

OBSAH

1. KAPITOLA: ÚVOD DO PROBLEMATIKY BEZPEČNOSTI BANKY	1
A) Obecně k problematice bezpečnosti v bance	2
Vnější bezpečnost banky	2
Vnitřní bezpečnost banky	2
Základní požadavky na bezpečnost banky	5
B) Některá právní hlediska ochrany bezpečnosti banky	5
Listina základních práv a svobod	6
Občanský zákoník	7
Trestní zákon	10
Občanský soudní řád	11
Trestní řád	12
C) Další hlediska ovlivňující bezpečnost banky	12
Systémový přístup	12
Etická hlediska	14
2. KAPITOLA: BEZPEČNOSTNÍ EXPERTIZA	17
A) Bezpečnostní analýza	17
B) Bezpečnostní prognóza a projekt	19
3. KAPITOLA: METODY ZAJIŠŤOVÁNÍ BEZPEČNOSTI BANKY	23
A) Fyzická bezpečnost	23
B) Technická bezpečnost	28
Mechanická bezpečnost	29
Elektronické systémy bezpečnosti	43
Dohledové elektronické (kamerové) systémy	48
4. KAPITOLA: OCHRANA INFORMACÍ A BEZPEČNOST INFORMAČNÍCH SYSTÉMŮ	55
A) Informace a informační systém v bance	56
Význam informací pro činnost banky	56
Informační systém banky	57
Informační systém v podmínkách zpracování informací pomocí výpočetní techniky	62
Zásady ochrany informací a bezpečnosti informačních systémů v bance	64
B) Bezpečnostní opatření a kontrolní mechanismy v bance	65
Základní požadavky na ochranu informací a bezpečnost informačního systému banky	66
Posouzení bezpečnostních rizik IS banky	67
Řízení ochrany informací a bezpečnosti informačních systémů banky	68
Organizace ochrany informací a bezpečnosti informačních systémů v bance	69
Řízení informačních aktiv a jejich klasifikace	72
Bezpečnost IS z pohledu zaměstnanců banky	73
Řešení poruch a nestandardních situací	74
C) Správa počítače a sítě banky	75
Provozní postupy a odpovědnosti	75
Zavádění IT v bance	78
Ochrana před škodlivým softwarem	79
Správa dat	80
Správa sítě	81
Nakládání s médii a bezpečnost	82
Výměna dat	83
Kontrola přístupu do systému banky	86
D) Vývoj a podpora informačního systému banky	96
Bezpečnostní požadavky na systémy banky	96

Bezpečnost v aplikačních systémech banky	97
Bezpečnost souborů aplikačního systému	99
Bezpečnost ve vývojevém a podpůrném prostředí banky	100
Soulad se zákonnými a smluvními požadavky	101
Prověrky bezpečnosti IS banky	103
5. KAPITOLA: OCHRANA PROTI OHROŽENÍ BANKY ZE VNITŘ	107
A) Podvody páchané zaměstnanci bank	108
B) Prevence podvodů páchaných zaměstnanci bank	109
Přijímání nových zaměstnanců do banky	109
Prevence podvodů vlastních pracovníků	111
Vytvoření bezpečného prostředí jako nástroj minimalizace nebezpečí zevnitř banky	112
6. KAPITOLA: BANKOVNÍ PODVODY	115
A) Současná situace v oblasti bankovních podvodů	116
B) Charakteristika finančních podvodníků a jejich nástrojů	118
Charakteristika finančního podvodníka	118
Pomocníci pracující za provizi	119
Fiktivní banky (PO BOX banky)	121
Fiktivní firmy (PO BOX firmy)	123
Podklady finančních podvodníků	124
C) Hlavní typy bankovních podvodů – podvodné techniky	125
D) Obecná doporučení k prevenci podvodů	157
7. KAPITOLA: PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ	161
A) Vývoj boje proti praní špinavých peněz	163
B) Vývojové trendy praní špinavých peněz	166
Hlavní zdroje nezákonných zisků	166
Tradiční techniky praní špinavých peněz	169
Objevující se hrozby	171
Pojištovnictví	172
Speciální sektor: cenné papíry	173
Vývojové trendy v opatřeních proti praní špinavých peněz	173
Celosvětový pohled na boj proti praní špinavých peněz	175
C) Problematika praní špinavých peněz v České republice	177
Legislativní úprava	177
Vymezení pojmů	178
Základní povinnosti bank vyplývající ze zákona	180
Aplikace povinností vyplývajících ze zákona uvnitř banky	182
8. KAPITOLA: PLÁNOVÁNÍ KONTINUITY OBCHODNÍ ČINNOSTI BANKY	193
ZÁVĚR	197
Klíč ke cvičením	201
Přehled obrázků a tabulek	209
Slovníček pojmů	211
Použitá literatura	216