Пострадает банк или нет, в большей степени зависит от того, насколько серьезно относится руководство к рискам. Если, например, нет надлежащего контроля

над проводимыми операциями, то может возникнуть кризис банковской системы. Его наблюдали совсем недавно в РФ, и все закончилось тем, что российские коммерческие банки объявили себя банкротами.

### Негативные проявления в банковской сфере

#### Хищение средств при перевозке, хищение денег при хранении в филиалах банков

Как правило, банки перепоручают охрану сотрудникам частных охранных предприятий, которые не могут заниматься инкассацией по закону. Между тем, руководство таких предприятий идет на нарушение, не задумывается о правилах техники безопасности. Также в выигрыше и само руководство банка, так как ему не приходится отвечать за законность тех или иных финансовых операций.

Также в банках распространено мошенничество. Не редко кредиты получают по украденным или утраченным документам. Люди неправильно заполняют формы, подделывают документы о доходах, оформляют все на подставных лиц и т.д. Между тем, все так происходит по недосмотру банковского персонала.

#### Виртуальное мошенничество

Сегодня воры поднаторели в снятии денег с чужих банковских карт с использованием специальных разработанных программ. Иногда не в силах сделать что-то с картами, они просто-напросто демонтируют банкомат, несмотря на установку встроенных и внешних скрытых видеокамер, охранных извещателей, датчиков состояния и других «штучек», которые вроде бы должны помогать в охране.

#### Как обезопасить банк от краж?

- Проверка и изучение контрагентов;
- Проверка, а соблюдаются ли правила работы с конфиденциальными сведениями

## Какие охранные мероприятия важно проводить в банке? - Охранные системы для загородного дома

Автор: Administrator

22.11.2014 18:06 - Обновлено 22.11.2014 18:10

---

или нет;

- Установка эффективных компьютерных средств защиты;
- Внутренний аудит.