

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КАФЕДРА АДМИНИСТРАТИВНОГО ПРАВА И ПРОЦЕССА

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВОЙ
АСПЕКТ**

Выпускная квалификационная работа
обучающейся по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция,
магистерская программа «Юрист в государственном управлении и
правоохранительной деятельности»
заочной формы обучения, группы 01001669
Рыбки Влады Игоревны

Научный руководитель:
д.ю.н., профессор
Самсонов В.Н.

Рецензент:
доцент кафедры ГосПД
Бел ЮИ МВД России
им. И.Д. Путилина,
полковник полиции,
к.ю.н., доцент Буняева К.В.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Глава 1. ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОГО СИСТЕМЫ В РОССИИ	11
1.1. Теоретико-правовой анализ становления и развития института экономической безопасности банковского системы.....	11
1.2. Классификация опасностей экономической безопасности банковской системы	29
1.3. Нормативно-правовое регулирование обеспечения экономической безопасности банковской системы в Российской Федерации.....	45
Глава 2. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	52
2.1.. Сущность и содержание экономической безопасности банковской системы.....	52
2.2. Особенности обеспечения экономической безопасности банковской системы.....	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	87
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	92

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы диссертационного исследования состоит в том, что в современном мире происходящие изменения в международной обстановке положили начало новым подходам в сфере экономических и военных отношений стран мирового сообщества.

В этих условиях обеспечение национальной безопасности тесно связано с решением экономических вопросов.

Понимание специфики влияния мировых угроз на экономическую безопасность государства позволяет выйти на определение детерминант, влияющих на механизм обеспечения экономической безопасности государства в будущем, что относится к числу ключевых задач экономической политики.

Все это предопределило выбор темы диссертационного исследования, ее своевременность, актуальность и значимость, как в теоретическом, так и в практическом аспектах.

Степень разработанности проблемы. Экономическая безопасность государства является признанным объектом научного внимания, как в России, так и за рубежом.

Объектом диссертационного исследования общественные отношения, определяющие содержание, особенности, проблемы возникающие в процессе обеспечения экономической безопасности банковской системы государства, в современных условиях.

Предметом диссертационного исследования выступили теоретические и нормативно-правовые основы, закрепляющие систему организационно-управленческих отношений, возникших в процессе функционирования и развития механизма обеспечения экономической безопасности в банковской сфере.

Цель диссертационного исследования заключается в теоретическом обосновании, разработке организационно-методических

основ развития механизма обеспечения экономической безопасности в банковском секторе.

Достижение поставленной цели предполагает постановку и решение следующих **задач**:

- определить концептуальные основы и выявить особенности экономической безопасности банковской системы;
- представить систему экономической безопасности банков и место в ней, а так же роль механизма её обеспечения;
- выявить опасности и угрозы экономической безопасности банков и основные финансовые риски;
- разработать организационно-методические основы экономической безопасности банковской сферы на основе механизма её обеспечения;
- обосновать основные направления развития механизма обеспечения экономической безопасности банковской сферы.

Методологической **основой диссертационного** исследования стало использование, как общенаучных методов познания (исторического метода, метода системного анализа и синтеза, логического метода, типологического метода), так и специальных правовых методов научного исследования (в том числе формально-юридического метода, сравнительно-правового метода, метода юридического моделирования).

Нормативной базой диссертационного исследования послужили положения Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, федеральных законов, указов Президента Российской Федерации, постановлений и распоряжений Правительства Российской Федерации, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, законов и иных нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации, регулирующих общественные отношения в сфере экономической безопасности банковской системы, а также зарубежное законодательство по данной тематике.

Эмпирической **базой исследования** стали нормативно-правовые акты регулирующие механизм реализации экономической безопасности в банковской сфере, Конституция Российской Федерации, федеральные законы, Указы Президента РФ, Постановления и Распоряжения Правительства Российской Федерации, нормативно правовые акты Минфина России, судебных актов Конституционного Суда РФ, постановления арбитражных судов апелляционной и кассационной инстанций РФ.

Теоретической основой диссертационного **исследования** определившего предмет работы, стали достижения отечественной юридической науки, нашедшие выражение в работах ученых трудах, таких как: Л.И. Абалкина, И.Я. Богданова, В.А. Богомолова, С.Ю. Глазьева, Е.М. Бухвальда, Н.П. Ващекина, Ю.В. Латова, А.В. Колосова, А.В. Молчанова, Е.А. Олейникова, В.В. Наумова, В.К. Сенчагова, В.Л. Тамбовцева, Л.П. Гончаренко, А.А. Прохожева, В.Л. Иноземцева и других.

Научная **новизна** диссертационного **исследования** заключается в том, что данная работа представляет собой исследование, в котором учитывается накопленный за последние годы положительный опыт управленческой деятельности органов государственной власти России и публичных субъектов зарубежных стран, а так же сформулированы практические рекомендации по формированию механизма обеспечения экономической безопасности банков с учетом опасностей и угроз в современных экономических условиях.

Выявлены пробелы и недостатки законодательного и правоприменительного характера, высказаны предложения по совершенствованию действующего российского законодательства в сфере обеспечения экономической безопасности банковской системы.

Результатом исследования являются теоретические выводы и практические предложения по совершенствованию действующего законодательства в указанной области.

Проведенное диссертационное исследование позволило автору сформулировать и вынести на **защиту** следующие **положения**:

1. Диссертантом дано определение экономической безопасности государства как характеристика состояния и динамики развития национальной экономики, выражающейся в ее стабильности, устойчивости, независимости, защищенности в условиях воздействия внутренних и внешних угроз, обеспечиваемой достаточностью накопленного экономическо-правового потенциала и эффективностью его использования.

2. Диссертантом установлено, что в связи с отсутствием в действующем законодательстве определения экономической безопасности банковской деятельности целесообразно внести изменения в Стратегию экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года и закрепить следующее определение экономической безопасности банковской деятельности: под которой будет пониматься защищённость банка от внутренних и внешних угроз, обеспечение управления активами и пассивами в соответствии с предельными условиями индикаторов безопасности, учитывающими риски сохранения собственного капитала банка, а так же его эффективного использования, с последующим выполнением банком своих обязательств перед клиентами и государством при условии легитимности операций и соответствия его финансовых документов требованиям надзорных органов.

4. Диссертантом установлено, что уровень экономической безопасности банковской системы зависит от совокупности банковских рисков, неправильное управление которыми приводит к возникновению угроз безопасности банка.

В этой связи целесообразно на законодательном уровне внести изменения в ст. 11.1-2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.08.2018) «О банках и банковской деятельности» и закрепить возможность банкам право самостоятельного определения финансовых

рисков включая кредитные риски, характеризующие возможность потерь из-за финансовой неустойчивости клиента, получившего кредит и не имеющего возможности его выплачивать, риск ликвидности, выражающийся в потере баланса между активами и пассивами банка, валютные риски, означающие потери в результате изменения валютного курса, фондовый риск и процентный риск.

Практическая значимость состоит в том, что для бесперебойного осуществления основных функций банковской системы были определены направления обеспечения её устойчивости, а также проведён анализ опасностей и угроз экономической безопасности банков, обоснована система мер, по обеспечению экономической безопасности банков, которая включает их прогнозирование, стратегическое и тактическое планирование и общую оценку уровня экономической безопасности банковской системы.

Апробация результатов исследования. Основные результаты исследования отражены в двух научных статьях, опубликованы в российских рецензируемых научных изданиях.

Структура диссертационной работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Работа состоит из введения, двух глав, объединяющих пять параграфов, заключения и списка использованной литературы.

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОГО СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Теоретико-правовой анализ становления и развития института экономической безопасности банковского системы в Российской Федерации

Экономическая безопасность государства является неотъемлемой частью национальной безопасности.

Понятие «экономическая безопасность» является относительно новым понятием в российском правовом поле, хотя уже достаточно давно известно на Западе.

Согласно словарю Роббера, термин «безопасность» начал употребляться с 1190 г. и означал спокойное состояние духа человека, который считал себя защищенным от любой опасности.

Однако на протяжении нескольких веков он практически не использовался.

Только в XVII - XVIII вв. практически во всех странах утвердилась точка зрения, что государство имеет своей главной целью общее благосостояние и безопасность¹.

Наиболее широкое распространение получает трактовка безопасности как состояния, ситуации спокойствия, появляющейся в результате отсутствия реальной опасности (как физической, так и моральной), а также материальных, экономических, политических условий, соответствующих органов и организаций, способствующих созданию данной ситуации.

¹ Петров С.В., Пушкарев Ю.В., Пушкарева Е.А. Основы национальной безопасности: учеб. пособие // АРТА - Новосибирск. 2015. С.191.

Из данного определения видно, что «безопасность» как научная категория находилась в то время на стадии своего зарождения.

Впервые проблема экономической безопасности была рассмотрена в 30-е годы в США. Ее актуальность была обусловлена существовавшим в то время мировым кризисом и необходимостью выработки мер быстрого реагирования на угрозы такого масштаба в рамках национальной экономики.

По мнению зарубежных ученых, экономическая безопасность государства обуславливается, прежде всего, необходимостью обеспечения его суверенитета в принятии решений, касающихся как внутренних вопросов, так и международного положения; сохранением экономической самостоятельности страны и поддержанием, а также дальнейшим повышением достигнутого уровня жизни населения¹.

Учет данных обстоятельств прослеживается в большинстве научных определений.

Так, в 70-е гг. в развитых демократических странах понятие «экономическая безопасность» стало рассматриваться как важнейший элемент входящий в состав национальной безопасности.

В Российской Федерации вопрос об экономической безопасности возник в период перехода от административной системы хозяйствования к рыночной.

На рубеже XX и XXI вв. в условиях трансформации политической и экономической систем, подверженности отечественной экономики не только внутренним преобразованиям и их последствиям, но и влиянию других государств и мировой экономики в целом, национальная, и в частности экономическая, безопасность приобрели особое значение².

¹ Федотова Ю.Г. Государственные интересы и виды государственной безопасности // Волгоградский институт экономики, социологии и права. Философия социальных коммуникаций - Волгоград. 2014. С. 35-47.

² Асалиева С.В. Финансовая безопасность России в условиях трансформируемой экономики // Дис. канд. экон. наук - М. 2015. С.214.

Так, можно с уверенностью говорить, что на сегодняшний день экономическая безопасность страны выдвинулась в число одной из главных проблем, которые привлекают пристальное внимание специалистов различного профиля, работающих в сфере экономики, международных отношений, политики.

Проблемы обеспечения экономической безопасности банковской системы в силу ее жизненной важности, относятся к числу приоритетных поскольку практически во всех странах мира данными проблемами занимаются государственные органы.

Экономическую безопасность различают по следующим уровням:

- международная (глобальная и региональная)
- национальная;
- локальная (региональная или отраслевая внутри страны);
- частная (фирм и личности).

Международная экономическая безопасность – это комплекс международных условий сосуществования договоренностей и инструментальных структур, при

В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2030 года, которая была утверждена и подписана указом Президента России от 13 мая 2017 года¹, в п.6 отмечается: «национальная безопасность - состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, которое позволяет обеспечить конституционные права, свободы, достойные качества и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальную целостность и устойчивое развитие Российской Федерации, оборону и безопасность государства»².

Региональная безопасность – характеризуется возможностью народного хозяйства России и его регионов обеспечить стабильное

¹ Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 г., № 208 // <http://www.kremlin.ru/acts/bank/41921>

² О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации. Указ Президента от 21.12.2015 г., № 683 // Собрание законодательства РФ, 04.01.2016. – № 1 (часть II) . – ст. 212.

поступательное развитие и соответствующую защиту экономическими методами, как интересов отдельного человека, так и субъектов Федерации и России в целом.

Экономическая безопасность предприятия характеризует состояния юридических, производственных отношений и организационных связей, материальных и интеллектуальных ресурсов, при котором успех обеспечивается стабильность функционирования, финансово-коммерческий успех, прогрессивное научно-социальное развитие.

Выводы ученых исследователей в отношении проблем сущности, содержания и самого понятия экономической безопасности можно сгруппировать следующим образом:

- понятие «экономическая безопасность» есть лишь частный случай понятия «безопасность вообще»;
- экономическая безопасность рассматривается как обстоятельство сохранения объекта и надежности его функционирования;
- экономическая безопасность представляется как средство сохранения социальных качеств и способности к прогрессивному развитию.

А эти качества и тенденции их изменения проявляются через связи с теми социальными структурами, которые выступают измерителями параметров безопасности объекта; в практике определения понятия «экономическая безопасность» выявляется схематизм и приверженность старым стереотипам мышления; этим объясняется превалирование формально-логического подхода, характеристика лишь экономических признаков данного понятия;

- для измерения и регулирования уровня экономической безопасности добавляются формально-юридические показатели, которые в соответствии со сложившимися стереотипами сознания рассматриваются в качестве достаточно эффективных гарантий безопасности;
- все еще не определены вопросы банковской безопасности, хотя с

практической точки зрения актуальными является именно эти вопросы. Они позволяют определить цели защитной стратегии и выработать конкретные средства для их достижения. Такой подход важен для определения места и роли социальных механизмов экономической безопасности в процессе социальной модернизации современного российского общества¹.

Целью безопасности должно быть все же не удержание экономики от падения, а рост; не противодействие ее ослаблению, а содействию ее усилению. В условиях мировой глобализации необходимо устойчивое развитие экономики нашей страны, в противном случае позиция, занимаемая Россией в мировом сообществе, будет утеряна.

Таким образом, наиболее полно сущность экономической безопасности изложена в определении Сенчагова В.К.: «сущность экономической безопасности можно определить как состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов².

Иными словами, экономическая безопасность - это не только защищенность национальных интересов, но и готовность и способность институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержания социально-политической стабильности общества.³»

По мнению ученого юриста академика Л.И. Абалкин, «анализируя российские экономические процессы и мировой опыт», целесообразно выделять следующие факторы, характеризующие экономическую безопасность:

1
2
3

- 1) экономическая независимость (подконтрольность государству национальных ресурсов);
- 2) стабильность и устойчивость национальной экономики (защита собственности, стимулирование предпринимательской активности, борьба с деконструктивными процессами в экономике);
- 3) способность к саморазвитию и прогрессу (благоприятный инвестиционный климат, поддержка инноваций, модернизация производства и т.п.).

Следует отметить и такую точку зрения, в соответствии с которой экономическая безопасность той или иной системы - это совокупность свойств состояния ее производственной подсистемы, обеспечивающая возможность достижения целей всей системы¹.

В данном случае экономическая безопасность видится специалистам как некая обеспечительная способность применительно к экономике.

Экономическая безопасность с содержательной и организационной стороны предполагает деятельность по защите экономики страны от опасных по возможным последствиям и нежелательных воздействий².

Вместе с этим как нам представляется целесообразно экономическую безопасность рассматривать и через состояние защищенности экономики.

Так, в данном случае это - не только защищенность соответствующих национальных интересов, но и готовность, а также способность институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержание социально-политической; стабильности общества³.

Наиболее полное понятие экономической безопасности дает Г.В. Коржов, который определяет ее как такое состояние хозяйства и институтов власти, при котором обеспечивается подлинная защита национальных общенародных интересов от актуальных и потенциальных

1
2
3

угроз в целях преодоления кризиса, сохранения главных ценностей любой цивилизации, природных богатств и основных производственных ресурсов, создания условий для устойчивого и социально направленного развития, поддержания политической стабильности и оборонной достаточности страны в случае реализации даже критических сценариев развития внутренней и международной ситуации¹.

Прежде всего эти определения сформулированы, исходя из экономической сущности рассматриваемого феномена. При этом можно констатировать, что подходы к определению содержания понятия «экономическая безопасность», встречающиеся в экономической литературе, имеют в своей основе понимание ее как некоторого состояния экономики, при котором обеспечивается экономическое благополучие нации, устойчивый экономический рост, стабильность внутреннего рынка, защита экономических интересов на национальном и международном уровнях².

Отдельными авторами, в частности, экономическая безопасность понимается как защита экономики страны от опасных воздействий внешнего и внутреннего характера.

Эти воздействия могут быть вызваны как стихийными рыночными процессами, так и сознательным поведением субъектов, удовлетворяющих личные или корпоративные интересы.

При этом опасными являются такие воздействия, которые приводят к ухудшению экономического положения страны до критического уровня, за которым следует разрушение существующей экономической системы или социальное потрясение, дестабилизирующее все сферы общественной жизнедеятельности³.

1

2

³ Кирюшин А.В., Плотников С.В. Правовые аспекты обеспечения экономической безопасности Российской Федерации // История государства и права. 2015 № 9.

Вместе с тем понятие экономической безопасности следует рассматривать и с точки зрения правовой составляющей, в соответствии с которой экономическая безопасность с юридической точки зрения включает в себя две составляющие:

во-первых, это такое состояние подлежащих правовому регулированию общественных отношений, при которых поведение субъектов права в сфере производства, обмена, распределения и потребления материальных и духовных благ соответствует установленным правовым предписаниям;

во-вторых, это такое состояние законодательства, регулирующего сферу экономических отношений, при котором оно соответствует требованиям экономической безопасности¹.

Анализ различных научных концепций и разных видов аргументации позволяет сделать следующий вывод: экономическая безопасность - это характеристика социального состояния общества, которая должна рассматриваться как институциональная система воспроизводства условий стабильной, экономической динамики посредством действия социальных механизмов, обеспечивающих ее устойчивость, повторяемость и постоянное возобновление самих общественных отношений².

Это понятие используется современными европейскими и американскими экономистами и отражает повышение значимости обеспечения безопасности во всех сферах жизни человечества и особенно в экономике в связи с возрастанием в глобализирующемся мире роли факторов риска, неопределенности, случайности и взаимозависимости.

Стратегические национальные интересы в сфере экономики многогранны, но они интегрируются в трех важнейших направлениях: устойчивый экономический рост, опережающий средние мировые,

¹ Погодина И.В. Правовое обеспечение экономической безопасности Российской Федерации: Уч.пособие // Изд-во ВлГУ – Владимир. 2015. С.96.

² Абалкин Л.И. Российская школа экономической мысли: поиск самоопределения // Вопросы экономики. 2016. №2. С.21.

европейские и азиатские темпы роста ВВП, что определяется необходимостью возвышения геополитического положения России; повышение конкурентоспособности экономики страны и ее граждан; рост благосостояния, качества жизни и признания в мировом, культурном пространстве. Психологической и мотивационной поведенческой основой обеспечения национальных интересов России служит представление о России в будущем как о демократической, динамично развивающейся стране, опирающейся на свою многовековую культуру и традиции.

К наиболее важным национальным интересам России в сфере экономики относятся:

- стабильность экономики функционировать в режиме расширенного применения мировым сообществом экономических санкций, т.е. обеспечивать рост ВВП;
- повышение конкурентоспособности экономики не только в добывающих, но и прежде всего в обрабатывающих отраслях и в инновационной сфере;
- увеличение благосостояния населения, что означает устойчивый рост его реальных доходов, заработной платы, пенсий и пособий;
- надежность финансово-банковской системы и способность консолидированного бюджета финансировать социальные обязательства государства, поддерживать деловую активность и высокую конъюнктуру рынка, не допускать скачков в изменении курса национальной денежной единицы;
- достаточность денежной массы и кредитных ресурсов для обеспечения высоких долговременных темпов роста ВВП;
- повышение в структуре внешнеторгового оборота доли экспорта продукции обрабатывающих отраслей;

- поддержание уровня импорта, особенно продовольствия, на безопасном уровне (примерно 25% розничного товарооборота продовольствия);
- независимость России на стратегически важных направлениях научно-технического прогресса, особенно в сфере оборонных отраслей, космических технологий, атомной промышленности, машиностроения; сохранение единого экономического пространства.

Сегодня в современных реалиях социально-экономическая ситуация в стране с позиции экономической безопасности России показала, что достижение ее экономической неуязвимости от внешних негативных воздействий, внутренней общественно-политической стабильности, должной обороноспособности возможно только при условии обеспечения достаточно высоких темпов роста экономики¹.

Удвоение ВВП страны в ближайшие 10 лет - главная национальная задача, которая должна обеспечиваться соответствующими темпами экономического роста. Главным же неременным условием этого роста, как показал исторический опыт развитых стран, является наличие развитой финансовой системы, адекватной размерам экономики страны и темпам ее экономического роста. В условиях мировой финансовой глобализации экономическая мощь страны измеряется размерами и устойчивостью ее финансовой системы².

Финансовая система занимает основное место в структуре экономической безопасности. Безопасность финансовой системы понимается нами как такое движение финансовых потоков в стране, которое гарантирует и обеспечивает защищенность национальных интересов в финансовой и экономической сферах от внешних и внутренних угроз; стабильное функционирование финансовой системы;

¹ Жилкина Ю.В. Экономическая безопасность России: проблемы ее международно-правового обеспечения в современных условиях // Угрозы и безопасность – М. 2010. С.53-64

² Экономическая безопасность финансовой системы России на современном этапе: сборник научных трудов / под ред. д.э.н., проф. А.В.Молчанова. - М.: АЭБ МВД России, 2007., с.8.

бесперебойное выполнение финансовыми рынками роли канала по передаче финансовых ресурсов хозяйствующим субъектам для их устойчивого развития.

Обеспечение экономической безопасности страны в настоящее время возможно только при грамотном и полном использовании имеющихся рычагов воздействия на экономику, которыми несомненно располагает финансовая система, соблюдении национальных интересов России при проведении реформ в финансовой сфере, а также учете существующих угроз.

Вместе с тем, изучая содержание Государственной стратегии экономической безопасности, можно сделать вывод, что в целом оценка состояния экономической безопасности осуществляется на основе: характеристики внешних и внутренних угроз как совокупности условий и факторов, создающих опасность для жизненно важных экономических интересов личности, общества и государства; определения и мониторинга факторов, подрывающих устойчивость социально-экономической системы государства.

Указанные факторы устанавливаются посредством определения критериев и параметров, характеризующих национальные интересы в области экономики и отвечающих требованиям экономической безопасности Российской Федерации.

Важнейшими показателями эффективности проводимой экономической политики, служат так называемые индикаторы экономической безопасности.

Для анализа и прогнозирования угроз экономической безопасности следует исходить из того, что экономика как наиболее сложная система имеет тысячи показателей, характеризующих ее состояние, которые используются на макро- и мезо уровне¹.

¹ Кузнецов Д.А., Руденко Н.М. Система индикаторов оценки экономической безопасности страны // Национальные интересы: приоритеты и безопасность - М. 2015. С.59-68.

Интересным представляется мнение экономической науки которое признано целесообразным использовать 19 основных индикаторов, которые отражают наиболее важные сферы экономической безопасности в реальном и финансовом секторах экономики, а так же в социальной сфере.

К ним, в частности можно отнести:

- объем валового внутреннего продукта (ВВП);
- доля в ВВП инвестиций в основной капитал;
- доля в ВВП расходов на оборону;
- доля затрат на гражданскую науку в ВВП;
- доля инновационной продукции в общем объеме промышленной продукции;
- доля машиностроения и металлообработки в промышленном производстве;
- доля во всем населении лиц с денежными доходами ниже прожиточного минимума;
- отношение доходов 10% наиболее обеспеченного к доходам 10% наименее обеспеченного населения;
- уровень безработицы;
- уровень монетизации;
- внешний долг;
- внутренний долг;
- доля расходов на обслуживание госдолга в общем объеме расходов федерального бюджета;
- дефицит федерального бюджета;
- уровень инфляции;
- объем золотовалютных резервов;
- отношение выплат по внешнему долгу к объему годового экспорта;
- валовой сбор зерна;

- доля продовольствия, поступившего по импорту, в общем объеме продовольственных ресурсов.

Отклонение от пороговых значений указанных индикаторов, которые представляют собой предельные, абсолютные либо относительные их значения, как раз и указывает на опасность перерастания отдельных угроз в системный кризис, дестабилизацию экономики и политической жизни общества¹.

К числу наиболее вероятных угроз экономической безопасности, в самой Государственной стратегии экономической безопасности, отнесено:

- увеличение имущественной дифференциации населения и повышение уровня бедности;
- деформация структуры экономики;
- возрастание неравномерности социально-экономического развития регионов;
- криминализация общества и хозяйственной деятельности.

В Государственной стратегии экономической безопасности к числу угроз, посягающих на социальный мир и общественное согласие, отнесено увеличение имущественной дифференциации населения и повышение уровня бедности.

При этом к числу ее негативных факторов относится:

- расслоение общества на узкий круг богатых и преобладающую массу бедных, не уверенных в своем будущем людей;
- увеличение доли бедных слоев населения в городе по сравнению с деревней;
- рост безработицы;
- задержка выплаты заработной платы;
- остановка и закрытие предприятий.

¹ Сенчагов В. Экономическая безопасность России: Общий курс. Учебник /2-е изд. - М., 2018.

Проблема экономической безопасности не является новой для Российской Федерации, поскольку, как отмечают специалисты, социально-экономические и правовые условия разных исторических периодов создавали различные причины и механизмы ее формирования.

К числу угроз экономической безопасности относится также деформация структуры российской экономики, которая обусловлена такими факторами, как:

- усиление топливно-сырьевой направленности экономики;
- отставание разведки запасов полезных ископаемых от их добычи;
- низкая конкурентоспособность продукции большинства отечественных предприятий;
- свертывание производства в жизненно важных отраслях обрабатывающей промышленности, прежде всего в машиностроении;
- снижение результативности, разрушение технологического единства научных исследований и разработок, распад сложившихся научных коллективов и на этой основе подрыв научно-технического потенциала;
- завоевание иностранными фирмами внутреннего рынка Российской Федерации по многим видам товаров народного потребления;
- приобретение иностранными фирмами российских предприятий в целях вытеснения отечественной продукции, как с внешнего, так и с внутреннего рынка;
- рост внешнего долга Российской Федерации и связанное с этим увеличение расходов бюджета на его погашение¹.

В ряду угроз экономической безопасности числится также криминализация общества и хозяйственной деятельности, что в первую очередь обусловлено факторами, к числу которых относятся:

¹ Сафонов О.А. Экономическая безопасность как финансово-правовая категория // Финансовое право - М. 2017. № 7.

- рост безработицы, поскольку значительная часть преступлений совершается лицами, не имеющими постоянного источника дохода;
- сращивание части чиновников государственных органов с организованной преступностью, возможность доступа криминальных структур к управлению определенной частью производства и их проникновения в различные властные структуры;
- ослабление системы государственного контроля, что привело к расширению деятельности криминальных структур на внутреннем финансовом рынке, в сфере приватизации, экспортно-импортных операций и торговли.

Криминализация экономики как негативный фактор отмечается в работах С.В. Амбросьева, О.В Дмитриева, Т.О. Кошаева, И.А. Никитина.

В свое время А.Н. Ларьковым обращалось внимание на то, что в период проведения экономических реформ страну захлестнули крупномасштабные мошеннические операции в кредитно-финансовой системе: массовый обман населения создателями разного рода финансовых "пирамид" и фондов, нецелевое использование кредитов, присвоение средств, полученных по договорам, неплатежи¹.

Особого внимания заслуживает существование такого опасного явления, как теневая (неформальная) экономика, которая формируется в рамках экономических отношений, складывающихся на основе противоправного поведения².

По сути, теневая экономика представляет собой хозяйственную деятельность, которая осуществляется, вне государственного учета и контроля, и не получает отражения в официальной статистике.

Последствия теневой экономической деятельности неоднозначны, однако ее негативное воздействие заключается в том, что она позволяет

¹ Ларьков А.Н. Экономическая преступность и уголовный закон // Преступность и закон. Тезисы конференции. - М., 1996. С. 43.

² Попов Ю.Н., Тарасов М.Е. Теневая экономика в системе рыночного хозяйства: Учебник. - М., 2015. С.7-8.

осуществлять антисоциальное распределение доходов в обществе в пользу относительно малочисленных привилегированных групп, сопровождающееся уменьшением благосостояния общества в целом¹.

Кроме того, подобная деятельность фактически разрушает систему централизованного управления экономикой².

К объектам экономической безопасности России относятся государство, основные элементы экономической системы и экономическая система государства в целом, все его природные богатства с его институтами, учреждениями, хозяйствующие субъекты на всех уровнях экономики и личность, а также их жизненно важные экономические интересы.

Субъектами экономической безопасности России являются государство, осуществляющее свои функции в этой области через органы законодательной, исполнительной и судебной властей: функциональные и отраслевые министерства и ведомства, налоговые и таможенные службы, соответствующие комитеты Государственной Думы и Федерального Собрания и т.д., во взаимодействии с другими институтами гражданского общества: банками, биржами, фондами и страховыми и пенсионными компаниями, обществом потребителей и т.д., предпринимателями и обществом в целом, а также хозяйствующие субъекты на всех уровнях экономики: производители и продавцы продукции, работ и услуг, домашние хозяйства и отдельные личности³.

При этом государство является основным субъектом обеспечения экономической безопасности.

Однако, происходящие в мировой экономике процессы вызвали необходимость ограждения своего национального хозяйства от

¹ Есаян Е.К. Криминализация и тенизация хозяйственной деятельности как угроза экономической безопасности государств Евразии // Международное публичное и частное право. 2009. № 4

² Латов Ю.В., Ковалев С.Н. Теневая экономика: Учеб. пособ. // Под ред. В.Я. Кикотя, Г.М. Казиахмедова. - М., 2013. С.14-18.

³ Сачек А.Г. Субъекты обеспечения экономической безопасности // Вестник Московского университета МВД России - М. 2014. №11. С.143-144.

негативного воздействия целого ряда внешних факторов в целях защиты собственных национальных интересов.

Таким образом, одна из важнейших сторон проблемы экономической безопасности государства - это состояние его финансовой системы, способность последней своевременно, в нужном объеме и на приемлемых условиях обеспечивать всех субъектов экономики, в том числе государственные органы, финансовыми ресурсами, достаточными для выполнения ими своих функций.

Финансовая система должна иметь определенный запас прочности на случай непредвиденных и чрезвычайных обстоятельств с тем, в частности, чтобы государственные органы и иные субъекты экономики могли своевременно отреагировать на возникновение каких-либо угроз и по возможности предотвратить, нейтрализовать или хотя бы свести к минимуму потенциальные социально-экономические потери¹.

¹ Елизарова В.В. Место и роль финансовой безопасности в системе обеспечения экономической безопасности России // Статистика и экономика - М. 2015. № 2. С.45-48.

1.2. Классификация опасностей экономической безопасности банковского системы

Развитие банковской сферы Российской Федерации осложняется усиливающимися тенденциями криминализации. Преступления, совершенные в банковской сфере, представляют угрозу не только для банков и их клиентов, но и являются угрозой экономической безопасности государства. По данным Министерства внутренних дел РФ за январь - август 2018 г., было выявлено всего 85,2 тысячи преступлений экономической направленности, удельный вес которых в общем числе преступлений составил около 6,4 %. Данный показатель увеличился на 4% по сравнению с 2017 годом¹.

Однако следует заметить, что статистика не отображает достоверное количество совершенных экономических преступлений, так как данный вид нарушений относится к преступлениям с повышенной латентностью.

По нашему мнению ключевое положение банковской системы в обеспечении функционирования экономики, эффективного привлечения и перераспределения финансовых ресурсов предопределяет высокую степень зависимости экономической безопасности страны от состояния экономической безопасности банковского сектора.

На формирование криминогенной обстановки в банковской сфере оказывают влияние факторы, создающие потенциальные возможности для совершения преступлений.

В силу данных причин банковская сфера является особенно привлекательной для организованной преступности, так как движущей силой большинства преступлений является возможность получения в относительно короткий срок неконтролируемого максимального денежного дохода.

¹ <https://мвд.рф>

Криминализации кредитно-финансовой сферы способствуют и другие причины, а именно:

1. Нестабильность и недостаточность правового регулирования экономики. Так, чем слабее правовое регулирование экономических отношений, тем сильнее продуцируется преступность.
2. Резкое расслоение общества на богатых и бедных, дезориентация молодежи, отсутствие какой-либо четкой морали способствуют развитию преступных посягательств на личность и собственность.
3. Стремление к получению быстрой выгоды, несмотря на последствия¹.

В кредитно-финансовой сфере частыми являются случаи маскировки преступлений и правонарушений под легальную деятельность, так как проведение незаконных операций зачастую не отличаются от проведения правомерных финансовых операций. Выявление данных преступлений является трудоемким процессом и требует особой подготовки сотрудников правоохранительных органов².

Одним из аспектов, привлекающий преступные элементы в кредитно-финансовую сферу, является тот факт, что экономическую деятельность используют для легализации денежных средств, полученных от продажи наркотиков, оружия и других ограниченных в обороте предметов и веществ.

Например, международный оборот денежных средств, полученный в результате, наркобизнеса составляет 1,3 триллиона долларов США в год³. Эффективно противостоять данной незаконной деятельности возможно

¹ Хабибулин А.Г. Особенности преступности экономической направленности в кредитно-финансовой сфере: Вестник Академии экономической безопасности МВД России // <https://cyberleninka.ru/article/v/>

² Елизарова В.В. Влияние теневых процессов в банковской сфере на экономическую безопасность финансовой системы страны: Автореф. канд.экон. наук - М. 2010

³ <http://www.nirsi.ru/business>

только благодаря отлаженной работе правоохранительных органов и организованно действующей банковской системой.

В основном всевозможная финансовая деятельность может быть использована в схемах мошенников для извлечения незаконных денежных средств и их последующего сокрытия. Поэтому преступники находят всевозможные способы проникновения в мировую банковскую систему, частью которой является и банковская система Российской Федерации.

В последнее время в стране наблюдается криминальная активность преступных структур, занимающихся незаконной деятельностью в кредитно-финансовой сфере.

Данная ситуация позволяет сделать вывод, что проводимые финансовые операции в рамках легальной предпринимательской деятельности служат прикрытием для совершения крупномасштабных махинаций с присвоением неконтролируемой прибыли, большая часть которой зачисляется на счета в иностранные банки, что способствует отмыванию преступных капиталов.

Система злоупотреблений и коррупции образовалась на всех стадиях финансовых операций. Преступники, для более быстрого совершения мошеннических действий, принимают попытки вовлечения в противоправную деятельность должностных лиц государственных структур.

В исследуемый период объемы вывоза капитала из государства достигли больших размеров.

На наш взгляд данному обстоятельству во многом способствует несовершенство российского законодательства и отсутствие согласованных действий правоохранительных и контрольных органов по пресечению противоправных операций.

Как отмечает ученый-правовед Ларичев В.Д. к обстоятельствам, способствующим совершению преступлений в кредитно-финансовой сфере можно также отнести:

1. Несовершенство законодательной и нормативной базы.
2. Неразвитый механизм применения наказаний.
3. Низкая степень защищенности финансовых документов.
4. Несовершенство каналов связи.
5. Отсутствие источников достоверной информации о деятельности экономических объектов¹.

Проблема борьбы с экономической преступностью в кредитно-финансовой сфере является актуальной по той причине, что по оценкам ученых-специалистов латентный ущерб от преступных посягательств в банковской сфере превышает суммарный материальный ущерб от всех остальных корыстных правонарушений.

Среди основных негативных факторов, характеризующих криминологическое состояние банковского сектора можно назвать следующие:

1. Отмывание доходов, полученных преступным путем через банки, которые по своей природе особенно уязвимы с точки зрения отмывания денег и являются наиболее эффективным и легким способом сокрытия доходов и их легализации.

2. Контроль преступными группами над значительной частью банков. Как отмечал генеральный директор государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Юрий Исаев: «80% банкротств банков носят криминальный, либо околокриминальный характер, когда активы перед отзывом лицензии сознательно выводятся. Каждый раз, когда регулятор приходит с проверкой, активы опять заводятся на некоторое время, а потом исчезают²».

3. Использование для различных мошеннических схем операций с оффшорными финансовыми зонами.

4. Рост количества фирм, которые зарегистрированы по

¹ Ларичев В.Д. Причины и условия, способствующие совершению преступлений в экономической деятельности // Общество и право. № 4. Краснодар. 2015. С.151-159.

² <http://www.banki.ru>

подложным документам, с открытыми счетами в коммерческих банках. Эти фирмы используются для различных мошеннических схем, а также для уклонения от уплаты налогов. По данным Федеральной налоговой службы Российской Федерации, около половины всех организаций в стране зарегистрированы на подставных лиц и, либо предоставляют нулевую отчетность, либо ни разу не сдавали налоговую и бухгалтерскую отчетность¹.

5. Увеличение количества преступлений, связанных с использованием современных информационных технологий.

6. Рост количества преступных операций, связанных с использованием пластиковых карт.

Следует отметить, что по оценкам специалистов, обращение банков в правоохранительные органы происходит не более чем в 10% случаев установленных мошеннических операций.

Таким образом, среди причин, осложняющих развитие в Российской Федерации банковского дела, одной из наиболее видимых является криминализация банковской сферы. Денежные средства, добытые преступным путем, нарушают общепризнанные нормы экономической деятельности, принципы рыночной экономики, используются для подкупа государственных служащих и банковских работников, в результате чего создают угрозу экономической безопасности государства.

Исходя из вышеизложенного, следует обратить внимание, на тот факт, что обеспечение экономической безопасности банковской деятельности формируется под влиянием целого ряда факторов.

Необходимым считаем выделить следующие стадии действия факторов:

- определение зоны риска - вероятность возникновения обстоятельств, способных вызвать опасность;

¹ <https://www.nalog.ru>

- опасность - реальная возможность нанести ущерб или оказать другое негативное воздействие;

- угроза - намерение нанести ущерб.

Угроза представляет собой наиболее конкретную и не опосредованную опасность, создаваемую целенаправленную деятельность субъектов обеспечения безопасности, направленной на устранение опасности. Защищенность завершает процесс осуществления защиты¹.

В этой связи следует сделать вывод о том, что безопасное состояние включает в себя гипотетическое отсутствие опасности и реальную защищенность объекта от опасности, способность надежно предотвратить угрозы.

Ученые-правоведы выделяют три признака угроз, которые характерны для экономической безопасности банковской деятельности:

- сознательный и корыстный характер;
- направленность действий на нанесение ущерба банку;
- противоправный характер.

Проанализировав научную литературу, посвященную данной проблематике, можно выделить из общей системы угроз, как правило, два аспекта - внутренний и внешний.

Указанной классификации угроз придерживаются и В.И. Ярочкин, и А.Г. Шагаев.

В более широком смысле классифицировал угрозы В.В. Шлыков, который в своем подходе предложил, выделять угрозы безопасности по вероятности наступления, возможности прогнозирования величине ущерба, объекту посягательства, природе, месту возникновения².

Исходя из анализа существующих подходов по поводу угроз экономической безопасности банковской деятельности, и обобщения

¹ Лясковский Е.Н. Механизм экономической безопасности банковской сферы: Автореф. канд.экон. наук - СПб. 2009

² Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия // СПб: Алетейя. 1999. С.59.

опыта работы банковских служб безопасности нами разработана модель угроз экономической безопасности банков (см. схема 2).



Схема 2.

В зависимости от характера воздействия можно выделить пассивные угрозы, например не возврат кредита, и активные, например, попытки криминальных элементов или конкурентов взять под контроль деятельность банка.

Это возможно, например, при смене владельцев акций путем скупки контрольного пакета. Смена собственников сама по себе не является криминалом. Однако общая криминализация российской экономики дает все основания полагать, что при неудаче легальных попыток приобретения контрольного пакета акций не исключается возможность приобретения акций путем шантажа, угрозы и даже покушения на жизнь держателей акций или руководство банка. И даже в том случае, когда скупка акций осуществляется в рамках честной конкуренции, служба безопасности должна быть готова противодействовать данной угрозе.

По виду ущерба угрозы следует классифицировать на; материальные, реализация которых несет прямой ущерб и угрозы, и моральные, реализация которых приведет к упущенной выгоде. К первому виду угроз можно отнести не возврат кредитов, а ко второму - недостаточный приток

вкладчиков, после появления информации о нестабильном финансовом положении банка.

По форме и причинам появления угрозы бывают стихийные и преднамеренные. Преднамеренные угрозы непосредственно воздействуют на конкретный объект защиты. Примером такой угрозы может послужить информация, наносящая подрыв деловой репутации банка, сообщение заведомо ложных данных, например, при открытии банковского счета, получении кредита, предъявлении в банк поддельных контрактов. К стихийным угрозам относятся угрозы, не имеющие прямого воздействия на банк, но оказавшие влияние на состояние его безопасности. Примером такой угрозы может послужить вирус, распространяемый сети интернет, преступные посягательства в отношении помещений банка, блокирование и повреждение банкоматов.

В процесс выявления, анализа и прогнозирования потенциальных угроз экономической безопасности банка следует учитывать наиболее важные объективно существующие внешние и внутренние угрозы. К ним относятся:

- нестабильная политическая ситуация, социально-экономическая обстановка и обострение криминогенной ситуации;
- невыполнение законодательных актов, правовой нигилизм, отсутствие ряда законов по жизненно важным вопросам;
- снижение моральной, психологической и производственной ответственности граждан.

Необходимо отметить, что кроме угроз экономической безопасности банковская система подвергается рискам. Риски играют определяющую роль в деятельности банка и в оценке его устойчивости.

На сегодняшний день определение понятия «банковский риск» является неоднозначным. В научной литературе Российской Федерации можно найти различные толкования банковского риска, но все они сводятся приблизительно к следующему.

Банковский риск - это риск возникновения затрат в виде потери активов, появления дополнительных затрат или недополучения в полном объеме запланированных доходов в результате деятельности банка и осуществления им финансовых операций¹.

Каждый банк, как и любой другой субъект хозяйствующий деятельности, существующий в условиях современной рыночной экономики, преследует своей целью получение максимальной прибыли в ходе своей деятельности.

Кроме того, что деятельность любого банка подвержена общим рискам, которые свойственны всем организациям, нацеленным на получение прибыли, для него так же характерны риски, вытекающие из специфики деятельности.

Особенность риска операций банка такова, что степень риска, которую банк берет на себя, в большой степени зависит от степени риска, которую он получает от своих клиентов.

Кроме этого, чем больше степень риска, характерного типу бизнеса клиентов банка, тем выше риск, который может ожидать банк, работая с этими самыми клиентами.

Банковский риск по своей сущности – вероятность появления убытков в виде утраты активов, неполучения прогнозируемых доходов и возникновения дополнительных расходов в результате осуществления коммерческим банком своей деятельности.²

Свое понятие банковского риска дает Пещанская И.В. По ее мнению банковский риск выражается в возможности нарушения ликвидности и финансовых потерь, в результате действия внешних и внутренних факторов³.

¹ Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски : учебник - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2013 10 стр.

² Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. - СПб.: ИТД «Скифия». 2010.- 9с.

³ Пещанская И. В. Организация деятельности коммерческого банка. - М.: ИНФРА-М, 2011.

Интересным является подход к толкованию риска, который мы выделяем, в отдельную группу определений, как вероятности или возможности отклонения от планируемых показателей.

Например, Костерин Т.М. говорит о том, что банковский риск - есть вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.¹ Еще одно мнение высказывает Никитина Т.В. Она определяет, что банковский риск является возможным отклонением результатов деятельности банка в худшую сторону от прогнозируемых².

Учитывая проведенные исследования в этой области можно отметить, что большинство ученых в своих трудах делают упор на вероятность возникновения убытков, неуверенность в получении дохода, опасность возможной потери ресурсов, возникновение ситуации, ведущей к расходам, возможность неблагоприятного исхода событий, на отклонения результатов деятельности в худшую сторону.

Чаще всего в качестве классификационных признаков банковских рисков используют следующие:

- тип, вид, размер, сфера влияния коммерческого банка, факторов возникновения банковского риска;
- состав клиентов банка;
- метод расчета риска;
- степень риска;
- распределение его во времени;
- характер учета риска;
- наличие возможностей и средств управления банковскими рисками, специфика банковских операций³.

Банковские риски имеют следующую систему:

¹ Костерина Т. М. Банковское дело. - М.: Маркет ДС, 2003

² Никитина Т. В. Банковский менеджмент - СПб.: Питер, 2011.

³ Кутафьева Л.В. Классификация банковских рисков // Молодой ученый. - 2013. - №10 – С.424-326

1. Зависящие от внешних макро-факторов:

- страновые:
 - политические;
 - общие экономические;
 - финансовые;
 - технические;
 - иные;
- правовые;
- форс-мажорные обстоятельства;
- расчетные;
- инфляционные.

2. Зависящие от внешних факторов делового окружения:

- кредитные:
 - по активным операциям;
 - условным обстоятельствам;
 - синдицированных продаж;
- рыночные;
- конъюнктурные.

3. Зависящие от внутренних факторов:

- стратегические;
- операционные;
- эмиссионные;
- балансовые;
- забалансовой деятельности.

Как видно из системы банковских рисков промежуточное положение в данной классификации занимают риски, возникающие одновременно в результате влияния внешних и внутренних условий деятельности самого банка. Данная группа является по своему составу наиболее широкой,

поскольку деятельность кредитной организации очень разнообразна, как и связанные с нею риски.

Так, по нашему мнению в современных условиях целесообразно учитывать, что внешними рисками, менее всего зависящими непосредственно от деятельности банка, является: страховой риск, конъюнктурный, риск форс-мажорных обстоятельств, инфляционный, расчетный; риск.

Правовой риск характеризуется возникновением у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных, ситуаций в судебных органах);
- не совершенствование правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушение контрагентами нормативных правовых, актов, а также условий заключенных договоров¹.

Следует отметить тот факт, что риски форс-мажорных обстоятельств возникают при чрезвычайных и непредотвратимых в данных условиях событиях (стихийных бедствиях, социальных катаклизмах), которые в значительной степени влияют на исполнение условий финансового договора.

Под инфляционным риском следует понимать риск потери стоимости (обесценения) пассивов банка в результате инфляционных

¹ Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах. Письмо Банка России от 30.06.2005 г. № 92-Т (с изм. и доп. от 12.10.2016 г.) // Вестник Банка России. №29. 2005.

процессов, происходящих в экономике и риск недополучения дохода по активным операциям.

Исследуя расчетные риски отметим, что они зависят от технологий проведения межбанковских операций, их быстроты и надежности.

Мы считаем, что для снижения данного вида риска необходимо комплексное развитие технической базы платежной системы государства. Оно должно быть основано на разработке и адаптации стандартных программных решений, оснащении вычислительных центров унифицированными техническими комплексами, развитии телекоммуникационной сети, включая системы спутниковой связи и электронной системы межбанковских расчетов.

Вторую группу показателей банковских рисков образуют риски, одновременно зависящие и от внешних и от внутренних факторов (управление этими рисками не всегда зависит только от банка).

Так, кредитный риск определяет риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Данный вид риска является наиболее изученным, поэтому он используется (вместе с рыночным риском) для расчета показателя достаточности капитала банка.

Рыночный риск определяет возможность возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов¹.

Рассматривая рыночный риск как составную часть системы банковских рисков необходимо определить его составные элементы. К ним относят: процентный, валютный и фондовый риск.

¹ О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска. Положение Центрального Банка Российской Федерации от 3.12.2015 г. №511-П // <http://www.cbr.ru>

Под процентным риском следует понимать возникновение финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации¹.

В свою очередь валютный риск характеризуется возможностью убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранной валюте и (или) драгоценных металлах.

Фондовый риск определяет риск возможных убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении), связанных с осуществлением выпуска фондовых ценностей, так и общими колебаниями цен на финансовые инструменты.

Конъюнктурные риски имеют место при возникновении резких и неблагоприятных для банка изменений на отдельных сегментах финансового рынка. Если банк является узкоспециализированным и работает на рынке, то данная ситуация существенно подрывает надежность банка. Для универсальных банков потери на отдельных рынках менее болезненны, но также могут явиться причиной сбоев в его работе.

Третью группу образуют показатели внутренних рисков, которые, как показывает практика, больше зависят от самого банка и проводимых им операций. Таких видов рисков не так много.

К ним можно отнести следующие риски:

Стратегический риск определяет возникновение у кредитной организацией убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в не

¹ О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском. Письмо Отделения №1 Московского ГТУ ЦБР от 15 октября 2007 г. № 51-12-16/41005 // <http://www.garant.ru>

учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в котором кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации¹.

Риск ликвидности определяет возможные убытки вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Эмиссионные риски самого банка связаны с эмиссией им своих ценных бумаг, с планируемой величиной доходов от их реализации, с опасностью утраты существующими акционерами контроля над банком.

Балансовые риски включают в состав риски активных операций, риски пассивных операций и риски капитала. Характеризуется вероятностью потерь по отдельным целевым группам активов, обладающих общими характеристиками или неблагоприятными изменениями отдельных групп пассивов. Риск капитала связан с вероятностью недостатка капитала банка для осуществления операций или несоответствием капитала банка минимальным требованиям к размеру капитала.

Риски забалансовой деятельности характеризует также риски активных и (или) пассивных операций банка. Но суть забалансовых рисков заключается в получении дополнительного дохода без взятия на себя долговых обязательств. Тем не менее, риск в любой случае имеет форму возможных при определенных условиях требований к балансу банка, а

¹ Гришина Е.А. Сущность и виды рисков финансовых инноваций в банковской сфере // Финансовая аналитика: проблемы и решения - М. 2013.

значит и к его капиталу (хотя и в меньшей степени, чем риск балансовой деятельности). Хотя рост внебалансовых активов и соответствующего им риска ведет к сокращению доходов по балансовым активам, в итоге банк, как правило, все равно выигрывает, поскольку доходы по внебалансовой деятельности компенсирует потери по балансовой деятельности.

Анализируя вышеизложенное отметим, что своевременная идентификация угроз и показателей банковских рисков, благоприятно влияет на развитие банковской отрасли.

1.3. **Нормативно-правовое регулирование обеспечения экономической безопасности банковской системы в Российской Федерации**

Детальный и системный анализ, проведенный в предыдущих главах, выявил необходимость корректировки некоторых теоретических воззрений на правовое регулирование института экономической безопасности банковского сектора.

Показательными являются непоследовательность и несогласованность между собой многих точек зрения, высказанных по одной и той же проблеме, имеющей отношение к экономической безопасности банковского сектора.

По нашему мнению детальная регламентация вопросов обеспечения финансовой безопасности является условием:

- а) стабильного функционирования финансовой системы государства и качества действующего нормативного массива;
- б) эффективного функционирования государственного механизма обеспечения финансовой безопасности.

С точки зрения права, процесс реализации законодательства о банковской безопасности: правовых норм, регламентирующих полномочия, права и обязанности, ответственность органов государственной власти, представительных и исполнительных органов банка, связанных с процессами его создания и безопасного функционирования является способом осуществления защиты банка¹.

Важно отметить, что законодательство о банковской системе, в первую очередь, представляет собой совокупность правовых актов различной юридической силы, регулирующих отношения в сфере охраны и защиты банковского дела.

¹ Гамза В.А., Ткачук И.Б. Концепция и система безопасности банка // Изд-ль Шумилова И.И. (Серия «Бизнес, безопасность и право») М - 2003. С.109.

По юридической силе правовые акты в сфере охраны и защиты банковского дела подразделяются на федеральные конституционные и федеральные законы, акты Президента РФ и Правительства РФ, нормативные правовые акты субъектов Российской Федерации, а также ведомственные нормативные акты.

В свою очередь данные правовые акты подразделяются на нормативные правовые акты общего действия, регламентирующие наряду с другими объектами защиты отношения в сфере обеспечения безопасности банков, а также нормативные правовые акты специального действия, цель которых обеспечить безопасность исключительно в банковской сфере.

Нормативные правовые акты общего действия, содержащие в себе нормы, регулирующие отношения в сфере обеспечения безопасности банков, содержатся во многих правовых актах.

Нормативные правовые акты специального действия, регламентирующие правоотношения в сфере обеспечения безопасности исключительно банковской деятельности, содержатся в законодательстве о банковском деле и о банковской системе.

К нормативным правовым актам специального действия следует отнести акты Центрального банка Российской Федерации, которые являются обязательными для федеральных органов государственной власти, органов власти субъектов Федерации и местного самоуправления, а также юридических и физических лиц. Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации издаются в форме указания, положения и инструкции.

Особое внимание необходимо уделить конкретным нормам законодательства, которые регулируют отношения в сфере обеспечения безопасности банков.

Так, Конституция Российской Федерации принятая всенародным голосованием от 12 декабря 1993 года в пункте «ж» статьи 71 определяет,

что «установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки относятся к ведению Российской Федерации»¹.

В свою очередь Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 2016 года №51-ФЗ определяет понятие юридического лица, каковым является банк, устанавливает способы правовой защиты юридических лиц. Отдельные статьи Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливают порядок регулирования вопросов банковской деятельности, соблюдение которых является обязательным условием правовой охраны совершаемых операций. Например, статьи 368-379 данного Кодекса регулируют вопросы независимой гарантии, которые могут выдаваться банками или иными кредитными организациями. Статья 857 устанавливает, что «банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте»².

Необходимо также, уделить внимание Федеральному закону Российской Федерации «О безопасности» от 28.12. 2010 года № 390-ФЗ. Данный Закон закрепляет правовые основы обеспечения безопасности граждан и организаций, определяет основные принципы обеспечения безопасности. Так статья 2 Закона к основным принципам обеспечения безопасности относит:

- соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина;
- законность;
- системность и комплексность применения федеральными органами государственной власти, органами государственной власти

¹ Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФЗ, от 30.12.2008 № 7-ФЗ 05.02.2014 № 2-ФЗ, от 21.07.2014 № 11-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 14 апреля 2014 г. № 15. Ст. 1691

² Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1996 г. № 51-ФЗ (с изм. и доп. от 29 декабря 2017 г. №459-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 5.12.1994 г. № 32. Ст. 3301

субъектов Российской Федерации, другими государственными органами, органами местного самоуправления политических, организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных мер обеспечения безопасности;

- приоритет предупредительных мер в целях обеспечения безопасности;
- взаимодействие федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, других государственных органов с общественными объединениями, международными организациями и гражданами в целях обеспечения безопасности¹.

Одним из нормативных правовых актов в сфере регулирования безопасности банковской деятельности является Концепция национальной безопасности Российской Федерации, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 10 января 2000 года № 24. В указанной Концепции финансово-банковская система отнесена к важнейшим составляющим единого экономического пространства России, а ее ослабление включено в число угроз национальной безопасности страны.

Особое значение в нормативном обеспечении банковской безопасности имеет «Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года», принятая Указом Президента Российской Федерации 13 мая 2017 года № 208².

Важным является тот факт, что Стратегия экономической безопасности Российской Федерации:

- определяет экономическую безопасность как составную часть национальной безопасности Российской Федерации;

¹ О безопасности. Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ (ред. от 05.10.2015г.) // Собрание законодательства РФ. № 295. 29.12.2010 г.

² <http://www.kremlin.ru/acts/bank/41921>

- признает устойчивость финансовой и банковской систем одним из основных критериев, определяющих состояние экономической безопасности страны.

Изучив данную Стратегию, следует отметить, что в ней определены основные задачи в различных сферах экономической деятельности, направленные на экономический суверенитет Российской Федерации, динамичное социально-экономическое развитие. При этом статья 34 Стратегии указывает, что Центральный Банк Российской Федерации совместно с иными органами государственной власти обеспечивает ее реализацию в соответствии со своей компетенцией.

Проанализировав нормативно-правовую базу, регламентирующую основы безопасности банков, следует отметить, что Центральный Банк Российской Федерации имеет особое влияние на деятельность банков, расположенных на территории России.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» является правовой основой деятельности Банка России, а глава X данного Закона закрепляет банковское регулирование и банковский надзор.

Так, статья 56 названного Закона устанавливает, что «Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов»¹.

На основании данной нормы Банк России имеет широкий круг полномочий, в том числе он вправе проверять кредитные организации и их филиалы для осуществления своих функций в области банковского

¹ О Центральном банке Российской Федерации. Федеральный закон от 10.07.2002 г. (с изм. и доп. от 27.06.2018 № 167-ФЗ) // Российская Газета. № 127. 13.07.2002 г.

надзора и регулирования, осуществляет анализ деятельности кредитных организаций в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам кредиторов (вкладчиков), стабильности банковской системы в целом. Наличие подобных ситуаций служит основанием для принятия Банком России мер надзорного характера: вынесение обязательных для исполнения предписаний и наложение санкций, предусмотренных, которые предусмотрены в статье 75 Закона.

При невыполнении в срок предписаний Банка России, а также при нарушениях или совершаемых кредитной организацией операций, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» наделяет Банк России следующими правами:

1. Взыскивать с кредитной организации штраф до 1 % размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 % минимального размера уставного капитала.
2. Потребовать от кредитной организации:
 - провести мероприятия по ее финансовому оздоровлению, в том числе изменить структуру активов;
 - заменить ее руководителей;
 - изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;
 - ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на тот же срок;
 - назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3. отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, которые предусмотрены Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности».

Следует отметить тот факт, что нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативных требований признается административным правонарушением и влечет предупреждение или наложение административного штрафа, который предусмотрен пунктом 2 статьи 15.26 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2012 года. Уполномоченным на составление протокола является должностное лицо Центрального банка Российской Федерации¹.

Исходя из вышеизложенного, следует сделать вывод о том, что систему правового обеспечения банковской безопасности составляют нормативные правовые акты различные по юридической силе. Большинство федеральных конституционных и федеральных законов, так или иначе, содержат положения, регулирующие отношения в банковской сфере, которые защищают участников банковских правоотношений.

Центральным банком Российской Федерации наделен особыми полномочиями в отношении регулирования деятельности иных банков.

Таким образом подводя итог можно констатировать, что Центральный Банк России является главным координирующим и регулирующим органом всей банковской системы страны, а также выступает гарантом банковской безопасности в Российской Федерации.

¹ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (с изм. и доп. от 29 июля 2018 г. № 4262-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 7.01.2002 г. № 1. Ст. 1

ГЛАВА II. ОРГАНЫ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ В МЕХАНИЗМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1. Сущность и содержание экономической безопасности банковской системы.

Банковская система России занимает особое место в финансовой системе страны, решающая важные задачи в части финансового обслуживания физических и юридических лиц, всех отраслей производства, привлечения инвестиций для реализации инновационных программ, включая государственные, и т.д.¹

Успешная работа банковской системы определяет стабильность экономической и внутривластной обстановки в стране. Банки органично вплетены в общий механизм деятельности и регулирования хозяйственной жизни страны, тесно взаимодействуют с бюджетной и налоговой системой, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, с условиями внешнеэкономической деятельности².

«Банковская система - это сложная, входящая в системы более высокого уровня, самоорганизующаяся и исторически сложившаяся под воздействием внешних и внутренних процессов система, представляющая собой целостную совокупность осуществляющих банковскую деятельность учреждений и выполняющих функцию внутреннего управления банковских институтов; характеризуемая реактивной законодательной и адаптивной внутренней упорядоченностью связей

¹ Ахмадеев М.Г., Шакиров Д.Т. Экономическая безопасность в банковском секторе // Актуальные проблемы экономики и права - М. 2015. № 2. С.39-44.

² Банковская система России: Настольная книга банкира. - М.: ДеКА. 2017. Кн. 3, С.65.

между отдельными элементами и с внешней средой, а также способная активно влиять на нее и ее регулирующие свойства»¹.

«Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную (взаимосвязанную, взаимодействующую) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций/сделок, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности»².

Действующие в настоящее время в нашей стране банки имеют двухуровневую организацию - объективно необходимую в условиях цивилизованной рыночной экономики³.

Первый, верхний, уровень - Центральный банк. Второй, нижний, уровень - коммерческие банки и небанковские кредитные учреждения.

Необходимость создания двухуровневой системы банков обусловлена противоречивым характером рыночных отношений, которые с одной стороны, требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, что обеспечивается элементами нижнего уровня - коммерческими банками, а с другой стороны, необходимостью определенного государственного регулирования, что требует создания особого института в виде Центрального банка.

Центральный банк страны является главным звеном банковской системы любого государства. Он - посредник между государством и экономикой. Как и в большинстве стран, ЦБ РФ является государственным институтом, осуществляет свою деятельность на макроуровне и отражает общенациональные интересы.

¹ Масленников В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система: Научное гадание. - М.: ТД «Элит-2008». 2008. С.36-37.

² Банковское дело: управление и технологии: Учебное пособие для вузов // Под ред. проф. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2017. С.27.

³ Черинков В.Е. Современные направления и механизмы обеспечения экономической безопасности банковской системы России // Монография 1 В.Е. Черенков. - Брянск: БФ ОРАГС. 2006. С.174

Основной задачей центрального банка, а точнее службы банковского надзора центрального банка, является обеспечение безопасности и финансовой стабильности банковской системы страны. Проблема обеспечения экономической безопасности государства в целом, являются предметом рассмотрения при исследовании многих экономических отношений. При этом безопасность банковской системы играет особую роль в обеспечении экономической безопасности государства, что обусловлено проникновением банковской системы во все сферы общественной жизни.

Система обеспечения экономической безопасности банков, в самом общем виде, включает в себя: субъекты управления безопасностью, объекты управления и механизм обеспечения безопасности¹.

Субъекты управления безопасностью – это руководители, отделы, службы и подразделения, которые по своему непосредственному предназначению или функциональным обязанностям, организуют функционирование системы безопасности или создания условий для обеспечения безопасности, обеспечения её устойчивой работы и недопущения скатывания за критический предел.

Объекты безопасности – это всё то, на что направлена деятельность управленческих структур по обеспечению их защищённости. Это могут быть фонды и активы банков, информация, персонал и, прежде всего наиболее уязвимые группы ведущих специалистов, сотрудников, имеющих доступ к коммерческой тайне и т. п.

Механизм обеспечения безопасности, с помощью которого субъекты безопасности воздействуют на объект, представляет собой правовые нормы, экономические стимулы, побудительные мотивы, методы и другие инструменты, включающие административные, правовые, экономические, политические, психологические, технические, силовые и другие меры.

¹ Локтионова Ю.А. Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия // Социально экономические явления и процессы - Тамбов. 2013. № 3. С.93-99.

Для определения экономической безопасности банковской деятельности существует несколько подходов:

О.А. Бочаров считает, что экономическая безопасность банковской деятельности представляет собой определенное, измеримое научное обоснование количественными и качественными критериями, состояние экономике кредитной организации, необходимое и достаточное для реализации целевой функции, самостоятельного, устойчивого и прогрессивного развития стабильности при внешних и внутренних дестабилизирующих воздействиях¹.

Рассматривая подход Ю.С. Маслеченкова и А.П. Дубанкова², которые считают, что составными элементами экономики банка являются производство банка, маркетинг банка, финансы банка, персонал, следует отметить что, без внимания в данном определении остаются информационные ресурсы банка. При этом неоспоримым является тот факт, что информация - основа принятия решений в современном бизнесе.

В.И. Ярочкин определяет безопасность банка как состояние защищенности интересов владельцев, руководства и клиентов банка, материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз³.

В.А. Газма и И.Б. Ткачук определяют безопасность банковской деятельности как «совокупность условий, при которых потенциально опасные для банка действия или обстоятельства предупреждены или сведены к такому уровню, при котором они не способны нанести ущерб установленному порядку функционирования банка, сохранению и

¹ Бочаров О.А. Формирование основ экономической безопасности банковской деятельности: Автореф. канд экон. наук. – М.: 2013.

² Маслеников Ю.С., Дубанков А.П. Экономика банка. Разработка по управлению финансовой деятельностью банка. – М.: Издательская группа «БДЦ-пресс». 2018.

³ Экономическая и национальная безопасность; Учебник // Под ред. А.А. Олейникова. – М.: Издательство «Экзамен», 2015.

воспроизводству его имущества или инфраструктуры и воспрепятствовать достижению банком уставных целей»¹.

Проанализировав данные определения, следует отметить, что в них находятся основные методологические положения теории безопасности.

Однако на наш взгляд, с целью учета совокупных негативных воздействий на деятельность банка (а именно угроз и рисков), необходим комплексный подход к рассмотрению понятия экономической безопасности банковской деятельности.

Система банковской безопасности включает в себя такие элементы как объект и субъект безопасности.

Объектами, подлежащими защите от потенциальных угроз и противоправных посягательств, являются: персонал банка (руководящие работники, производственный и обслуживающий персонал, работники бухгалтерии, осведомленные о сведениях, составляющих банковскую и коммерческую тайну, и другие); финансовые и материальные средства; информационные ресурсы с ограниченным доступом, составляющие служебную и коммерческую тайну, а так же иная конфиденциальная информация на бумажной, магнитной, оптической основе, информационные массивы и базы данных, программное обеспечение, информативные физические поля различного характера; средства и системы автоматизации.

По мнению некоторых исследователей, банк как объект защиты от преступных посягательств, включает в себя и другие объекты гражданских прав, а также инфраструктуру банка.

Рассмотрев этот подход, нельзя не отметить тот факт, что угрозами безопасности банку называются только преступные посягательства. По нашему мнению это можно отнести к недостаткам этого подхода, так как нельзя называть преступным посягательством, например, публикацию в

¹ Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность коммерческого банка: организационно-правовые и криминалистические проблемы // Изд-ль Шумилова И.И. 2014.

прессе о недостаточной ликвидности банка (безусловно, если эти сведения получены без нарушения действующего законодательства и являются достоверными). При этом такая информация может привести к потере деловой репутации банка в лице его клиентов, даже если; ликвидность восстановлена на следующий день.

Наибольшую уязвимость представляют капитал банка как материальная основа деятельности банка. Приоритетным направлением, безусловно, является обеспечение личной безопасности сотрудников. Определяя приоритеты защиты, нужно иметь, в виду, что более всего нуждаются в защите от угроз, те объекты и материальные ценности, без которых банк не может функционировать.

Субъектами обеспечения банковской безопасности являются:

1. Государство — гарант защиты имущества и инфраструктуры банка. Осуществляет свою функцию через государственные органы законодательной, исполнительной и судебной власти, путем:

- установления уголовной и иной ответственности за противоправные посягательства на интересы банка;
- выявления, предупреждения, пресечения, расследования преступлений и иных правонарушений, наказания виновных и возмещения ущерба;
- осуществления государственного контроля и надзора за выполнением банком установленных законодательством требований безопасности.

2. Центральный банк Российской Федерации — субъект банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Осуществляет разрешительные, надзорные, контрольные и административные функции в отношении кредитных организаций для поддержания стабильности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

В этих целях Банк России осуществляет административные расследования (в пределах компетенции, установленной ст. 15.26 и п. 81 ст. 28.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях), применяет средства и методы административного и финансового контроля, проводит надзорные проверки в соответствии со специально разработанными методиками;

3. Органы внутренних дел - субъект обеспечения безопасности в сфере банковской деятельности, осуществляющий свои функции путем:

- предотвращения, выявления, пресечения и расследования преступлений, посягающих на безопасность банка;
- предотвращения, выявления и пресечения административных правонарушений, посягающих на безопасность банка.

Для выполнения своих функций органы внутренних дел применяют средства и методы административного расследования, оперативно-розыскные, дознания и предварительного следствия, криминалистики.

4. Прокуратура является субъектом обеспечения безопасности в сфере банковской деятельности, осуществляющий свои функции путем надзора за соблюдением законности в сфере банковской деятельности, а также уголовного преследования лиц, совершающих преступления в банковской сфере. Для выполнения этих функций прокуратура применяет средства и методы прокурорской проверки исполнения законов, предварительного следствия, криминалистики¹.

5. Органы судебной власти — осуществляют правосудие по уголовным делам и делам об административных правонарушениях, связанных с посягательствами на безопасность банка. Для выполнения этих функций они применяют средства и методы судебного следствия и криминалистики;

¹ Поламарчук А.В. О некоторых аспектах прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности // Научно-практическое пособие - М. 2017. С.196

6. Акционерный коммерческий банк - осуществляет законодательно установленные обязанности обеспечения собственной безопасности путем защиты имущества и инфраструктуры. Для выполнения этих функций банк применяет средства и методы правового, организационного, технического, сыскного и криминалистического характера;

7. Служба внутреннего контроля банка (обязательное структурное подразделение) - участвует в обеспечении безопасности банка путем разработки мер предупреждения и выявления действий и решений персонала, содержащих потенциальный риск (угрозу) причинения вреда имуществу и порядку функционирования банка. Для выполнения своих функций служба применяет средства и методы административного и финансового контроля;

8. Служба безопасности банка (учрежденное по инициативе банка охранно-сыскное предприятие) - участвует в защите собственности и инфраструктуры банка. Для выполнения своих функций служба применяет средства и методы правового, организационного, технического, сыскного, охранного и криминалистического характера;

9. Юридические и физические лица, вступающие с банком в договорные отношения, - участвуют в защите информационных ресурсов и информационной инфраструктуры банка в пределах принятых на себя по соответствующим договорам обязательств.

Главными целями системы экономической безопасности банковской деятельности являются:

- обеспечение нормального функционирования, сохранения и воспроизводства имущества, других объектов гражданских прав и инфраструктуры банка, достижения банком уставных целей;
- обеспечение защиты экономических прав физических и юридических лиц в сфере банковской деятельности;
- укрепление банковской системы, финансовой, экономической и национальной безопасности России.

Силами обеспечения безопасности банка являются штатный состав службы безопасности и иные лица, привлекаемые для решения отдельных задач защиты, охраны, предупреждения преступных посягательств и сыска.

Средства обеспечения экономической безопасности банковской деятельности включают в себя:

- спец. средства, используемые в частной детективной и охранной деятельности в целях обеспечения индивидуальной защиты и пресечения противоправных посягательств;
- служебный автотранспорт, используемый для операций по инкассации (имеющий соответствующую цветографическую окраску, специальные световые и звуковые сигналы, оборудованный средствами радиосвязи и другими средствами, необходимыми для обеспечения безопасности сотрудников);
- средства криминалистической техники, призванные, во-первых, затруднить или исключить возможность совершения преступного посягательства (охранная сигнализация, запирающие устройства, устройства технической защиты компьютерных сетей от неправомерного доступа, программные средства защиты компьютерных сетей банка и циркулирующей в них информации);
- технологические видеокамеры, позволяющие фиксировать действия преступника на месте преступления; специальные ловушки, оставляющие на преступнике следы стойкой краски при попытке совершить преступление (например, взлом банкомата); компьютерные программы, фиксирующие попытку незаконного проникновения в компьютерную сеть, адрес периферийного устройства, с которого такая попытка предпринималась;

К средствам обеспечения деятельности службы-безопасности относятся: информационные системы, содержащие информацию о фактах, субъектах, предметах и следах противоправной деятельности; система

связи и система передачи данных; средства защиты информации, включая средства криптографической защиты.

Все то, что позволяет банку адекватно реагировать на возникающие угрозы и риски является ресурсами обеспечения экономической безопасности банка. При этом к ним предъявляются следующие



требования: они должны быть, во-первых, достаточными, а во-вторых, адекватными характеру угроз и рисков¹.

К ним относятся финансы, уровень профессиональной подготовки субъектов обеспечения безопасности, своевременная, полная, достаточная информация, технические характеристики средств обеспечения безопасности.

Принципы организации и функционирования безопасности банка можно обозначить схемой (см. схема 1)

Схема 1

Законность - подразумевает строгое соответствие системы безопасности банка нормам и положениям Конституции РФ, федеральным законам, актам Президента РФ и Правительства РФ, нормативным

¹ Азарская М.А., Поздеев В.Л. Принципы экономической безопасности банков // Вестник Московского университета МВД - М. 2016. №6. С.149-151.

правовым актам субъектов Российской Федерации, а также нормативными актами ведомств и внутренними (локальными) нормативными актами банка.

Подконтрольность и подотчетность руководителю банка обеспечивается путем создания и функционирования системы, финансируемой из средств банка. Руководитель банка имеет полномочия по приему на работу, назначению на должность, освобождению от должности и увольнению с работы руководителя и сотрудников подразделений безопасности банка.

Также руководитель банка утверждает основные задачи службы (а в необходимых случаях - и текущие поручения), а подразделение безопасности в свою очередь отчитывается перед ним о результатах своей деятельности. Руководитель банка (за исключением случаев обязательного информирования правоохранительных органов, предусмотренных законодательством) материалы о фактах посягательства на интересы банка, полученные подразделением безопасности, использует по своему усмотрению. Контроль за расходованием материальных средств, которые выделяют для подразделений безопасности, также осуществляет руководитель банка.

Сочетание гласности и конфиденциальности – достигается путем гласной деятельности системы безопасности банка, однако в необходимых случаях в интересах защиты имущества, информации и других объектов, гражданских прав применяются методы и средства конфиденциального характера, использование которых не нарушает конституционных прав граждан (использование скрытых камер наблюдения, скрытых методов защиты имущества и информации и т.д.).

Системность – подразумевает, что со стороны государства безопасность банка обеспечивается взаимосвязанным и взаимодополняющим функционированием комплекса регулирующих и

надзорных мер, системы аналитических, организационных, распорядительных решений и практических мер со стороны банка.

Полнота и всесторонность обеспечения защиты – складывается из безопасного функционирования комплекса составляющих его структурных элементов, находящихся в тесной зависимости друг от друга. Надежность обеспечения безопасности банка определяется по надежности защиты каждого из элементов, составляющих его имущество и инфраструктуру. Защита банка и каждого из элементов его структуры осуществляется с использованием всего арсенала законодательно определенных средств и методов, находящихся в распоряжении банка.

Взаимодействие - достижение целей и решения задач защиты интересов банка в тесной взаимосвязи со структурными подразделениями банка, с подразделениями безопасности других хозяйствующих субъектов, с частными детективными и охранными структурами, а также с государственными органами, выполняющими контрольные, надзорные и правоохранительные функции.

Приоритет мер предупредительного характера – означает, что меры предупреждения посягательств на интересы банка являются предпочтительными и должны реализовываться преимущественно перед другими интересами обеспечения безопасности банка и связаны преимущественно с применением таких средств и методов, которые позволяют воспрепятствовать преступным намерениям субъектов посягательства, предупредить совершение преступления.

Разграничение полномочий – предполагает, что на руководителей банка и службы безопасности возлагается общее руководство построением организации системы безопасности банка и ответственность за ее функционирование.

Таким образом, можно констатировать, что развитие и совершенствование системы безопасности банка возможна только лишь на основе использования средств и методов, разработанных современной

наукой, рекомендаций по их наиболее эффективному применению, с учетом опыта борьбы с преступностью в банковской сфере отечественных и зарубежных правоохранительных структур, а также обобщения и анализа собственного опыта.

2.2. Особенности обеспечения экономической безопасности банковской системы

Состояние безопасности банковской системы страны и, в частности, коммерческих банков определяет уровень экономической безопасности хозяйствующих субъектов и государства в целом.

Сфера банковской деятельности обеспечивает формирование, распределение и перераспределение значительных денежных ресурсов, тем самым оказывает существенное влияние на результаты предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов и целых отраслей экономики.

Экономическая безопасность применительно к банковской деятельности представляет собой такое состояние экономики кредитной организации, которое является необходимым и достаточным для реализации её целевой функции, самостоятельного, устойчивого и прогрессивного развития, сохранения стабильности при внешних и внутренних дестабилизирующих воздействиях¹.

Существующее состояние экономической безопасности банковской деятельности далеко от требований, предъявляемых современным этапом развития общества и его национальной экономики.

В настоящее время существует настоятельная необходимость формирования банков нового типа, более устойчивых к кризисным потрясениям, соответствующих рыночным отношениям и ориентированных на расширенное воспроизводство, поскольку трансформация сбережений в инвестиции через банковскую систему осуществляется в российской экономике не в полном объеме.

К сожалению, отечественная банковская система развивается «от кризиса до кризиса» (1995, 1998, 2004, 2008г, 2015г.), и с каждым разом

¹ Сазонов С.П., Езангина И.А., Евсеев Р.С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения - М. 2016. С.42-56.

глубина и последствия негативных факторов, снижающих устойчивость банковской системы, усиливаются, а механизмов, предотвращающих причины кризисных явлений на уровне нормативных документов Банка России, до сих пор не выработано.

Кризисы банковской системы провоцируются неблагоприятными макроэкономическими и политическими обстоятельствами, с одной стороны, с другой, исключительно сильным влиянием внутренних причин, связанных с особенностями деятельности самих банков¹.

Функционирование российской банковской системы в условиях финансового кризиса, обостряющего воздействие внутренних негативных факторов на деятельность банка, лишь ограниченное число банков разрабатывает собственную систему управления рентабельностью с учетом стратегических целей - большинство кредитных организаций ориентируется на реализацию краткосрочных задач.

Как, показывает практика большое число банков при осуществлении стратегического управления ставит задачу обеспечить динамичный рост и минимизировать риски, другие предпочитают «плыть по течению». В результате снижается эффективность деятельности и финансовая устойчивость банка, сокращаются возможности развития и шансы на успех в конкурентной борьбе.

Недостаточное обеспечение надежного функционирования одного из звеньев или участников банковской системы способно вызывать серьезные нарушения и деформацию во всей финансовой системе и экономической деятельности государства.

Экономическая безопасность определяется как «состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социальной направленности политики,

¹ Пассель М.А., Костяшкина О.Г. Эффективная деятельность кредитных организаций – фактор системной устойчивости банковского сектора // Финансы и кредит - М. 2015. №17. С.32-44.

достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов».

Обеспечение устойчивости банковской системы зависит от многих факторов: финансовой ситуации в реальном секторе, бюджетно-налоговой политики, ряда других, не менее значимых процессов, выходящих за рамки непосредственно банковской деятельности.

Важное значение для достижения намеченных целей приобретает процесс формирования экономических основ банковской деятельности. При этом влияющее воздействие на повышение эффективности банковской деятельности в целях обеспечения экономической безопасности оказывают внешние и внутренние факторы, имеющие организационно-экономическую и правовую направленность¹.

При формировании и развитии механизма обеспечения экономической безопасности банков следует учитывать особенности экономической безопасности банковской системы.

Поэтому, как мы считаем, особенностями экономической безопасности банковской системы выступают:

1. эффективности деятельности банков зависит напрямую от клиентов, партнеров по бизнесу (как заёмщиков, так и вкладчиков), их платёжеспособности добросовестности, надёжности и т.д.;
2. банковская сфера является объектом криминальных интересов преступных групп, которые потенциально являются источниками разнообразных экономических преступлений, противоправных деяний, опасностей и угроз;
3. устойчивость национальной валюты, содержание и направленность кредитно-денежной и финансовой политики государства, состояние в этой области законодательства, состояние финансов в мировом

¹ Костяшкина О.Г. Управление рентабельностью коммерческого банка // Диссертация канд. экон. наук - М. 2009.

хозяйстве оказывают особое влияние на результативность деятельности банковской системы;

4. по содержанию и глубине последствий в банковской сфере финансовые риски значительнее;

5. большая зависимость экономической безопасности банков от профессионализма сотрудников, их благонадёжности, преданности учреждению, личной дисциплинированности и аккуратности и др.;

6. зависимость доходов банков не только от объемов производства. ВВП, но и от перераспределения добавленной стоимости;

7. при оценке финансового состояния банков внутренних качественных признаков ликвидности банков слабость стабилизационных механизмов и недостаточный учёт.

Одной из важнейших задач как непосредственно самих банков, так и надзорных органов является обеспечение экономической безопасности банков. В России надзорные и регулирующие функции совмещает Банк России. На уровне конкретного банка сама кредитная организация предпринимает комплекс мероприятий по предотвращению правонарушений и борьбе с криминалом и махинациями, таких как:

1. организация охранных мероприятий банка;

2. установка различных систем защиты от хищений информации и взлома платёжно-расчётных систем, создание соответствующей службы безопасности;

3. в обязательном порядке развивают службы внутреннего контроля, в компетенцию которых входит проверка бизнес- процессов и проблем по обеспечению собственной безопасности¹.

Контроль за деятельностью банков Банк России осуществляет по следующим направлениям:

¹ Николаева Т.П.. Деньги, Кредит, Банки: Учебно-практическое пособие // М. 2014. С.292

- банковское регулирование: установление ставки рефинансирования и нормы обязательных резервов, курсовая политика, контроль за уровнем процентных ставок, устанавливаемых в конкретном банке;
- регистрация и лицензирование банковской деятельности;
- организация контроля и аудита отчетности банков, проверок и инспекций соответствия банковских операций налоговому и экономическому законодательству;
- создание и развитие системы страхования вкладов населения - данное направление в настоящее время активно развивается, уже принят и подвергается доработке ряд законодательных актов и инструкций;
- организация мониторинга деятельности банков при помощи контроля за установленными нормативами банковской деятельности;
- создание системы бюро кредитных историй и централизованной системы информационной поддержки их деятельности;
- содействие организации и внедрению автоматизированных информационных систем.

Указанные мероприятия разрабатываются и реализуются на основании законов и соответствующей нормотворческой деятельности по внесению предложений и дополнений в законодательство и выпуску инструкций, регламентирующих деятельность банковской системы.

Необходимо проанализировать как на макро, так и на микроуровне весь комплекс проводимых в банковской системе России мероприятий, для выяснения соответствия данной системы мероприятий и регламентации деятельности целям и задачам обеспечения устойчивости банковской системы в долгосрочной перспективе.

Обеспечение защиты интересов коммерческих банков не может рассматриваться в отрыве от проблем обеспечения интересов клиентов. Только лишь при условии успешной хозяйственно-экономической деятельности клиентов, которых обслуживает банк, возможно нормальное

его функционирование и достижение уставных целей. С другой стороны, способность банка надежно сохранить и приумножить доверенные ему средства, обеспечить высокое качество банковских услуг и безусловное сохранение тайны об операциях, счетах и вкладах является основным показателем защищенности интересов клиента в процессе взаимоотношений с банком¹.

В тесной взаимосвязи с законными интересами клиентов формируются цели защиты интересов банка. По этой причине далее, когда речь идет о защите интересов банка, одновременно подразумевается защита интересов клиентов. Выделяют следующие направления:

I. Противодействие угрозам на имущество и другие объекты гражданских прав со стороны преступных и иных противоправных посягательств организованных криминальных групп, преступников-одиночек, недобросовестных конкурентов, организаций, неправомерно собирающих конфиденциальную информацию, и т.д., которые представляют, основную опасность для коммерческого банка.

В целях противодействия указанным угрозам необходимо создание собственной системы безопасности банка, обеспечивающей его защиту от любых преступных посягательств, в том числе от тех, которые совершаются открыто (с применением, силы и угроз), и тех, которые совершаются способами ненасильственного характера (путем; обмана, злоупотребления доверием; либо тайно - в условиях неочевидности). Каждый банк строит систему защиты своих интересов и интересов клиентов (она же система безопасности) с учетом структуры клиентской базы; и специфики выполняемых им операций и сделок. Система создается на основе собственного практического опыта и теоретической подготовки сотрудников банка. Однако в любой из эффективно работающих систем

¹ Чурилов А.С., Всяких Ю.В. Базовые элементы и основные составляющие системы экономической безопасности коммерческого банка // Приволжский научный вестник - Ижевск. 2016. № 1. С. 75-81

есть ряд совпадающих признаков, порожденных объективными условиями функционирования.

В строгом соответствии с действующим законодательством, и внутренними нормативными актами банка создается и функционирует служба безопасности банка, которая полностью подконтрольна и подотчетна руководителю банка¹.

Деятельность службы безопасности осуществляется как правило гласно, однако в интересах защиты имущества, информации и других объектов гражданских прав банка, применяются методы и средства конфиденциального характера, использование которых не нарушает конституционных прав граждан и не требует специального разрешения - лицензии (применение скрытых камер наблюдения, скрытых методов защиты имущества, документов, компьютерной информации и т.д.)².

Служба безопасности банка действует в тесной взаимосвязи со всеми структурными подразделениями банка, с подразделениями безопасности клиентов и других банков, с частными детективными и охранными структурами, а также с государственными органами, выполняющими контрольные, надзорные и правоохранительные функции.

После оценки затрат на обесценение защиты интересов (безопасности) банка, их сопоставимости с возможным ущербом от потенциальных угроз принимаются решения о их целесообразности. В случаях, когда предложенный способ защиты признается экономически нецелесообразным, разрабатываются и рассматриваются новые варианты решения проблемы.

Силы системы безопасности банка состоят из штатного состава и иных лиц, привлекаемых для решения отдельных задач. Служба безопасности комплектуется сотрудниками, имеющими определенный

¹ О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-I (с изм. и доп. от 3.08.2018 № 322-ФЗ) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. № 27 ст. 357.

² Куманова Д.А. Система управления безопасности банка // Вестник УГАТУ. 2013. №7. С.97-97

стаж работы в правоохранительных органах и специальных службах, в том числе в следственных, оперативных и аналитических подразделениях. Сочетание высокой профессиональной подготовки, опыта и знание иностранных языков позволяет личному составу службы безопасности банка успешно решать стоящие перед ним задачи с оптимальными затратами сил и средств.

Повседневная деятельность Службы безопасности включает в себя 7 основных направлений:

1. Обеспечение безопасности банковских операций. Эта работа заключается в оценке надежности предполагаемого участника банковской операции. Сотрудники службы безопасности банка проводят технико-криминалистический и содержательный анализ представленных финансовых и организационно-правовых документов, идентификацию личности и проверку деловой репутации предполагаемого клиента. Проверочные действия выполняются службой безопасности банка самостоятельно либо во взаимодействии с операционными службами (работниками) банка, или непосредственно операционными службами (работниками) банка в соответствии с разработанными службой безопасности банка методиками. Содержание проверки имеет конкретные особенности в зависимости от вида банковской операции.

2. Обеспечение защиты имущества (включая денежные средства и приравненные к ним ценности клиентов), зданий, помещений, оборудования, технических средств обеспечения банковской деятельности. Указанное направление деятельности реализуется во взаимодействии с частными охранными предприятиями и органами вневедомственной охраны МВД России на основании соответствующих договоров. В систему действий по обеспечению защиты имущества банка входят такие мероприятия, как организация и обеспечение пропускного и внутри объектового режима в помещении банка; контроля за соблюдением режима ограничения доступа персонала в помещении, предназначенные

для хранения и обработки денег и других ценностей, конфиденциальных документов, информации и др.; охраны денежных средств банка в процессе инкассационных операций и др.

3. Защита конфиденциальной информации банка и клиентов. В целях защиты информации службой безопасности банка во взаимодействии с нештатными структурами системы безопасности организует систему конфиденциального делопроизводства, исключающего несанкционированное получение сведений, составляющих банковскую, коммерческую и налоговую тайну, а также свободный доступ посторонних к компьютерной информации и информационной инфраструктуре банка. Проводится работа по административной и инженерно-технической, защите охраняемых законом сведений, а также компьютерной информации и информационной структуры банка. Перекрываются возможные каналы утечки сведений конфиденциального характера, циркулирующих в технических средствах и помещениях банка.

4. Защита системы управления персоналом банка. Это направление обеспечения безопасности реализуется, в тесном взаимодействии с Управлением персоналом. Служба безопасности банка участвует в разработке и осуществлении мероприятий правового, организационного и поискового характера в целях ограждения личного состава банка, от проникновения лиц с противоправными устремлениями- на стадии отбора кандидатов на работу, проверяет кандидатов на работу с целью установления отсутствия (или наличия) предусмотренных законом обстоятельств, препятствующих заключению трудового договора (например, лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, по приговору суда и др.).

В обязанности службы безопасности банка входит также выявление признаков отрицательной нравственно-психологической и социальной характеристики личности, делающих заключение трудового договора с кандидатом нежелательным (связь кандидата с представителями

криминального мира; конфликты с законом, употребление наркотиков и проч.).

Служба безопасности банка участвует в выявлении и предупреждении преступных посягательств на работников банка и попыток вовлечь работника в совершение компрометирующих или противоправных действий. В" этом случае она принимает неотложные меры по их ограждению от возможных посягательств, информирует о выявленных фактах правоохранные органы и взаимодействует с ними.

5. Организация взаимодействия с правоохранными органами в сфере обеспечения безопасности банка и клиентов. Это направление деятельности осуществляется для объединения потенциала правоохранных органов и службы безопасности банка в интересах защиты имущества и инфраструктуры банка, для более эффективного применения в этих целях средств и методов оперативно-розыскной, уголовно-процессуальной и охранной деятельности, субъектами которой являются правоохранные органы государства.

Взаимодействие службы безопасности банка и правоохранных органов в предупреждении и пресечении готовящихся преступных посягательств выражается в разработке и реализации планов совместных мер на случай угрозы насильственных преступных посягательств на банк, его клиентов и персонал. Наряду с обязательным выполнением установленных законом задач по выявлению, предупреждению и пресечению преступных посягательств, органы милиции оказывают банку ряд дополнительных услуг в области обеспечения безопасности на договорной основе (охрана имущества банка, содействие в разработке мер по обеспечению его имущественной безопасности, а также безопасности его клиентов и работников; разработка предложений по совершенствованию системы технической, инженерно-технической защиты объектов собственности и инфраструктуры банка и др.).

6. . В целях разработки и реализации мер предупреждения противоправных посягательств на интересы банка и клиентов служба безопасности банка осуществляет:

- 1) сбор и анализ информации о причинах и условиях, способствующих совершению противоправных посягательств в банковской сфере и подготовку предложений по их устранению;
- 2) ведет учет фактов противоправных посягательств на интересы банка, субъектов, предметов и следов» противоправной деятельности;
- 3) выявляет недостатки в организации защиты конкретных направлений деятельности банка, отдельных операций, просчеты организационного, технического и технологического характера, которые могут быть использованы криминальными элементами для реализации преступного замысла;
- 4) проводит специальные эксперименты по «взламыванию» системы безопасности с целью проверки надежности мер защиты банка на конкретных участках его деятельности;
- 5) осуществляет деятельность по повышению надежности защиты конкретных участков деятельности банка.

7. Участие в разработке внутренних нормативных актов, регламентирующих порядок создания и функционирования систем обеспечения безопасности банка. Одной из ведущих задач управленческого характера является создание внутренней нормативной базы, регламентирующей основания и технологию обеспечения безопасности. От качества этой работы в значительной мере зависит надежность и эффективность системы безопасности. Система безопасности банка по определению должна быть динамично развивающейся структурой. Обязательность ее развития предопределена двумя основными объективными факторами, такими как совершенствование и усложнение банковских технологий, рост клиентской базы, расширение перечня

банковских услуг, подлежащих защите, а также, повышение технической оснащенности и интеллектуальной изоэренности преступников¹.

В связи с этим значение служб безопасности в банковском деле в настоящее время существенно возрастают.

На сегодняшний день первоочередной проблемой экономической безопасности является, противодействие финансовому мошенничеству, защиты информации, незаконному получению кредита, надежное обеспечение своевременного возврата денежных ссуд.

II. Вторым направлением обеспечения безопасности банковской деятельности является противодействие легализации преступных доходов. Борьба с проникновением преступных доходов в сферу легальных банковских операций является важным условием безопасности банка и его клиентов. Деловая репутация «прозрачного» банка в условиях рыночной экономики связана с его реальным экономическим благополучием.

Вхождение России в новую систему мировых экономических отношений потребовало разработки и принятия новых отечественных стандартов (включая законодательные акты), направленных на защиту финансовых институтов страны от проникновения в них денежных средств, полученных преступным путем. В мае 2001 года Российская Федерация ратифицировала Конвенцию Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» от 8 ноября 1990 года.

Также был принят Федеральный закон №115-ФЗ от 07.08.2007 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», направленный на совершенствование правового механизма борьбы с экономической основой преступности².

¹ Ведырникова Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики - М. 2014. №2. С.97-101

² О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 28.11.2007 № 275-ФЗ

Данный Федеральный закон ввел следующие понятия: Доходы, полученные преступным путем - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления (ст. 3 Закона).

Под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем; понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198 и 199 Уголовного кодекса Российской Федерации, ответственность по которым установлена указанными статьями (ст. 3 Закона).

Следует отметить следующие меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем:

- обязательные процедуры внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами:

В ноябре 2001 г. образован Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (с 2004 г. Федеральная служба по финансовому мониторингу - ФСФМ) - федеральный орган исполнительной власти, призванный осуществлять меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и координировать деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти¹.

Основными задачами ФСФМ России являются сбор, обработка и анализ информации об операциях с денежными средствами или иным

¹ <http://www.fedsfm.ru>

имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации; создание единой информационной системы и ведение федеральной базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; направление соответствующей информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем¹.

Уголовно наказуемым деянием является в том числе и легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. По этой причине действия, связанные с отмыванием «грязных» денег, входят в сферу правового регулирования не только федерального законодательства, но и Уголовного кодекса РФ. Статьи 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» и 174-1 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления» содержат сходные определения понятия легализации как придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.¹

Статья 174 УК РФ устанавливает уголовную ответственность за действия физических и юридических лиц (к которым относятся уполномоченные лица коммерческих банков), совершающих финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом других субъектов, которое последние приобрели заведомо преступным путем².

¹ Вопросы федеральной службы по финансовому мониторингу. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 (ред. от 08.03.2016) // Собрание Законодательства РФ. 18.06.2012. №25. Ст. 3314

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // Собрание Законодательства РФ. 17.06.1996. №25. Ст.2954

Статья 174-1 Уголовного Кодекса Российской Федерации предусматривает возможность назначения наказания за действия тех лиц, которые приобрели денежные средства или иное имущество непосредственно в результате совершения преступлений и совершают с ними финансовые операции и другие сделки, либо используют указанные средства или иное имущество для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности¹.

Участие банка в выявлении попыток легализации преступных доходов заключается главным образом в осуществлении мер внутреннего контроля. Установленный Федеральным законом №153-ФЗ от 27.07.2006г. Механизм противодействия отмыванию «грязных» денег предписывает проведение внутреннего контроля по двум направлениям, а именно:

Обязательный контроль, в ходе которого банком фиксируются операции, перечисленные в ст.6 данного Закона:

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции-с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // Собрание Законодательства РФ. 17.06.1996. №25. Ст.2954

- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;

- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2. Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в отношении которого (которой), имеются сведения о незаконном производстве наркотических средств, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

3. Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или предоставление информации при проведении финансовых операций, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории),

4. Операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (депозит) с оформлением документов на предъявителя;

- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

- перевод денежных средств за границу на счет (во вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- зачисление на свой счет или списание со своего счета денежных средств юридическим лицом, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо юридическим лицом, операции по счетам которого не производились с момента их открытия.

Законодательно установленные программы идентификации и изучения кредитными организациями своих клиентов, являются важными направлениями внутреннего контроля банка по противодействию попыткам легализации преступных доходов¹.

Целью разработки и реализации указанных программ служит компенсация возможных просчетов банка в его непрофильной деятельности по выявлению признаков подозрительных сделок. Соблюдение принципа «знай своего клиента», проверенное временем сотрудничество и хорошая деловая репутация контрагента в значительной мере снижает риск допустить ошибку.

При разработке банком программы идентификации и изучения кредитной организацией своих клиентов Банк России рекомендует использовать анкетирование клиента.

Особое место в числе программ противодействия легализации (отмыванию) денег, разрабатывающихся и осуществляющихся в рамках внутреннего контроля, занимают программы документального фиксирования и хранения собранной информации.

Указанные программы разработаны для обеспечения вероятного использования информации и документов в качестве возможных доказательств в уголовном, гражданском и арбитражном процессе. В

¹ Шаманина Е.И. Организация внутреннего контроля в банке в целях противодействия легализации незаконных доходов // Вестник университета - М. 2013. № 4. С.278-282.

соответствии с Федеральным законом банки хранят собранные документы в течение 5 лет.

Кроме выше названных, в правила внутреннего контроля банка включены программы обучения сотрудников кредитной организации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Защита интересов клиента от причинения неосновательного вреда вследствие умышленных либо неосторожных действий работников банка или уполномоченного органа является важнейшим принципом осуществления мер внутреннего контроля. Защита интересов клиента подразумевает в первую очередь право клиента на защиту сведений о его личности и информации о совершаемых им операциях и сделках. В целях реализации данного принципа банк в процессе осуществления внутреннего контроля разрабатывает и осуществляет программы обеспечения конфиденциальности сведений.

В соответствии с правилами конфиденциального делопроизводства собранные сведения хранятся в банке. Процесс передачи банком собранных сведений ФСФМ России защищается путем применения средств криптографической защиты информации.

За разглашение указанных выше сведений Работники банка и сотрудники уполномоченного органа несут установленную законодательством Российской Федерации уголовную либо (при отсутствии в их действиях признаков преступления) дисциплинарную ответственность. Вред, причиненный незаконными действиями уполномоченного органа или его работниками физическим и юридическим лицам в связи с выполнением уполномоченным органом своих функций, подлежит возмещению за счет средств федерального бюджета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Перед внутренним контролем банка определены конкретные задачи, а также структура служб внутреннего контроля, которые должны

обеспечить их решение для достижения поставленных целей. Наиболее важные задачи, решаемые службами внутреннего контроля банков, заключаются в:

- обеспечении всеми сотрудниками банка при выполнении своих служебных обязанностей требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, а также внутренних распоряжений банка, определяющих его политику и регулирующих деятельность;
- обеспечении контроля за оценкой текущих банковских рисков и их минимизацией;
- решении конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности банка;
- сохранении активов (имущества) банка;
- адекватном отражении в учете операций банка;
- надлежащем состоянии отчетности;
- эффективном функционировании внутреннего аудита банка;
- постоянном взаимодействии с внешними аудиторами, организациями государственного регулирования и надзора по вопросам, входящим в их компетенцию.

Следует особо выделить комплекс задач, который включает в себя взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждение и устранение нарушений сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

На основе сведений, поступающих из двух источников - как изнутри банка, так и извне вполне реально составить наиболее объективную и достоверную оценку положения дел в банке. аудиторы и органы государственного регулирования и надзора – это источники внешней информации. Только четкое их взаимодействие со службами внутреннего контроля позволит правильно и своевременно принимать

предупредительные меры для недопущения или локализации возможных негативных процессов.

Успех и действенность такого взаимодействия в решающей степени зависит от того, насколько грамотно и органично удастся организовать саму систему взаимоотношений, состыковать интересы сторон, и здесь, как правило, на практике исходят из того, что по Положению деятельность сотрудников служб внутреннего контроля в банке является исключительной.

Вытекает эта исключительность из задач, поставленных перед службами внутреннего контроля, а проявляется в правах, которыми они наделяются: выдавать временные (до решения руководства банка) предписания о недопущении действий, результатом которых может стать нарушение федерального законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и профессиональной этики, принятия на себя банком чрезмерных рисков.

Сотрудники служб внутреннего контроля выделены в отдельный аппарат внутри банка и осуществляя постоянный надзор за деятельностью фактически всех подразделений банка, службы внутреннего контроля получают возможность к принятию реальных, а не формальных мер по предупреждению негативных или сомнительных действий со стороны его сотрудников.

В их обязанности помимо повседневной деятельности, входит и своевременное информирование руководства кредитной организации о ставших им известных фактах нарушения законности и внутренней дисциплины.

Вполне естественно, что для полноценной работы, они обязаны получать самую разностороннюю информацию, в том числе и из внешних источников.

Взаимоотношения между службами внутреннего контроля и Банком России в настоящее время строятся по следующим основным

направлениям: контроль действий руководителей служб внутреннего контроля; осуществление постоянного надзора за состоянием внутреннего контроля в банках; разрабатывает нормативную базу деятельности служб внутреннего контроля в банках; дает рекомендации по организации внутреннего контроля в банках; проводит аттестацию руководителей служб внутреннего контроля в банках.

В территориальных подразделениях Банка России для организации более тесного сотрудничества со службами внутреннего контроля банков выделены самостоятельные подразделения, которые ведут эту работу на ежедневной основе¹.

Когда проблема безопасности выдвигается на первый план в самых различных сферах общества и экономики, в том числе и в процессе функционирования банковских структур и банковской системы в целом, особенно актуальным в развитии служб внутреннего контроля является наполнение их деятельности конкретными эффективными механизмами.

На современном этапе развития экономики и банковской деятельности основное внимание служб внутреннего контроля сосредоточено в основном на вопросах контроля качества и уровня риска кредитного портфеля и операционной (расчетно-кассовой) деятельности банков. В то же время вопросам по управлению капиталом банка уделяется недостаточное внимание. Кроме того, излишняя формализация требований к клиентскому менеджменту и организации работы с клиентами является существенным недостатком практической деятельности служб внутреннего контроля. В то же время создание служб безопасности и противодействие различного рода злоупотреблениям в банковской сфере является лишь одной стороной медали.

Дело в том, что одним из наиболее существенных препятствий на пути противодействия распространению подобного вида операций

¹ Рудько-Селиванов В.В., Лапина К.В., Крючкова Е.А. Концептуальные основы и практика организации системы внутреннего контроля // <https://docviewer.yandex.ru>

является активное внедрение деловой культуры, одной из отличительных особенностей которой является честность предпринимателей и персонала, в том числе и в банковской сфере. Данная задача является весьма актуальной, долгосрочной и необходимой для современной России. Она связана в первую очередь с внедрением в сознание людей и бизнес сообщества высокого уровня стандартов и требований к банковской деятельности, включая и моральную компоненту.

По нашему мнению неприемлемость со стороны сотрудников и руководства банка организации «серых схем», и других противоправных действий и является основным препятствием для проникновения и распространения подобной деятельности в банковской сфере.

Именно поэтому разумная, грамотная и строгая кадровая политика является одной из сложнейших и важнейших задач для кредитных организаций (и особенно крупных и тех, которые дорожат своей репутацией, которая в настоящее время, как показывает мировая практика, стала одним из важнейших видов активов предприятия и организации).

Таким образом, развитие отечественной экономики, повышение её эффективности, и, как следствие, вхождение нашей страны в группу развитых экономик без решения задач повышения общей деловой культуры среди населения и профессионализма в финансово-банковской сфере, будет являться труднодостижимой.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы и предложения.

Таким образом, предупреждение преступности означает проведение комплекса мер, направленных на выход России из экономического кризиса, в котором она находится на данном историческом этапе. Эти меры прямо не направлены на локализацию экономических преступлений, но через оздоровление всех сфер жизнедеятельности решают главную задачу, которая под силу только обществу и государству в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты федерального уровня

1. Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 3 № 7-ФКЗ 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание Законодательства Российской Федерации 14 апреля 2014 г. № 15. Ст. 1691
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1996 г. № 51-ФЗ (с изм. и доп. от 29 декабря 2017 г. № 459-ФЗ) // Собрание Законодательства Российской Федерации 05.12.1994 г. № 32. Ст. 3301
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (с изм. и доп. от 29 июля 2018 г. № 4262-ФЗ) // Собрание Законодательства Российской Федерации. 07.01.2002 г. № 1. Ст. 1
4. О безопасности. Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ (ред. От 05.10.2015 // Собрание Законодательства Российской Федерации № 295. 29.12.2010.
5. О Центральном банке Российской Федерации. Федеральный закон от 10.07.2002 г. (с изм. и доп. от 27.06.2018 № 167-ФЗ) // Российская Газета. № 127. 13.07.2002.
6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // Собрание Законодательства Российской Федерации. 17.06.1996. №25. Ст.2954.
7. Вопросы федеральной службы по финансовому мониторингу. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 (ред. от

08.03.2016) // Собрание Законодательства Российской Федерации.
18.06.2012. №25. Ст. 3314.

8. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І (с изм. и доп. от 03.08.2018 №322-ФЗ) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. № 27 ст. 357.

9. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации. Указ Президента Российской Федерации от 21.12.2015 г., № 683 // Собрание Законодательства Российской Федерации. 04.01.2016 г. № 1(часть II). Ст. 21.

10. Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 г., № 208 // <http://www.kremlin.ru/acts/bank/41921>

11. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска. Положение Центрального Банка Российской Федерации от 3.12.2015 г. №511-П // <http://www.cbr.ru>

12. Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах. Письмо Банка России от 30.06.2005 г. № 92-Т (с изм. и доп. от 12.10.2016 г.) // Вестник Банка России. №. 29. 2005

13. О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском. Письмо Отделения №1 Московского ГТУ ЦБР от 15 октября 2007 г. № 51-12-16/41005 // <http://www.garant.ru>

Материалы правоприменительной практики

1. О применении судами общей юрисдикции общепризнанных принципов и норм международного права и международных договоров Российской Федерации: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 10 октября 2003 г. № 5 // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, 2004 г. – № 2.

2. О некоторых вопросах применения судами конституции российской федерации при осуществлении правосудия: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 31.10.1995 № 8 (ред. от 03.03.2015) // СПС «КонсультантПлюс».

Научная и учебная литература

1. Абалкин Л.И. Российская школа экономической мысли: поиск самоопределения // Вопросы экономики. 2016. №2. С.21.
2. Азарская М.А., Поздеев В.Л. Принципы экономической безопасности банков // Вестник Московского университета МВД – М. 2016. №6. С.149-151.
3. Асалиева С.В. Финансовая безопасность России в условиях трансформируемой экономики // Дис. канд. экон. наук – М. 2015. С.214.
4. Ахмадеев М.Г., Шакиров Д.Т. Экономическая безопасность в банковском секторе // Актуальные проблемы экономики и права - М. 2015. № 2. С.39-44.
5. Банковская система России: Настольная книга банкира. // ДеКА - М. 2017. Кн. 3, С.65.
6. Банковское дело: управление и технологии: Учебное пособие для вузов // Под ред. проф. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2017. С.27.
7. Бочаров О.А. Формирование основ экономической безопасности банковской деятельности: Автореф. канд экон. наук. - М. 2003.
8. Ведерникова Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики - М. 2014. №2. С.97-101.
9. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность коммерческого банка: организационно-правовые и криминалистические проблемы // Изд-ль Шумилова И.И. 2014.

10. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Концепция и система безопасности банка // Изд-ль Шумилова И.И. (Серия «Бизнес, безопасность и право») – М. 2003. С.109.
11. Горбань С.И. Интеграция России в мировое хозяйство и ее экономическая безопасность: монография // Закон и прав. – М. 2018. С.197.
12. Гришина Е.А. Сущность и виды рисков финансовых инноваций в банковской сфере // Финансовая аналитика: проблемы и решения – М. 2013.
13. Елизарова В.В. Влияние теневых процессов в банковской сфере на экономическую безопасность финансовой системы страны // Автореф. канд. экон. наук - М. 2010.
14. Елизарова В.В. Место и роль финансовой безопасности в системе обеспечения экономической безопасности России // Статистика и экономика - М. 2015. № 2. С.45-48.
15. Есаян Е.К. Криминализация и тенезация хозяйственной деятельности как угроза экономической безопасности государств Евразии // Международное публичное и частное право. № 4. 2009.
16. Жилкина Ю.В. Экономическая безопасность России: проблемы ее международно-правового обеспечения в современных условиях // Угрозы и безопасность – М. 2010. С.53-64.
17. Кирюшин А.В., Плотников С.В. Правовые аспекты обеспечения экономической безопасности Российской Федерации // История государства и права. 2015. № 9.
18. Коржов Г.В. Экономическая безопасность России: внешние связи. М. 2006. С.9.
19. Костерина Т. М. Банковское дело // Маркет ДС. - М. 2003.
20. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков // ИТД «Скифия». - СПб. 2010 С.9.
21. Костяшкина О.Г. Управление рентабельностью коммерческого банка // Диссертация канд. экон. наук - М. 2009.

22. Кузнецов Д.А., Руденко Н.М. Система индикаторов оценки экономической безопасности страны // Национальные интересы: приоритеты и безопасность - М. 2015. С.59-68.
23. Куманова Д.А. Система управления безопасности банка // Вестник УГАТУ. 2013. №7. С.97-97.
24. Кутафьева Л.В. Классификация банковских рисков // Молодой ученый. 2013. №10.С.424-326.
25. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски : учебник – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013 С.10.
26. Ларичев В.Д. Причины и условия, способствующие совершению преступлений в экономической деятельности // Общество и право. №4. - Краснодар. 2015. С.151-159.
27. Ларьков А.Н. Экономическая преступность и уголовный закон // Преступность и закон. Тезисы конференции. - М., 1996. С.43.
28. Латов Ю.В., Ковалев С.Н. Теневая экономика: Учеб. пособ. / Под ред. В .Я. Кикотя, Г.М. Казиахмедова. М., 2013. С.14-18.
29. Локтионова Ю.А. Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия // Социально экономические явления и процессы - Тамбов. 2013. № 3. С.93-99.
30. Лясковский Е.Н. Механизм экономической безопасности банковской сферы: Автореф. канд.экон. наук - СПб. 2009.
31. Масленников В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система // Научное издание. - М.: ТД «Элит-2008». 2008. С.36-37.
32. Масленников Ю.С., Дубанков А.П. Экономика банка. Разработка по управлению финансовой деятельностью банка. // Издательская группа «БДЦ-пресс» - М. 2013.
33. Никитина Т. В. Банковский менеджмент - СПб. 2011.
34. Николаева Т.П.. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ: Учебно-практическое пособие // М. 2014. С.292.

35. Пассель М.А., Костяшкина О.Г. Эффективная деятельность кредитных организаций - фактор системной устойчивости банковского сектора // Финансы и кредит - М. 2015. №17. С.32-44.
36. Петров С.В., Пушкарев Ю.В., Пушкарева Е.А. Основы национальной безопасности: учебное пособие // АРТА - Новосибирск. 2015. С.191.
37. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка // ИНФРА - М. 2011.
38. Погодина И.В. Правовое обеспечение экономической безопасности Российской Федерации: Уч. пособие // Изд-во ВлГУ - Владимир. 2015. С.96.
39. Поламарчук А.В. О некоторых аспектах прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности // Научно-практическое пособие - М. 2017. С.196.
40. Попов Ю.Н., Тарасов М.Е. Теневая экономика в системе рыночного хозяйства: Учебник. - М. 2015. С.7-8.
41. Рудько-Селиванов В.В., Лапина К.В., Крючкова Е.А. Концептуальные основы и практика организации системы внутреннего контроля // <https://docviewer.yandex.ru>.
42. Сазонов С.П., Езангинина И.А., Евсеев Р.С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения - М. 2016. С.42-56.
43. Сафонов О.А. Экономическая безопасность как финансово-правовая категория // Финансовое право - М. 2017. № 7.
44. Сачек А.Г. Субъекты обеспечения экономической безопасности // Вестник Московского университета МВД России - М. 2014. №11. С.143-144.
45. Сенчагов В. Экономическая безопасность России: Общий курс. Учебник /2-е изд. - М. 2018.

46. Степенко В.Е., Чернова О.А. Экономическая безопасность в системе национальной безопасности России: сущность, спектр угроз и обуславливающих их возникновение факторов //Юридический мир. 2016. № 5.
47. Тамбовцев В.Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура, проблемы // Вести Московского университета. Сер. 6. Экономика. 2005. №3.
48. Тосунян Г., Викулин А. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе: Опыт, проблемы, перспективы // Учеб.- практ. пособие. - М. Дело. 2017.
49. Учебник // Под ред. И.А. Архипова, А.Н. Нестеренко, Л.К. Большаковой. - М. 2014. С.11.
50. Федотова Ю.Г. Государственные интересы и виды государственной безопасности // Волгоградский институт экономики, социологии и права. Философия социальных коммуникаций - Волгоград. 2014. С.35-47.
51. Хабибулин А.Г. Особенности преступности экономической направленности в кредитно-финансовой сфере: Вестник Академии экономической безопасности МВД России // <https://cyberleninka.ru/article/v>.
52. Черинков В.Е. Современные направления и механизмы обеспечения экономической безопасности банковской системы России // Монография 1 В.Е. Черенков. - Брянск: БФ ОРАГС. 2006. С.174.
53. Чурилов А.С., Всяких Ю.В. Базовые элементы и основные составляющие системы экономической безопасности коммерческого банка // Приволжский научный вестник - Ижевск. 2016. № 1. С.75-81.
54. Шаманина Е.И. Организация внутреннего контроля в банке в целях противодействия легализации незаконных доходов // Вестник университета - М. 2013. № 4. С.278-282.
55. Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия // Алетейя - СПб: 1999. С.59.

56. Экономическая безопасность России. Общий курс: Учебник // Под. Ред. В.К. Сенчагова. - М.: Дело, 2016.

57. Экономическая безопасность финансовой системы России на современном этапе: сборник научных трудов / под ред. д.э.н., проф. А.В.Молчанова. - М.: АЭБ МВД России. 2007. С.8.

58. Экономическая и национальная безопасность; Учебник // Под ред. А.А. Олейникова. - М.: Издательство «Экзамен». 2015.

Интернет ресурсы

1. Интернет-журнал Банки.ру (<http://www.banki.ru>)
2. Информационно–правовая система Гарант (<http://www.garant.ru>).
3. Информационно–правовая система Консультант-Плюс (<http://www.consultant.ru>).
4. Официальный сайт Института развития современной идеологии (<http://www.nirsi.ru/business>).
5. Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации (<https://мвд.рф>).
6. Официальный сайт Федеральной службы Российской Федерации по финансовому мониторингу (<http://www.fedsfm.ru>).
7. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации (<https://www.nalog.ru>).
8. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (www.cbr.ru)