

Электронный документооборот в банке



проблемы и решения

Организация ЭДО

Функции финансовой организации в системах электронного документооборота (СЭД, ЭДО)*

1. «Организатор»

- внутренние СЭД для обмена документами между подразделениями;
- внешние СЭД для организации юридически значимого ЭДО с клиентами, контрагентами.

2. «Присоединенный участник»

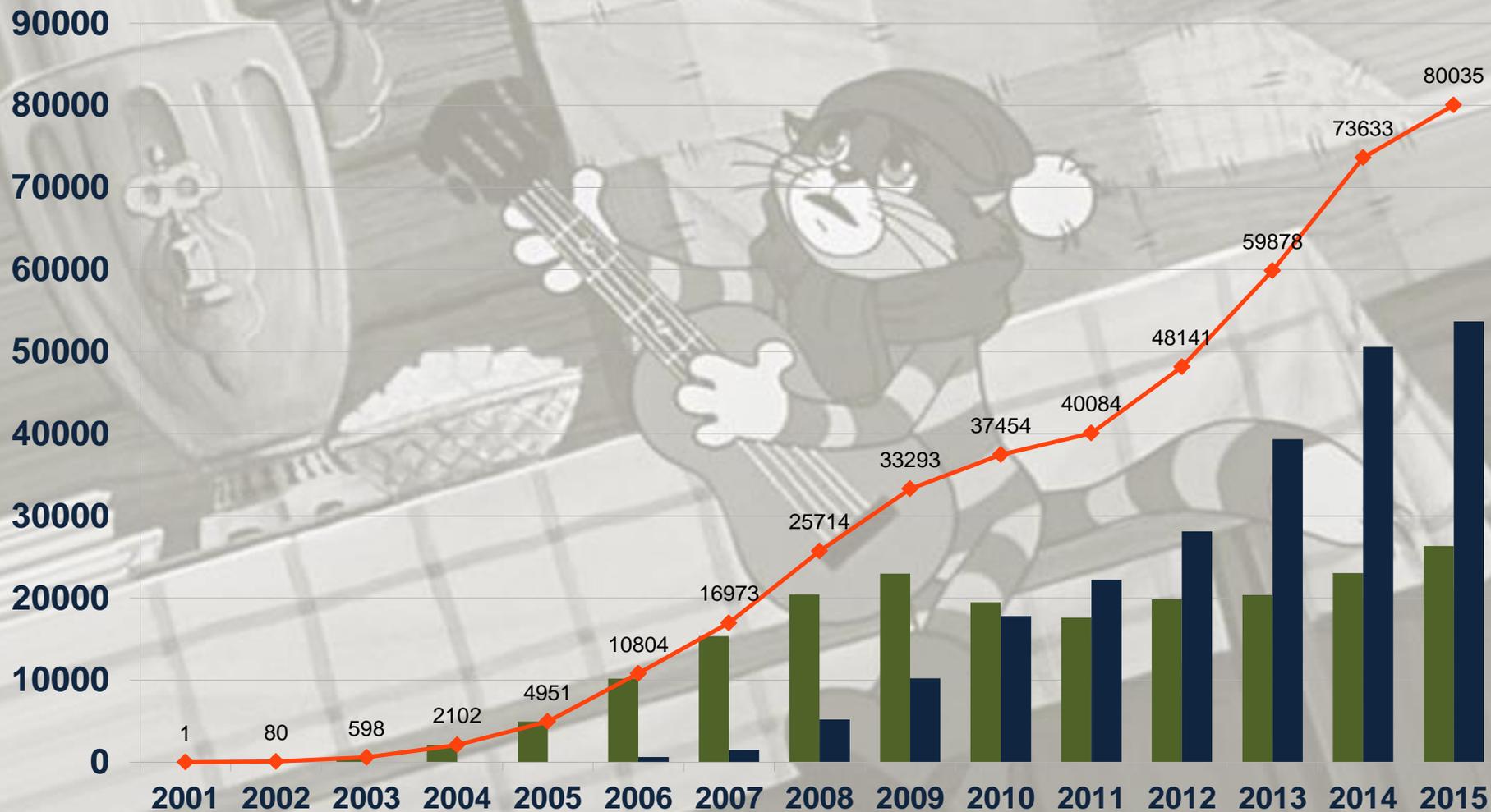
- внешние СЭД, где банк не выступает в роли организатора.

УЦ ГПБ – ЭТО...

- 10 человек
- 80% профильное образование
- Средний возраст: 38 год
- Средний стаж сотрудника в ИБ: 10,5 лет
- Режим УЦ: с 9-00 до 21-00, 5 дней в неделю
- 42 объекта по Москве
- 32 филиала в 48 регионах РФ
- Более 13 000 сотрудников на поддержке
- Выпуск более 100 сертификатов в день в расчете на 1 специалиста УЦ
- В среднем 10 носителей ключевой информации в день на 1 специалиста УЦ

*Усы, лапы и хвост -
вот мои документы!*

Статистика УЦ ГПБ



Устали участвовать

- У каждого игрока свой закон
- Неуниверсальность ЭП для ЭДО
- Несовместимость систем ЭДО между собой (сложность импорта/экспорта)
- Дублирование данных в различных ЭДО, отсутствие единых актуальных справочников, классификаторов, адресных реестров

*От твоего молока уже
зеваться некуда!
Все ведро, все тазы
молоком заняты!*

Проблемы СЭД в банке

- История развития
- Законодательство
- Квалификация разработчиков
- Особенности сертификации
- Технические сложности реализации отдельных продуктов

*Да-а-а-а!
Был бы у меня
такой кот, я, может,
не женился бы никогда...*

Недоверие

- Юридическая значимость...
- Отсутствие понимания у населения важности обеспечения безопасности в ЭДО

Эта а, нормальсон Пекин!
Тук тук!
Кто там?!

Технические ограничения

- Требования крупных клиентов
- Софт обновляется быстрее встраивания
- Отсутствие бюджета для внедрения изменений

*Я почему
вредный был?
Потому что у меня
версии не было!*

Кадровый голод

- Нехватка квалифицированных специалистов для организации ЭДО
- Сочетание рутины и творчества.
Уровень зарплаты.
- Текучка кадров в технической поддержке систем ЭДО

*Фу... за чего же
жить пока
бестолковая!*

Трансграничные проблемы

- Нюансы и различия в международном законодательстве
- Юридические сложности при организации трансграничного документооборота (не востребованность организаций «Узел международного взаимодействия» и ТДС)

*Вот за чего бывают
люди за ружьём
жадные?!*

ДОКЛАДЧИК

Лебедь Алексей Владимирович

заместитель начальника

Удостоверяющего центра

Департамента защиты информации

Банка ГПБ (АО) г. Москва

e-mail: Alexei.Lebed@gazprombank.ru

тел: 8(495)428-4902

Примеры создания ЭДО в банках

*Прошу внимания!
Сделайте, пожалуйста,
улыбки!*

Магнитогорск, февраль 2016

Лень – двигатель прогресса

- Всеобщая компьютеризация общества
- Растет востребованность банковских сервисов
- Все меньше желающих стоять в очереди у окошечка в офисе банка
- Все больше желающих получить банковские услуги дистанционно, не выходя из дома, из магазина, с работы

*Средства у нас есть.
У нас ума не хватает...*

Банковские соревнования

- Привлечь клиентов дистанционными сервисами
- Упростить интерфейс банковской системы, сделать его доступным для всех категорий клиентов
- В условиях поголовной компьютерной неграмотности переложить риски на клиента
- Обеспечить приемлемый уровень безопасности при снижении затрат на нее

*Ну что за фильм такая беспарковая?!
У нас уже за ней бегать,
чтобы сфотографировать!*

Тенденции

- Большинство типовых банковских сервисов превращаются в системы ЭДО
- Наличные деньги все больше переходят в категорию квитанций за совершенные электронные транзакции
- Дополнительные офисы банков становятся пунктами регистрации Удостоверяющих центров

*Нет от тебя никаких
заказов!
Расходы свои!*

... ОСОЗНАНИЕ...

- Спрос на банковские продукты и услуги растет
- Все банковские бизнес-процессы оцифрованы и в том или ином виде представляют из себя СЭДО
- Все СЭДО уязвимы
- Преступность в области высоких технологий растет
- Информационная безопасность СЭДО – это комплекс мер контроля и ограничений
- В процессе защиты информации в СЭДО основными задачами являются «идентификация» и «аутентификация»

*А о нас кто подумает?
Адмирал Иван Федорович Крузенштерн!*

Автоматизация

- Автоматизированный мониторинг всех событий в сети Банка
- Автоматизация всех составляющих режима информационной безопасности
- Разработка типовых требований по информационной безопасности ко всем внедряемым СЭДО

*Он правильно едет!
Ему в деревне лучше!
У него же нет
верных планов...*

Обучение и информирование

- Разработка и проведение дистанционных курсов обучения
- Регулярное информирование об актуальных угрозах
- Проведение инструктажей и тренингов по информационной безопасности

*Ничего себе!
Вашу маму и папу
и тунт передают!*

Чистая внутренняя кухня

- Проведение внутренних аудитов и регулярной самооценки
- Привлечение внешних аудиторов по информационной безопасности
- Планирование на среднюю перспективу реализации стратегии импортозамещения
- Непрерывное методологическое обеспечение бизнес-процессов по линии ИБ

*Надоело!
Я ни вас весь год
со скучающей работкой!*

Регулярный карантин

- Пресечение действия вредоносных кодов и злоумышленников
- Мониторинг состояния внутренней инфраструктуры
- Диагностика и расследование всех инцидентов и внесение необходимых изменений в СЗИ

*То лампа ламит,
то хвост
отваливается...*

Успешные реализации проектов с использованием СЭД в период с 2006 по 2016 годы

A cartoon illustration in the background shows a cow on the left, a cat in the middle, and a pig on the right, all appearing to be in a field or farm setting. The cow is looking towards the other two animals. The cat is looking towards the pig. The pig is looking towards the cow. The illustration is rendered in a light blue and white color scheme.

УРА-А-А-А! Заработала!



ЭТО НЕ
РЕКЛАМА

Пример успешной реализации СЭД ДБО для юридических лиц

Задача	Решение
Основа решения	ДБО-Клиент от БСС
Доработка подсистемы информационной безопасности	АйСиЭл КПО ВС
Подсистема криптографической защиты	Крипто-ПРО
Подсистема противодействия мошенничеству	RSA
Подсистема межсетевое экранирования	CheckPoint
Интеграционная платформа	IBM WebSphere MQ
Техническая поддержка, обучение	Удостоверяющий центр ГПБ

Какая польза от Вашего «кота в мешке»?

Пример успешной реализации СЭД

Внутренняя система значимого документооборота

Задача	Решение
Основа решения	ОТР-2000
Доработка подсистемы информационной безопасности	ОТР-2000
Подсистема криптографической защиты	Крипто-ПРО
Носители ключевой информации	Аладдин
Подсистема межсетевого экранирования	CheckPoint
Техническая поддержка, обучение, обновления	Удостоверяющий центр ГПБ

*Не нужна нам заметка про мальчика!
У нас и мальчика-то никакого нет...*

Пример успешной реализации СЭД

Система защищенной корпоративной электронной почты

Задача	Решение
Основа решения	IBM Lotus Domino
Доработка подсистемы информационной безопасности	Сигнал-КОМ
Подсистема криптографической защиты	Сигнал-КОМ
Носители ключевой информации	Аладдин
Подсистема межсетевое экранирования	CheckPoint
Техническая поддержка, обучение, обновления	Удостоверяющий центр ГПБ

*Я вам посылку принес, только я вам ее не отдам,
потому как у вас документов нету!*

Пример успешной реализации СЭД

Автоматизированная система документарного обеспечения управления

Задача	Решение
Основа решения	EMC Documentum
Доработка подсистемы информационной безопасности	Корус Консалтинг
Подсистема криптографической защиты	Крипто-ПРО
Носители ключевой информации	Аладдин
Подсистема межсетевого экранирования	CheckPoint
Техническая поддержка, обучение	Удостоверяющий центр ГПБ

*Усы, лапы и хвост – вот мои документы!
На документах всегда перать имеется...
Есть у Вас на хвосте перать?*

ДОКЛАДЧИК

Егоркин Александр Викторович
начальник

Департамента защиты информации
Банк ГПБ (АО) г. Москва

e-mail: AlexEgor@gazprombank.ru
тел: 8(495)-913-7933

*Подумайте... я еще и вышивать могу
и на машинке тоже...*