

---

Секція 1

## РОЗРОБКА ПОЛІТИКИ БЕЗПЕКИ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

Кирина Д. В.

Національний аерокосмічний університет ім. М. Є. Жуковського «ХАІ»  
Науковий керівник: Певнев В.Я.

**Актуальність.** Фінансова установа є об'єктом потенційних загроз, таких як кібератаки, шахрайства, внутрішні злочини, а також системні ризики, пов'язані зі змінами на фінансовому ринку. Розробка політики безпеки (ПБ) стає важливим інструментом для ідентифікації, управління та зменшення цих ризиків. Фінансові установи мають значний вплив на економіку та суспільство, тому забезпечення їх безпеки є надзвичайно важливою задачею [1].

**Метою** є дослідити існуючі види ПБ та різновидність фінансових установ. Визначити головні кроки для розробки політики безпеки фінансової установи.

**Основні положення.** Фінансова установа – юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг, а також інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг, у випадках, прямо визначених законом, та внесена до відповідного реєстру в установленому законом порядку [2]. Фінансові установи грають важливу роль у фінансовій системі, сприяючи економічному розвитку та забезпечуючи доступ до фінансових ресурсів для підприємств і особистого використання. До фінансових установ належать банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг, а у випадках, прямо визначених законом, - інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг. [2]

У доповіді ПБ визначається як документований затверджений функціонуючий процес, який визначає загальні засади та цілі для безпечності організації та управління ризиками [3]. Вона включає в себе широкий спектр заходів, спрямованих на ідентифікацію, управління та мінімізацію ризиків, загроз та вразливостей, що можуть впливати на безпеку організації або її діяльність.

Види ПБ можуть розрізнятися залежно від контексту та сфери застосування, проте основні категорії включають наступні: інформаційна політика безпеки, фізична політика безпеки, кадрова політика безпеки, фінансова політика безпеки.

В даній роботі розглядаються всі вище вказані ПБ. Однак більш уваги приділяється інформаційній ПБ, оскільки це прямо стосується контексту.

Також не менше уваги слід приділити фінансовій ПБ, адже тема стосується саме фінансових установ.

**Висновки.** Отже, розробка політики безпеки фінансової установи є важливим процесом, який дозволяє організації визначити свої стратегії та підходи до забезпечення безпеки. Існує кілька кроків, які можуть бути включені до процесу розробки політики безпеки:

- аналіз ризиків: оцінка потенційних загроз та ризиків, якими зазвичай зіштовхується організація. Це може включати зовнішні загрози, такі як кібератаки, природні лиха, конкуренція, а також внутрішні загрози, такі як недостатня кваліфікація персоналу, внутрішнє шахрайство тощо;
- визначення цілей: формулювання конкретних цілей безпеки, які організація бажає досягти. Ці цілі повинні бути відповідними для організації та відображати її потреби та цінності;
- встановлення політичних принципів: формулювання принципів та цінностей, які організація відстоює в сфері безпеки. Це може включати принципи конфіденційності, цілісності, доступності, прозорості, відповідності законодавству та інших стандартів безпеки;
- розробка процедур та стандартів: створення конкретних процедур, стандартів та положень, які деталізують способи реалізації політики безпеки. Ці документи можуть включати процедури контролю доступу, управління ризиками, управління інцидентами, навчання та свідомості з питань безпеки;
- комунікація та навчання: забезпечення відповідного інформування та навчання працівників є важливими елементами розробки політики безпеки, оскільки залучення працівників та їх усвідомлення ролі та відповідальності в сфері безпеки є ключовим для її ефективного впровадження.

#### Список літератури

1. Принципи безпеки фінансових установ в Україні URL – [http://psae-jrnl.nau.in.ua/journal/1\\_81\\_2021\\_ukr/18.pdf](http://psae-jrnl.nau.in.ua/journal/1_81_2021_ukr/18.pdf) (дата звернення 27.06.2023);
2. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 07.01.2023 №2664-III, Розділ I, стаття 1, пункт 1 URL – <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text> (дата звернення 27.06.2023);
3. Міжнародний стандарт ISO/IEC 27001 URL – <http://www.itref.ir/uploads/editor/2ef522.pdf> (дата звернення 27.06.2023).

#### Відомості про авторів

Кирина Діана Віталіївна, магістрантка кафедри комп'ютерних систем, мереж і кібербезпеки, НАУ «ХАІ», [d.kuryna@student.csn.khai.edu](mailto:d.kuryna@student.csn.khai.edu)  
Певнев Володимир Яковлевич, професор кафедри комп'ютерних систем, мереж і кібербезпеки, НАУ «ХАІ», д.т.н., доцент, [v.pevnev@csn.khai.edu](mailto:v.pevnev@csn.khai.edu)