

Takarékbank prezentáció

ÁLTALÁNOS BANKBIZTONSÁGI ISMERETEKBŐL

Határvédelem – Megfigyelés – Behatolás védelem – Megelőzés – Oktatás

2017



Egy kis történelem, a biztonsági rendszerek fejlődése

Magyarországon 1841 októberében nyílt meg (1840-ben jött létre) az első kereskedelmi bank (Pesti Magyar Kereskedelmi Bank) Ullmann Móricz vezetésével, így országunkban a pénzügyi biztonsági tevékenység fogalma, eredete ez időtől számítható.

Ezen időszakra a kasszafúrás (jelzőrendszerek hiánya) és az erőszakos (fegyveres) elkövetések voltak jellemzőek. Utóbbiak következtében, nyitvatartási időben megjelent az elő erős őrzési forma.

A technikai eszközök fejlődésével megjelent a különféle jelzőrendszerek mint például jelzőcsengő (modern kori riasztó)

Távdrótok, kötelek, csőtelefon, amik elektromos változatain keresztül (távfelügyelet) eljutunk a napjainkban alkalmazott behatolás jelző rendszereihez.

Egy kis történelem, a biztonsági rendszerek fejlődése

A biztonság önmagában nem létezik, önmagától nem alakulhat ki. Tudatos védelmi tevékenységgel megvalósított biztonság valódi értelmet akkor nyerhet, ha hozzárendeljük ahhoz a területhez amit védeni kívánunk vele (vagyonvédelem, személyvédelem, tűzvédelem, munkavédelem stb.). A biztonság soha nem önfenntartó, folyamatos üzemeltetést felügyeletet és erőforrást igényel.

Egy biztonsági rendszer tervezésekor a teljes körű védelem létrehozására törekszünk, bár tudjuk ennek elérése gyakorlatilag lehetetlen. Ennek tudatában a rendszert mindig a védendő létesítmény tevékenységi köréhez és annak biztonsági kockázatához viszonyított arányos mértékben kell alkalmazzuk.

Pénzintézetek biztonsága

Mi a biztonság?

A biztonság egy állandó gerjesztéssel létrehozott és fenntartott szükséges és elvárt állapotot jelent, egy meghatározott (élet)térre vonatkoztatva.

A pénzintézetek az élettér részei mind az alkalmazottak, mind az ügyfelek szempontjából. Az ő biztonságuk és biztonságérzetük fenntartása meghatározó feladat!

Ezek megteremtése csak több feltétel együttes teljesülése esetén következhet csak be:

Technikai feltételek:

- Mechanikai-fizikai védelem megteremtése védelmi eszközök alkalmazásával
- Elektronikai jelző és dokumentáló eszközök telepítése, ezek szakszerű karbantartása

Pénzintézetek biztonsága

Élőerős őrzés felállítása:

- a készpénzforgalom biztosítására
- bankfiók működési rendjének támogatásra
- külső és belső rendjének biztosítására

A technika és az élőerő együttes alkalmazása határozza meg a biztonsági, védelmi tevékenység hatékonyságát és színvonalát. Ennek megvalósítása magas szintű háttérmunkát követel meg.

Biztonsági rendszerek tervezése

A fentiek alapján kijelenthető, hogy az objektum mechanikai védelmének kialakítását többkörös védelmi szemléletmód jellemzi.

Ezek felsorolás szerint:

- Fiók közvetlen környezete (pl. udvar, környező lakóépületek, közvilágítás)
- Megközelítési lehetőségei (bejáratok, útvonalak, forgalom stb.)
- Ügyfélbeléptetés (zsilipkapu)
- Pénzszállítási útvonal
- Környezet bűnügyi fertőzöttsége
- Védelmi szint meghatározása
- BCP - DRP(katasztrófa bekövetkezése esetén az üzletmenet folytonosság szintjének meghatározás, krízis bizottsági megalakítása, vészhelyzeti feladatok végrehajtási terve, helyreállítási feladatok)

Biztonsági rendszerek tervezése

Ezekon felül további védelmi csoportokat különböztetünk meg:

- Behatolás-jelző rendszerek (fizikai detektálás: rezgés, mozgás, hőmérséklet, stb)
- Beléptető rendszerek (kártyás, biometrikus, fizikai védelem)
- Képrögzítő rendszerek (CCTV képalkotás, kamerák, álkamerák)
- Átjelző rendszerek (távfelügyelet, csendes riasztás)
- Tűzjelző rendszerek (spinklerek, oltógázok)
- Jövőkép: Ködgenerátor, avagy füstágyú alkalmazása pénzüintézetekben (videó)

Pénzintézetek biztonsága

A magyarországi bankrablásokkal kapcsolatos statisztikai adatokat vizsgálva az alábbiakat lehet megállapítani:

- A támadók szinte minden esetben felderítették a banki környezetet.
- A biztonsági személyzet általában ezt nem észlelte.
- A támadási helyszín kiválasztásakor a magas technikai színvonalú, látványos biztonsági elemekkel ellátott fiókokat a rablók elkerülték.
- Ünnepek előtt, illetve a nyitási-zárási időszakokban sűrűbben szerepeltek bekövetkezett támadások.

Alkalmazott vagyonvédelmi eljárások, eszközök, módszerek

- **Jogosult személyek, felelősségi körök meghatározása (kulcsok, riasztó kódok, pénzkezelés, stb.)**
- **Távfelügyelet alkalmazása**
- Riasztás, pánikjelzés
- **Kódok alkalmazása, használata**
- **Karbantartás/tesztek**
- Oktatás, képzés - biztonság tudatosság növelése
- Kontroll folyamatok bevezetése és fenntartása – vezetői felelősség

Általános Bankbiztonsági ismeretek

- Fúziók a Takarékszövetkezetek életében – Ismerd meg munkatársad!
- Nyitás, zárás körülményei – Mire figyeljünk?
- Kiszervezett tevékenységek – Takarítás, munkavégzés
- Valós kockázati elemek - megismerés
- Megismert kockázatok – költségoldali aránytalanság
- Human kockázat – Leggyengébb láncszem az ember
- Fiók mint gyümölcskosár, vagy elrettentés (hogyan növeljük környezetünk biztonságát)

Általános Bankbiztonsági ismeretek

Bizalmas információk birtoklása

- Bizalmas információ – Birtoklás és tudatosság.
- Bizalmaskodás az ügyintézővel – Üzleti kapcsolatot építünk!
- Fényképek készítése külterületről – Hogyan óvjuk saját portánkat?

Kritikus infrastruktúra

A 2080/2008-s kormányhatározat

Kritikus infrastruktúra alatt „ olyan egymással összekapcsolódó, interaktív és egymástól kölcsönös függésben lévő infrastruktúra elemek, létesítmények, szolgáltatások, rendszerek és folyamatok hálózatát értjük, amelyek az ország (lakosság, gazdaság és kormányzat) működése szempontjából létfontosságúak és érdemi szerepük van egy társadalmilag elvárt minimális szintű jogbiztonság, közbiztonság, nemzetbiztonság, gazdasági működés, közegészségügyi és környezeti állapot fenntartásában”

A Kritikus infrastruktúrák működésének egyik meghatározó eleme a pénzügyi szektor, mivel a gazdasági működés fenntartásának alapfeltétel a pénzforgalom biztosítása.

A 2080/2008 Kormányhatározat meghatározza a banki és hitelintézeti biztonság megvalósításának feladatait. Az intézmények védelmének biztosítását a tulajdonosok felelősségi körébe utalja.

A pénzintézetek – mint alapkategória elemek - működése nélkül bármely más alapkategória elem működése megbénulhat ezzel kihatva a többi rendszer elem működésére (helyi és globális szinten egyaránt)

Bűncselekmények és elkövetési módok

Megállapítható, hogy a banki biztonság fejlődésével, a bűnözők is folyamatosan változtatják elkövetésük módszereit és irányát.

A pénzüintézetek tekintetében (kezdetektől napjainkig) két bűnelkövetési mód követhető nyomon:

Erőszakos bűncselekmények:

- bankrablás
- pénzszállítás közbeni rablás
- ügyfélrablás pénzfelvétel után
- banki és bankkörnyezeti terrorcselekmények
- ATM kirántásos műveletek
- ATM robbantásos műveletek

Bűncselekmények és elkövetési módok

Intelligens bűncselekmények:

- csalás
- banki alkalmazotti oldali cselekmények
- ügyfél oldali elkövetések (szándékos és véletlen)
- informatikai rendszer támadása
- Speciális ATM támadások (kártyamásolás)

Rendkívüli esemény után alkalmazandó eljárások

- Kirendeltség bezárása, Rendőrség, mentők értesítése
- Takarékbank Bankbiztonsági Osztályának értesítése
- Akik részesei voltak a támadásnak (ügyfelek is), meg kell várják a rendőrség kiérkezését
- Meg kell őrizni a helyszín eredeti állapotát, ne mozdítsunk meg semmit, ne tegyünk rendet
- A tanúk kihallgatás előtt ne konzultáljanak (lehetőség szerint egy papírra írassuk le velük a tapasztaltakat)
- Dolgozók a média felé nem nyilatkozhatnak!

Minősített adatok kezelése

2009. évi CLV. Törvény a minősített adat védelméről

Külföldi minősített adat: az Európai Unió valamennyi intézménye és szerve, továbbá az Európai Unió képviseletében eljáró tagállam, a külföldi részes fél vagy nemzetközi szervezet által készített és törvényben kihirdetett nemzetközi szerződés vagy megállapodás alapján átadott olyan adat, amelyhez történő hozzáférést az Európai Unió intézményei és szervei, az Európai Unió képviseletében eljáró tagállam, más állam vagy külföldi részes fél, illetve nemzetközi szervezet minősítés keretében korlátozza

Minősítési szintek és érvényességi idejük:

„Szigorúan titkos”

„Titkos!”

minősítési szintű adat esetén legfeljebb 30 év,

„Bizalmas!”

minősítési szintű adat esetén legfeljebb 20 év,

„Korlátozott terjesztésű!”

minősítési szintű adat esetén legfeljebb 10 év

Minősített adatok kezelése

2009. évi CLV. Törvény a minősített adat védelméről

Visszaélés szigorúan titkos és titkos minősítésű adattal

Jogosulatlan személy részére hozzáférhetővé, vagy jogosult személy részére hozzáférhetetlenné teszi, büntettet követ el, és akár 15 évig terjedő szabadságvesztéssel és/vagy pénzbüntetéssel is büntethető.

Visszaélés bizalmas minősítésű adattal

Jogosulatlan személy részére hozzáférhetővé, vagy jogosult személy részére hozzáférhetetlenné teszi, büntettet követ el, és akár 5 évig terjedő szabadságvesztéssel és/vagy pénzbüntetéssel is büntethető.

Visszaélés korlátozott terjesztésű minősítésű adattal

Jogosulatlan személy részére hozzáférhetővé, vagy jogosult személy részére hozzáférhetetlenné teszi, büntettet követ el, és akár 3 évig terjedő szabadságvesztéssel és/vagy pénzbüntetéssel is büntethető.

Pár szó a minősített adatok tárolásáról

Karbantartási jelentés 2017

Egyszerűsített tábla bemutatása

Vélemények észrevételek

Takarékbank prezentáció

KÖSZÖNÖM A MEGTISZTELŐ FIGYELMET!

