



За рубежом основную угрозу кадровой безопасности в этой сфере профессиональной деятельности представляют конкуренты. В отличие от реального сектора экономики, их интересует коммерческая и, реже, финансовая информация (например, сведения о планируемых изменениях в рекламной или ценовой политике).

В отечественных условиях на первом месте по-прежнему стоит угроза мелких хищений: товаров и иных материальных ценностей (например, продуктов в ресторане), а также разнообразных финансовых злоупотреблений. На втором месте — угроза передачи нелояльными сотрудниками конфиденциальной финансовой информации работодателя третьим лицам:

- «крышам», т. е. криминальным рэкетирским группировкам, контролирующим данную организацию (при этом основными формами реализации данной угрозы выступают подкуп или прямые угрозы в адрес допущенного к такой информации сотрудника бухгалтерии);
- налоговым органам государства (при этом основной формой реализации данной угрозы выступает инициативная передача сотрудником компрометирующей работодателя информации из соображений личной мести).

Наконец, угроза покушений на собственников и топ-менеджеров наиболее распространена именно в сфере торгового бизнеса. Подобные преступления могут осуществляться по заказу конкурентов либо рэкетирскими группировками (при невыполнении коммерсантом ранее принятых на себя финансовых обязательств).

Рассматриваемый сектор экономики представляют организации, обслуживающие финансовый рынок — банки, страховые компании, инвестиционные фонды, брокерские фирмы и т. п. Специфика уставной деятельности повышает вероятность угроз их безопасности, в том числе — по кадровому направлению. Это связано с действием таких факторов, как:

- постоянная работа с высоколиквидными активами — денежными средствами и ценными бумагами;

- статус особо доверенных контрагентов для постоянных клиентов, следовательно, доступ к их конфиденциальной финансовой (для банков - и к коммерческой) информации;

- доступ к конфиденциальной информации самой организации и её клиентов, имеющийся у большинства сотрудников, в том числе - занимающих должности исполнителей.

Выраженной особенностью обеспечения кадровой безопасности рассматриваемой группы работодателей (как зарубежных, так и отечественных) являются приоритеты в части объектов и субъектов угроз. Основной угрозой безопасности является утечка конфиденциальной информации о клиентах (так называемой клиентской тайны). Соответственно главной группой субъектов угроз выступают конкуренты не самой организации (банка, страховой компании), а ее клиентов. Интерес к такой информации могут проявлять и рэкетирские группировки, а также государственные налоговые или правоохранительные органы, контролирующие клиентов. Для получения соответствующей информации субъекты угрозы используют уже рассмотренные методы вербовки сотрудников финансовых организаций. В случае утечки информации, составляющей клиентскую тайну, финансовая организация несет трудновосполнимые потери неимущественного характера: резкое снижение имиджа как доверенного лица клиента. В банковском или страховом бизнесе это чревато быстрым сокращением наиболее привлекательной части клиентской базы.

Рассмотрим пример. Так, конкурента кредитной организации будет интересовать коммерческая, финансовая и технологическая информация, содержащаяся в бизнес-плане, переданном в банк при оформлении инвестиционного кредита. Аналогично, рэкетирскую группировку (равно как и налоговые службы государства) будут интересовать сведения о движении денежных средств клиента через расчетный счет в обслуживающем банке.

Другой особенностью в области кадровой безопасности является повышенная опасность переманивания конкурентами ведущих специалистов финансовой организации. Помимо своих профессиональных компетенций, они уносят к конкуренту конфиденциальную информацию о деятельности своего прежнего работодателя. Но главной угрозой выступает высокая вероятность сокращения клиентской базы, поскольку очень часто уходящий к конкуренту специалист банка или страховой компании уводит за собой часть обслуживаемых им лично клиентов.

Значительную угрозу для кредитных и фондовых организаций представляют должностные преступления, совершаемые собственными сотрудниками. Имея доступ к управлению денежными потоками банка или пакетами ценных бумаг клиентов, они могут злоупотребить доверием работодателя в самых различных формах. Наиболее распространенными формами реализации подобных угроз выступают несанкционированная биржевая игра с ценными бумагами клиента, финансовые махинации с депозитными счетами, коррупция при выдаче кредитов или расчете размеров страховых премий.

Наконец, финансовый сектор экономики занимает в нашей стране второе место по числу покушений на собственников, топ-менеджеров, а иногда - и менее высокопоставленных сотрудников организаций.