

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

УДК 336.71

М.Г. АХМАДЕЕВ,

доктор экономических наук, профессор

Казанский институт (филиал)

Российского государственного торгово-экономического университета,

Д.Т. ШАКИРОВ,

старший экономист

ОАО «АК БАРС» БАНК

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

В настоящее время одним из важнейших факторов развития любой страны является ее безопасность. Вопросы безопасности затрагивают все сферы экономики, в том числе и банковскую сферу. В связи с динамичным развитием рынка банковских услуг и информационных технологий проблема обеспечения безопасности кредитных организаций с каждым годом становится актуальнее. В статье систематизируются знания по определению безопасности, проводится сравнительный анализ обеспечения безопасности в банковской системе СССР и России, рассматриваются причины формирования угроз экономической безопасности при переходе к рыночной экономике, а также проблемы взаимоотношений центральных и региональных банков РФ.

Информационная безопасность становится важной составляющей общественного развития. В ряде государств разработки в сфере информатизации обеспечивают рост валового внутреннего продукта. Для нашей страны это характерно пока в меньшей степени – доля данного сегмента в ВВП всего 2–3% по сравнению с 15% в наиболее развитых странах. Ожидается, что к 2015–2017 гг., например, в США значение этого показателя превысит 20%. Реализация соответствующих программ в этой сфере уже в ближайшее время позволит существенно увеличить количество рабочих мест. Но перспективное развитие информационных технологий невозможно без обеспечения экономической безопасности.

В настоящее время проблема обеспечения экономической безопасности является предметом

пристального внимания и изучения. Особую актуальность она получила в связи с постоянно увеличивающейся степенью открытости экономик, их тесной интеграцией в мировые экономические процессы.

Обеспечение экономической безопасности России, ее способность противодействовать как внешним, так и внутренним угрозам является одним из ключевых условий перехода страны к устойчивому развитию.

В специальной научной и нормативно-правовой литературе присутствует целый ряд близких по смыслу определений экономической безопасности.

В Толковом терминологическом словаре «Бизнес и безопасность» под экономической безопасностью понимают возможность и готовность

экономики обеспечить достойные условия жизни и развития личности, социально-экономическую и военно-политическую стабильность общества и государства, противостоять влиянию внутренних и внешних угроз. В работах профессора О.А. Антонюк под экономической безопасностью подразумевается состояние государства, отражающее его способность защитить свои жизненно важные интересы в военно-экономической сфере от различного рода внутренних и внешних угроз. В свою очередь, Ю.И. Владимиров и А.С. Павлов считают, что экономическая безопасность является важнейшей качественной характеристикой экономической системы, определяющей ее способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами развитие народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально-государственных интересов. Е. Бухвальд, Н. Гловацкая и С. Лазаренко под экономической безопасностью понимают уровень развития экономики, который обеспечивает экономическую, социально-политическую и военную стабильность в условиях воздействия неблагоприятных факторов. По мнению академика Л.И. Абалкина, экономическая безопасность – «это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность к постоянному совершенствованию».

Один из наиболее характерных подходов отражен академиком В.К. Сенчаговым в его работе «Экономическая безопасность: Производство – Финансы – Банки». В ней сущность экономической безопасности определяется «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 процессов». Это означает, как отмечает автор, что «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».

Таким образом, практически любая деятельность по обеспечению экономической безопас-

ности подразумевает осуществление защиты национальных интересов от воздействий угроз. Под угрозой экономической безопасности понимаются сложившиеся экономические и иные условия, произошедшие факты в экономической и иных сферах деятельности, которые способны оказать прямое или косвенное негативное воздействие на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта (отрасли экономики, экономического региона, национальной экономики в целом).

В условиях глубокого реформирования российской экономики значение и роль банковского сектора в деле обеспечения экономической стабилизации и безопасности страны неуклонно возрастает. Поэтому первостепенное значение для перехода России к устойчивому развитию приобретает противодействие (выявление, оценка и нейтрализация) угрозам экономической безопасности банковской сферы.

Банковская система России занимает особое место в финансовой системе страны, решая важные задачи в части финансового обслуживания физических и юридических лиц, всех отраслей производства, привлечения инвестиций для реализации инновационных программ, включая государственные, и т.д. Успешная работа банковской системы определяет стабильность экономической и внутриполитической обстановки в стране.

Если раньше банковская сфера выполняла в нашей экономике фактически лишь расчетно-кассовые функции, то сегодня формирование в России полноценной рыночной экономики невозможно без этого сектора, представляющего собой ключевой механизм функционирования всей экономики. Современная рыночная экономика – это, по сути, разнообразное взаимодействие хозяйствующих субъектов, которое при всем своем разнообразии в подавляющем большинстве случаев опосредовано в той или иной форме расчетами через кредитно-финансовые институты, в первую очередь банки, и включает в себя гражданско-правовые сделки с этими институтами (кредитование, сделки купли/продажи и т.д.), а также различные финансовые и банковские услуги. Все это говорит об исключительной важности экономической безопасности банковской сферы как для экономической безопасности Российской Федерации в целом, так и для практически всех отдельных отраслей ее экономики и хозяйствующих субъектов.

На протяжении почти всего времени существования советской банковской системы отечественные банки не ощущали в своей деятельности никакого риска, поскольку как сами банки, так и предприятия, с которыми они работали, были государственной собственностью, а государственные правоохранительные органы надежно обеспечивали криминологическую систему банков, достаточно эффективно предупреждали, пресекали и расследовали экономические и финансовые преступления.

Период становления и развития рыночных отношений в Российской Федерации характеризуется ухудшением криминогенной обстановки, ростом преступных посягательств в экономике, в том числе в банковской сфере. Здесь проявилось значительное число острых проблем, характерных для экономики переходного периода: отставание нормативно-законодательной базы от реалий, складывающихся в банковской деятельности, несовершенство многих существующих банковских технологий и структур обеспечения безопасности кредитных организаций в сравнении с общепринятыми в мире, повышенный интерес криминальных структур к этой сфере, где проходят основные денежные потоки, как «кровеносной системы» экономического организма страны. Ведь кредитные организации служат весьма важным инструментом реформирования отечественной экономики. Они активно участвуют в развитии рыночных отношений, финансировании разнообразных государственных и региональных, в том числе, социальных программ, обеспечивают финансово-кредитное обслуживание как предприятий всех форм собственности, так и значительной части населения.

В этом контексте банковская деятельность является наиболее характерным индикатором состояния финансовой системы, уровня нормализации денежных потоков и расчетных отношений, степени защищенности интересов вкладчиков, развития российского финансового рынка, обеспечения необходимых условий для активизации инвестиционной деятельности. Параметры указанной деятельности во многом определяют пороговые значения экономической безопасности страны в финансово-кредитной сфере, то есть можно констатировать, что обеспечение безопасности банковской системы эк-

вивалентно обеспечению безопасности самого государства.

Анализ криминогенной обстановки в банковской сфере позволяет выделить основные факторы, влияющие на ее криминализацию:

1) слабая система внутрибанковского контроля, способствующая расхищению выдаваемых кредитов, то есть средств акционеров и вкладчиков;

2) задержка введения признанных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, препятствующая финансовой прозрачности деятельности кредитных организаций для органов банковского надзора и государственного контроля.

Рассматривая криминогенную обстановку в банковской сфере необходимо учитывать, что она не находится в статичном положении, а подвержена динамичным изменениям, которые, прежде всего, зависят от развития экономической ситуации в стране, внедрения новых банковских технологий, организации противодействия криминальным структурам со стороны правоохранительных органов и подразделений безопасности банковских учреждений.

Давление теневого и криминального капитала на банковский сектор идет с самого начала формирования банковской системы. Объектами хищений и мошеннических операций становятся, как правило, наиболее уязвимые в данный момент времени стороны деятельности кредитных организаций.

В настоящее время структура и динамика банковских преступлений претерпела серьезные изменения, они стали более организованными и профессиональными, повысился их интеллектуальный уровень. Преступники взяли на вооружение методы информационного обеспечения своей криминальной деятельности, все чаще используют современную технику и передовые технологии, паразитируют на издержках и трудностях экономических реформ.

Сложность решения проблемы обеспечения безопасности кредитных организаций заключается в том, что основную работу по организации защиты от криминальных угроз законодатель возложил на сами банковские учреждения. К сожалению, надежность предпринятых ими мер безопасности во многих случаях оказалась невысокой. Практика показывает, что из-за просчетов

в организации работы подразделений безопасности зачастую не удается своевременно выявлять и предупреждать различные противоправные действия. Как правило, такие просчеты связаны с ошибкой в выборе приоритетов, отсутствием четкого представления об общей стратегии и вытекающих из нее конкретных мероприятий по обеспечению безопасности, разбалансированности усилий подразделений, участвующих в обеспечении безопасности.

К тому же наблюдается копирование зарубежных решений в сфере обеспечения банковской безопасности, но без их адаптации к специфике деятельности российских кредитных организаций и криминогенной обстановки в банковской сфере.

В деятельности подразделений безопасности имеет место существенный перекося в сторону «силовых» и «технических» методов защиты при недостаточном учете факторов преступности, использующей приемы интеллектуального и материального подлога, а также иные виды изощренного обмана, в том числе с использованием возможностей новых банковских, электронных и полиграфических технологий. А это, в свою очередь, привело к возникновению таких новых угроз, как противоправное посягательство на электронные, и в первую очередь «платежную», системы, используемые в банковских учреждениях, на деловую репутацию кредитных организаций.

В настоящее время система безопасности кредитной организации преимущественно ориентирована на защиту от внешних угроз в ущерб таким внешним и внутренним факторам, как социально-психологический и организационно-функциональный. От состояния этих факторов непосредственно зависит безопасность банковского учреждения, так как знание злоумышленником слабых мест в социально-психологическом климате коллектива, а также в технологиях осуществления банковских операций, организации работы внутрибанковских структур создает реальные условия для реализации им преступных замыслов.

Поэтому работа по противодействию внутренним угрозам должна осуществляться сотрудниками подразделений безопасности в тесном взаимодействии с другими подразделениями

кредитной организации, а также специалистами в области социальной психологии и организации управления. Большое внимание при этом должно быть уделено реализации деятельности подразделений банковского учреждения и стандартизации банковских документов.

На сегодняшний день, по подсчетам Центробанка России, почти половина банков не имеет своего сотрудника по информационной безопасности. Руководство финансово-кредитных учреждений по-прежнему недооценивает актуальность защиты автоматизированных банковских информационных систем и систем дистанционного банковского обслуживания. Результатом такой беспечности становятся атаки хакеров, достигающие поставленных целей, утечка ключей и паролей и прочие правонарушения. Около 70% преступлений в этой сфере совершают сотрудники банков, в том числе бывшие.

Тем не менее за последние годы многое делается в данном направлении. С каждым годом повышаются требования банковского законодательства. Определенные гарантии обеспечивают кредитно-финансовые учреждения, строго соблюдающие российские и международные стандарты по безопасности. Но по мере проникновения новых технологий в банковскую сферу перечень функций экономической безопасности расширяется, при этом степень сложности решаемых задач возрастает. Предпринимаемые шаги вынуждают и злоумышленников быть более изобретательными, повышать свою «квалификацию».

Таким образом, финансово-кредитные организации несут огромные потери, но оценить их даже приблизительно не представляется возможным. Банки весьма неохотно передают огласке любые нарушения в данной сфере. Причина одна – любое чрезвычайное происшествие больно бьет по репутации, наносит невосполнимый ущерб имиджу учреждения. Не афишируются и случаи несоблюдения элементарных правил информационной безопасности.

Широкое использование локальных и глобальных сетей, спутниковых каналов связи, технической разведки и конфиденциальных данных повышает актуальность проблемы защиты информации. По мнению экспертов, потеря всего лишь пятой части информации, относящейся к

коммерческой тайне, в 60 случаях из 100 чревата банкротством компании. При этом сумма доходов, недополученных в результате действий недобросовестных конкурентов, приближается к 30% всего экономического ущерба.

Сегодня не осталось чисто бумажных банковских бизнес-процессов, повсеместно используются компьютерные технологии. Безналичные деньги, ценные бумаги, платежные поручения, договоры, данные клиентов – все оцифровано. А угрозы информационной безопасности в банковской сфере перестали быть технологическими – обернулись финансовыми, имиджевыми, юридическими и прочими рисками.

Сегодня вся система управления защитой информации строится на общеизвестных постулатах. Клиент не выберет банковский продукт, если не будет уверен в сохранности своих денег и персональной информации. Поэтому защита информации является обязательной составной частью банковских процессов. Нет систем, обеспечивающих абсолютную защиту. Любая система противостоит ограниченному числу известных угроз. Нельзя защититься от неизвестной угрозы или от всех угроз сразу. Средства защиты всегда отстают и всегда уязвимы. Необходимо постоянно управлять системой безопасности, совершенствовать ее, обучать персонал. Остановка в этом направлении означает увеличение материальных потерь и, в конечном итоге, сворачивание бизнеса.

Экономическая безопасность банковской системы и отдельного банка представляет собой процесс минимизации внешних и внутренних рисков, которым подвергаются имущественные, трудовые и информационные ресурсы. Деятельность по обеспечению экономической безопасности любого субъекта обусловлена его экономическими интересами. Анализ взаимодействия экономических интересов субъектов рыночной экономики и экономической безопасности, регулирующей роли государства в этом процессе является весьма актуальным.

На уровень экономической безопасности и удовлетворение экономических интересов субъектов оказывает воздействие уровень концентрации финансового капитала, который в России очень высок: на сегодня около 200 крупнейших банков владеют 90% совокупных банковских

активов, более 70% всех действующих кредитных организаций зарегистрировано в Москве и Московской области, им принадлежит около 75% остатков на корсчетах, при том, что 90% ВВП страны производится в регионах. Возникшая диспропорция в размещении банковского капитала сдерживает экономическое развитие регионов, приводит к разбалансированности банковской системы, снижению уровня экономической безопасности региональных банков. Монополизм московских банков в регионах усиливает стратегическую зависимость последних, снижает уровень экономической безопасности вследствие расхождения экономических интересов регионов и работающих на этом рынке московских банков. Финансирование капитальных вложений в России осуществляется только на 8% за счет кредитов банка, в Японии – на 65%, в Европе – на 45%, в США – на 40%.

Роль государства в обеспечении экономической безопасности банковской системы заключается в защите прав собственности, управлении рисками, обеспечении равноправной конкуренции, которая способствует более полному выражению экономических интересов всех субъектов. В условиях переходной экономики России, где закономерности рыночного хозяйства проявляются не в полной мере, государственное регулирование банковской деятельности должно осуществляться с использованием инструментов и механизмов, адекватных состоянию экономики и банковского сектора. При этом должны учитываться российские особенности, прямое копирование и перенос положительного опыта стран с развитой экономикой на российские условия невозможен.

Отношения между различными субъектами рынка банковских услуг обусловлены как односторонними, так и разносторонними экономическими интересами. Противоречие экономических интересов в полной мере не удастся преодолеть никогда, но важно выявить условия и определить методы, способствующие ослаблению его негативного влияния. Это даст возможность сформулировать единую стратегию повышения экономической безопасности путем координации экономических интересов всех субъектов. Государство, выступая одновременно гарантом безопасности и защитником интересов хозяйствующих структур, должно регулировать

этот процесс, так как публичные и частные интересы этих субъектов могут не совпадать, а иногда и вступать в противоречие друг с другом и с государством. В зависимости от содержания и степени соответствия экономических интересов финансово-кредитного учреждения интересам общества и государства, их удовлетворение может увеличивать или уменьшать риски и повышать или понижать уровень его экономической безопасности.

В России – стране с переходной экономикой – происходит столкновение противоположных механизмов регулирования. Складывается ситуация, когда коммерческие банки собирают ресурсы, платят за них, а Банк России забирает часть этих ресурсов бесплатно вместо создания условий для их эффективного использования как для банков, так и для государства. В экономически развитых странах такой метод считается устаревшим и малоэффективным, так как носит административно-налоговый характер и увеличивает издержки банков. Поскольку Банк России ориентируется на рекомендации Базельского комитета при определении экономических нормативов, целесообразно принимать во внимание и методологию Европейского центрального банка (ЕЦБ), в соответствии с которой средства остаются в обороте банков. Наличие определенного уровня резервов вовсе не гарантирует защиту банков от финансовых потрясений. Создание резервов является инфляционным фактором в экономике, так как эти средства изымаются из банковского, а в конечном счете и из производственного сектора. В результате кредитные средства дорожают, что ведет к снижению доступности и эффективности кредитования, следствием чего является снижение уровня экономической безопасности кредитного учреждения и нарушение экономических интересов банков и их клиентов.

В последние годы увеличиваются объемы выдачи банками потребительских кредитов без залога, поручителей и справок о зарплате. Нельзя не отметить, что это соответствует экономическим интересам определенной части банков и клиентов. Так как законодательство отстает и не защищает экономические интересы банков при кредитовании физических лиц, банки в целях обеспечения экономической безопасности

взимают различные комиссии, вследствие чего эффективная процентная ставка возрастает в разы по сравнению с официально зафиксированным процентом в кредитном договоре. Соблюдение экономических интересов банков в ущерб экономическим интересам добросовестных заемщиков, за счет которых возмещаются убытки по просроченным кредитам других клиентов, ведет к потере клиентов и снижению уровня экономической безопасности.

По мере укрепления банковской системы и самого государства создаются предпосылки для снижения регулирующей роли государства в области экономических интересов и его непосредственного участия в деятельности отдельных банков. Рыночная либерализация усиливает конкуренцию на рынке банковских услуг, содействует развитию банковского сектора и более полному удовлетворению экономических интересов клиентов и конкурентоспособных банков. Например, в экономиках США, Австралии, Великобритании, где степень либерализации банковского сектора выше, чем в Европе, соотношение объема финансовых услуг по отношению к ВВП больше. В то же время либерализация в области банковских отношений ведет к повышению уровня экономической безопасности и качества внутреннего контроля банка.

Таким образом, по мере укрепления банковского сектора создаются предпосылки для либерализации банковских отношений и оптимального учета экономических интересов различных субъектов в целях обеспечения экономической безопасности государства, банковской системы, ЦБ РФ, банков, клиентов банков с учетом экономических реалий.

Список литературы

1. Доктрина информационной безопасности Российской Федерации. – М.: Ось-89, 2004. – 48 с.
2. Грязнова А.Г., Молчанов А.В., Тавасиев А.М. Банковская система России. Настольная книга банкира. Кн. 2. – М.: Дека, 1995. – 768 с.
3. Богданов И.Я. Экономическая безопасность России: теория и практика. – М.: ИСПИ РАН, 2007. – 31 с.
4. Есипов В.М. Теневая экономика: учеб. пособие / Моск. ин-т МВД России. – М., 2007. – 123 с.
5. Жарковская Е.Н., Арендс И.О. Банковское дело: курс лекций – М.: Омега Л, 2006. – 23 с.
6. Загашвили В.С. Экономическая безопасность России. – М. Юрист, 2007. – 32 с.

7. Злоченко Я.М. Основы методики расследования и международного сотрудничества по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: дис. ... канд. юрид. наук. – Екатеринбург, 2001. – 189 с.
8. Иванов Э.А. Отмывание денег и правовое регулирование борьбы с ним / Институт государства и права РАН. – М.: Рос. юрид. издат. дом, 2005. – 176 с.
9. Герасимова В.М., Прохожева А.А., Елисеева Б.П. Информационная безопасность государства: учеб.-метод. пособие. – М.: Мысль, 2008. – 237 с.
10. Коротков А.П. Преступления в сфере экономической деятельности как угроза экономической безопасности России. – М.: ПРИОР, 2006. – 96 с.
11. Кротов Н., Лапшов Б. Рождение коммерческих банков, или момент истины российской банковской реформы. – М.: Элит, 2005. – 107 с.
12. Масленников В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система. – М.: ТД «Элит-2008», 2008. – 245 с.
13. Мазуров В.А. Компьютерные преступления: классификация и способы противодействия: учеб.-практ. пособие. – М.: Палеотип; Логос, 2007. – 148 с.
14. Молчанов А.В. Экономическая безопасность финансовой системы России на современном этапе: сб. тр. – М.: АЭБ МВД России, 2007.
15. Основы государственной политики борьбы с преступностью в России: Теоретическая модель. – М.: 2007. – 35 с.
16. Петренко И.Н. Экономическая безопасность России: денежный фактор. – М.: Маркет ДС, 2007. – 240 с.
17. Сатуев Р.С., Шраер Д.А., Яськова Н.Ю. Экономическая преступность в финансово-кредитной системе. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2006. – 272 с.

В редакцию материал поступил 22.03.11

Ключевые слова: экономическая безопасность, банковская сфера, кредитная организация, финансовые институты, кредитная политика, переходная экономика.
