

Обеспечение экономической безопасности в банковской сфере

**Кульпина Елизавета Александровна,
Соловьёва Юлиана Владимировна,**

*Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы (РУДН)
117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д.6*

Статья посвящена анализу экономической безопасности в банковском секторе. Представлена характеристика основной системы управления рисками и их особенности. Описаны правонарушения, имеющие внутренний и внешний характер и влекущие за собой потери для кредитной организации. Благодаря проведенному анализу, был составлен обширный список возможных угроз в банковской сфере, которые приобрели особую актуальность в эпоху развития технологий (мобильных приложений, дистанционного обслуживания и безвозвратных банковских переводов). Авторами показаны способы противодействия и возможные пути предотвращения таких рисков.

Ключевые слова: *банковский сектор, управление рисками, правонарушение, мошенничество, противодействие.*

JEL коды: *F15, F35, F63.*

Providing economic security in banking sector

**Kulpina Elizaveta Alexandrovna,
Solovieva Yuliana Vladimirovna,**

*Peoples' Friendship University of Russia named after Patrice Lumumba (RUDN University)
117198, Moscow, Miklukho-Maklaya str., 6*

The article is devoted to the analysis of economic security in the banking sector. The characteristics of the main risk management system and their features are presented. The offenses of an internal and external nature and entailing losses for a credit institution are described. According to the analysis, an extensive list of possible threats in the banking sector has been compiled, which have become particularly relevant in the era of technology development (mobile applications, remote services and irrevocable bank transfers). The authors show how to counter and possible ways to prevent such risks.

Keywords: *banking sector, risk management, offense, fraud, counteraction.*

Введение

Актуальность исследования представлена современной экономической системой РФ, которая характеризуется значительной степенью неопределённости, что требует от предприятий и организаций постоянного совершенствования систем управления рисками. Риск в данном контексте рассматривается как вероятность потери ресурсов, доходов или появления новых расходов в результате определённой деятельности. Эффективное управление рисками включает в себя своевременное выявление, оценку и минимизацию их последствий.

Цель исследования заключается в определении риска в рамках обеспечения экономической безопасности в банковском секторе и путей его устранения.

Для достижения этой цели поставлены следующие задачи:

- рассмотреть основные виды рисков в банковской сфере;
- определить методы их оценки и управления;
- проанализировать частные случаи возникновения рисков и способы их урегулирования.

Обзор литературы и методы исследования

В данной статье делается попытка оценки внутренних и внешних рисков, которые возникают в сегодняшних реалиях в банковском секторе. Также рассматриваются способы урегулирования рисков. Для полной оценки понятия «риск» в банковском секторе были рассмотрены работы таких авторов, как Грабовый П.Г., Евсеева А.В., Рябуха Т.С., Шигаева Е.В., Кочкин И.В., Буянский С.Г. Кроме того, были проанализированы частные случаи, описанные на онлайн-портале «Тинькофф-Журнал».

Мы исходили из определения Грабовым П.Г. риска как вероятности или угрозы потери предприятием части своих ресурсов, уменьшение (недополучение) доходов или появление новых расходов из-за осуществления определенной производственной или финансовой деятельности. Более

расширенное понятие риска идентифицируется с неопределенностью, что коррелирует с отсутствием возможности точного прогнозирования оптимального вектора развития комплексной системы [1, С. 32].

Для проведения исследования были использованы методы анализа и синтеза данных официальной статистики, в т.ч. в динамике.

Результаты работы

На сегодняшний момент экономическое развитие неразрывно связано с механизмами, через которые финансы участвуют в глобальной экономике. Одним из таких механизмов является банковская система, представляющая собой двухуровневый комплекс, состоящий из Центрального Банка страны и сети коммерческих банков. Основная функция Центрального банка заключается в поддержании ценовой стабильности, что в свою очередь достигается путем обеспечения низкой и стабильной инфляции на уровне около 4%. Этот фактор является значимым для обеспечения благополучия населения и успешного функционирования предприятий.

Банковская система играет ключевую роль в экономическом развитии, обеспечивая доступ к финансированию для предприятий и предоставляя услуги по хранению и переводу денежных средств для населения. Она также способствует контролю над инфляцией и обеспечению ценовой стабильности, поддерживая тем самым общую экономическую стабильность. Центральный банк, являясь основным регулятором банковской системы, отвечает за определение процентных ставок, управление рисками и поддержание стабильности всей финансовой системы в целом.

На уровне коммерческих банков кредиты предоставляются предприятиям и населению, а вклады привлекаются для обеспечения разницы в процентных ставках между кредитами и вкладами. Также коммерческие банки могут предлагать широкий спектр финансовых продуктов, таких как ипотечное кредитование, автокредитование, кредитные карты и т. д.

Одним из направлений по реализации данных целей выступает дестимулирование недобросовестного поведения на финансовом рынке. Следует отметить необходимость комплекса действий, которые обеспечивают неотвратимость и соразмерность наказания для «недобросовестных игроков». Правонарушение, трактуемое как антиобщественное деяние, которое причиняет вред обществу и карается по закону, в сфере кредитования может быть гражданским и административным. Для его предотвращения нужно провести исследование банковского сектора в сфере розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй.

Во втором квартале 2022 г. из-за ужесточения банками стандартов кредитования и снижения спроса на кредиты число банковских заемщиков сократилось с 42,4 до 42,1 млн человек. Примечательно, что в то же время спросом пользовались кредитные карты, число заемщиков по которым выросло с 8,3 до 8,7 млн человек. В начале 2022 г. сумма просроченной задолженности составляла 1079 тыс. руб., затем незначительно увеличилась во втором квартале – 1083 тыс. руб. Причинами таких изменений служат правонарушения в финансовой сфере, микроэкономические и макроэкономические факторы. В сфере кредитования правонарушения можно разделить на два вида: внешние (противоправные действия со стороны клиентов) и внутренние (противоправные действия сотрудников кредитной организации) [5].

В первом случае мошеннические действия совершаются со стороны клиента; к ним можно отнести фальсификацию персональных данных, изменение информации в справке о доходах, получение кредитов при использовании третьих лиц. Потенциальный клиент банка для получения потребительского кредита может изменить информацию о получаемой заработной плате: либо увеличить количественное значение с помощью текстового редактора, либо прибегнуть к помощи «специалиста», который поможет взять кредит в любой ситуации. Доступность интернет-ресурсов лишь расширяет права недобросовестных заемщиков. Взяв кредит, клиент такого типа может понять, что не в силах платить, у него появляется просроченная

задолженность. В целях избежания такой ситуации клиент может оформить либо кредитные каникулы (можно оформить до конца года, по федеральному закону №106), реструктуризацию (изменение условий действующего кредита, пересмотр графика платежей) [2, С. 127].

Однако далеко не во всех случаях клиент банка желает взять кредит, имея намерение обмануть банк. Согласно исследованию начальника управления противодействия кибермошенничеству Сбербанка Сергея Велигодского, в 2022 г. россияне пытались взять кредиты на общую сумму почти 200 млрд рублей. Основными каналами мошенничества остаются телефонное и СМС-мошенничество, было зафиксировано более 5 млрд попыток первого рода. Около 83 % граждан столкнулись с СМС-сообщениями и звонками подобного рода. Когда клиент понимает, что он оформил кредит под влиянием мошенников, то остается несколько вариантов действий: выплачивать данную сумму; обратиться в банк и правоохранительные органы и подать жалобу или запрос на расследование. Следует обратить внимание, что мошенничество является серьезной проблемой и для банков, поскольку у должника может оказаться недостаточно средств для выплаты кредита, взятого под влиянием третьих лиц. Для создания более безопасных условий необходимо усилить контроль над подозрительными операциями, которые совершает клиент: переводы на крупные суммы или снятие почти всех средств в банкомате. Перед одобрением кредита нужно полностью проверить документы и получить согласие клиента (преимущественно не в чате или СМС-сообщениях, а каким-либо надежным способом). Улучшив данные стороны, банковская организация может уменьшить число клиентов с просроченной задолженностью.

Вторым случаем является такое состояние дел, когда правонарушитель – юридическое лицо. Нарушения могут быть следующими: в предоставляемой в кредитную организацию информации содержатся не соответствующие действительности данные, недопустимо целевое использование заемных средств (выданные на развитие производства денежные средства идут на спекулятивные операции с иностранной валютой). Так, относительно недавно произошла

ситуация, когда мошенники маскировались под агрохолдинг «Н». В сообщениях отечественных средств массовой информации генеральный директор данного холдинга был репрезентирован как финансист с большим опытом работы в банковской сфере. Массированная информационная обработка позволила компании обмануть более 20 крупнейших банков Российской Федерации. С целью избежать уголовного преследования генеральный директор агрохолдинга и его сообщники пытались перевести разбирательство в русло арбитражного спора. Само уголовное дело было возбуждено лишь после получения делом широкой огласки и обсуждения его на слушаниях в Государственной Думе. Были выявлены меры по борьбе с кредитным мошенничеством юридических лиц: повышение качества финансовой информации для кредитного анализа заемщика, определение взаимосвязи основных финансовых отчетов потенциального заемщика, оценка достоверности предоставленных данных и методика расчета денежного вознаграждения [4].

Кроме того, высокий ущерб кредитной организации наносят внутренние правонарушения, в которых задействованы сотрудники. Здесь идет речь не только об экономических потерях, но и репутационных рисках. Банковский сотрудник может использовать программное обеспечение и знание внутренних технологий для хищения средств; предоставлять ложную информацию для получения денежных средств.

Использование антифродовых комплексных систем позволяет кредитной организации провести сквозной мониторинг совершаемых операций, осуществлять контроль и анализ деятельности. Более жесткий контроль за информационной безопасностью несет положительный результат: правонарушения данного вида стали совершаться намного реже. Другим критерием является моральная устойчивость сотрудника к различного рода ситуациям. На приеме в крупную кредитную организацию сотрудники проходят множество тестирований и несколько этапов собеседования. Однако далеко не все банковские организации имеют возможность проверять всю информацию о потенциальном сотруднике, поскольку даже при тестировании и

многочисленных этапах проверки могут быть скрыты некоторые факторы [3, С. 85].

Внутреннее мошенничество можно подразделить на следующие категории:

1. действия сотрудников, использующих свое служебное положение;
2. оказание помощи в получении кредитов заведомо неплательщиками и мошенниками.

Для предотвращения подобных ситуаций кредитные организации целесообразно выдвигают к сотрудникам такие требования, как запрет на манипулирование данными клиента по время создания заявки, сообщение причины отказа или каким-либо способом нарушать должностные инструкции, информирование службы безопасности о подозрениях относительно внутреннего мошенничества данной организации с подробным описанием ситуации. Любая фальсификация сотрудниками персональных и личных данных клиентов и документов попадает под действие статьи 159 Уголовного Кодекса Российской Федерации. При исследовании материалов дел о нарушениях, которые относятся к сфере кредитования, к факторам, оказывающее влияние, относится превышение экономической выгоды над возможным наказанием.

Выводы

Мошенничество в банковской сфере – серьезная проблема, которая требует постоянного противодействия и связана с рисками. Клиенты банка также должны проявлять осознанность и бережно относиться к своим финансовым обязательствам. Правдивая информация о доходах и финансовом положении, своевременное уведомление банка об изменении ситуации помогут избежать проблем с задолженностью и мошенничеством.

Регулярное предоставление образовательных программ и рекомендаций от банков также может способствовать информированности клиентов и снижению вероятности мошеннических действий. Важно улучшать осведомленность о существующих способах мошенничества и методах их предотвращения, чтобы

клиенты могли быть готовы к такого рода рискам и принимать правильные финансовые решения.

Таким образом, для повышения степени защиты от возможных мошеннических действий следует создать постоянно обновляющуюся базу клиентов с просроченной задолженностью. В целях предотвращения правонарушений в коммерческих организациях службой безопасности проводится инструктаж сотрудников, что позволяет повысить уровень экономической безопасности.

Список литературы

1. Грабовый П.Г. Риски в современном бизнесе. – М: АЛАНС, 2017.
2. Евсеева А.В., Рябуха Т.С., Шигаева Е. В. Кредитное мошенничество юридических лиц // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2014. – №. 17. – С. 125-129.
3. Кочкин И.В., Буянский С.Г. Обеспечение экономической безопасности в сфере кредитования // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. – 2016. – №. 2 (35). – С. 83-89.
4. Комаров И.А. Как мы пытались признать недействительным кредитный договор [Электронный ресурс]. URL: <https://journal.tinkoff.ru/nikomu-ne-soobshchaite-kod/> (дата обращения: 01.05.2023)
5. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/ (дата обращения: 01.05.2023)

References

1. Graboviy P.G. Riski in sovremeniyy biznes [Risks in modern business]. Moscow: ALANS, 2017.
2. Evseeva A.V., Ryabukha T.S., Shigaeva E. V. Kreditnoe moshenichestvo yuridicheskikh lits [Credit fraud of legal entities]. Ekonomika i upravlenie: Analiz tendentsiy i perspective razvitiya, 2014, no 17, pp. 125-129.

3. Kochkin I.V., Buyansky S.G. Obespechenie ekonomicheskoy bezopasnosti v sphere kreditovaniya [Ensuring economic security in the field of lending]. Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 3: Ekonomika. Ekologiya, 2016, no 2 (35), pp. 83-89.
4. Komarov I.A. Kak my pytalys priznat nedejstvitelnyy kreditnyj dogovor [How we tried to invalidate the loan agreement]. Available at: <https://journal.tinkoff.ru/nikomune-soobshchaite-kod/> (accessed: 01.05.2023)
5. Obzor operatsij, sovershennyh bez soglasiya klientov finansovyh organizatsij [Overview of transactions performed without the consent of clients of financial institutions]. Available at: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/ (accessed: 01.05.2023)

© *Кульпина Елизавета Александровна, Соловьёва Юлиана Владимировна, 2023 г.*