

Научная статья
УДК 336.7(470)
doi: 10.47598/2078-9025-2024-2-63-100-106

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Лилия Закировна Буранбаева^{1✉}, Айгуль Фаритовна Ахмадиева², Гузель Азатовна Мусина³

^{1,3}Башкирская академия государственной службы и управления при Главе Республики Башкортостан, Уфа, Россия

²Башкирский государственный аграрный университет, Уфа, Россия

¹blz05101969@mail.ru✉

²aigul_73@mail.ru

³g.a.musina@ruc.su

Аннотация. Предметом исследования является банковская безопасность. Цель исследования — выявление влияния экономических преступлений в банковском секторе на обеспечение экономической безопасности страны в условиях роста цифровых рисков. Задачи исследования — рассмотрение причин, динамики, мер по предотвращению и борьбе с преступлениями в сфере банковской деятельности. Новизна исследования состоит в выявлении факторов и угроз банковской безопасности при переходе к цифровой экономике, освещены цифровые данные об экономических преступлениях, совершаемых в кредитно-банковской системе, структура экономической безопасности в банковской системе и меры по ее обеспечению.

Система экономической безопасности кредитной организации основана на анализе потенциальных внешних и внутренних угроз, их своевременном выявлении и прогнозировании, созданию комплекса мер по их предупреждению. Преступления в банковской сфере — это проблема, имеющая негативные последствия для кредитных организаций, клиентов, общества в целом. Они являются причинами финансовых потерь, уменьшения доверия, ухудшения репутации банков. Цифровые технологии (онлайн-банкинг, электронные платежные системы и т. д.), несмотря на имеющиеся преимущества, создают новые проблемы и риски для безопасности и устойчивости банковской системы. Для безопасности банков и, соответственно, национальной безопасности необходимо, чтобы правоохранительные органы, банки, экономисты и законодатели быстро и эффективно реагировали на неблагоприятную внешнеполитическую и экономическую ситуацию.

Ключевые слова: банковская безопасность, банковская система, коррупция, мошенничество, национальная безопасность, преступления в банковской сфере, экономическая безопасность, экономическая преступность, цифровизация

Для цитирования: Буранбаева Л. З., Ахмадиева А. Ф., Мусина Г. А. Экономическая безопасность банковской системы страны в условиях цифровой трансформации // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). 2024. № 2 (63). С. 100–106. <https://doi.org/10.47598/2078-9025-2024-2-63-100-106>.

Research article

ECONOMIC SECURITY OF THE COUNTRY'S BANKING SYSTEM IN THE CONDITIONS OF DIGITAL TRANSFORMATION

Liliya Z. Buranbaeva^{1✉}, Aigul F. Akhmadieva², Guzel A. Musina³

^{1,3}Bashkir Academy of Public Service and Management under the Head of the Republic of Bashkortostan, Ufa, Russia

²Bashkir State Agrarian University, Ufa, Russia

¹blz05101969@mail.ru✉

²aigul_73@mail.ru

³g.a.musina@ruc.su

Abstract. The subject of the study is banking security. The purpose of the study is to identify the impact of economic crimes in the banking sector on ensuring economic security in the country in the context of growing digital risks. The objectives of the study are to consider the causes, dynamics, measures to prevent and combat crimes in the banking sector. The novelty of the study lies in the identification of factors and threats to banking security during the transition to a digital economy, digital data on economic crimes committed in the credit and banking system, the structure of economic security in the banking system and measures to ensure it are highlighted.

The economic security system of a credit organization is based on the analysis of potential external and internal threats, their timely identification and forecasting, and the creation of a set of measures to prevent them. Crimes in the banking sector are a problem that has negative consequences for credit institutions, clients, and society as a whole. They are the causes of financial losses, decreasing of trust, and deterioration of the reputation of banks. Digital technologies (online banking, electronic payment systems, etc.), despite the existing advantages, create new problems and risks for the security and stability of the banking system. For the safety of banks and, accordingly, national security, it is necessary that law enforcement agencies, banks, economists and legislators respond quickly and effectively to unfavorable foreign policy and economic situations.

Keywords: banking security, banking system, corruption, fraud, national security, crimes in the banking sector, economic security, economic crime, digitalization

For citation: Buranbaeva L. Z., Akhmadieva A. F., Musina G. A. Economic security of the country's banking system in the context of digital transformation. *Vestnik BIST (Bashkirskogo instituta social`ny`x texnologij) = Vestnik BIST (Bashkir Institute of Social Technologies)*. 2024;(2(63)):100–106. (In Russ.). <https://doi.org/10.47598/2078-9025-2024-2-63-100-106>.

Экономические преступления представляют собой серьезную угрозу для общества и оказывают негативное влияние на процессы, происходящие как в экономике, так и в социальной сфере. Современная преступность в сфере экономической деятельности характеризуется устойчивыми и негласными связями с криминальным и политическим миром. Как и коррупция, экономическая преступность имеет одинаковую мотивацию — нарушение сложившихся в обществе принципов и норм, извлечение преимущественно субъективной выгоды.

В качестве причин и условий современной экономической преступности следует выделить несовершенство правовой базы, регулирующей

рыночные отношения, неэффективность государственного контроля за процессом формирования и регулирования рыночных отношений, недостаточную эффективность деятельности правоохранительных и контрольных органов по предупреждению, выявлению экономических преступлений и устранению их последствий, а также высокий уровень коррупции.

Проблема наличия экономической преступности особенно актуальна в связи с углублением социально-экономических и политических реформ, проводимых в стране, а также с развитием цифровых технологий. К сожалению, деятельность правоохранительных и контрольных органов, несмотря на принимаемые ими

усилия по борьбе с экономической преступностью, не обеспечивает достаточного уровня экономической безопасности.

Безопасность в целом рассматривается как способность явления (предмета, процесса) сохранять присущие ему характеристики (содержание, параметры) вне зависимости от факторов (внешних, внутренних), негативно на него воздействующих.

По мнению В. В. Елизарова, под экономической безопасностью следует рассматривать «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» [1].

Экономическими преступлениями принято считать те, которые посягают на экономику (то есть на расширенное воспроизводство) в целом, причиняя вред или создавая условия для причинения вреда материальным интересам личности, общества и государства.

В качестве признаков правонарушений в сфере экономических отношений можно выделить следующие:

- совершение правонарушений в рамках или под прикрытием законной экономической деятельности с целью удовлетворения интересов одних экономических субъектов и причинения вреда интересам других;
- криминальный характер методов, применяемых физическими и юридическими лицами в целях извлечения прибыли при осуществлении законной экономической (предпринимательской) деятельности;
- корыстный характер экономических преступлений, основанный на обмане, введении в заблуждение и злоупотреблении доверием;
- мошеннический характер преступлений, основанный на использовании современных достижений науки и техники;
- умышленный характер экономических преступлений, то есть преднамеренный (за исключением преступлений, совершенных по неосторожности);
- анонимность потерпевших от экономических преступлений;
- значительность ущерба, наносимого по отношению к индивиду, обществу и государству;

– связь экономических преступлений с соглашениями и контрактами;

– сокрытие подготовки и совершения экономического преступления (инкогнито);

– наличие объектов и субъектов экономической преступности;

– организованность и долгосрочный характер.

В состав экономических преступлений включаются правонарушения, связанные с уклонением от уплаты налогов, незаконной регистрацией предприятий, отмыванием преступных доходов, преднамеренным или фиктивным банкротством. Хищения и рэкет не имеют ничего общего с экономическими преступлениями.

В 2023 году структура преступлений экономической направленности была представлена преступлениями в сфере экономической деятельности (36,5%), против собственности (36,1%), против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления (19,4%), против интересов службы в коммерческих и иных организациях (2,2%) и прочие (5,8%). Всего за период с января по декабрь 2023 года выявлено 105,3 тыс. данных преступлений, в том числе преступлений, по которым следствие обязательно — 92,0 тыс. (в 2021 году было зафиксировано их максимальное число за последние пять лет: 117,7 тыс. и 99,0 тыс., соответственно) [2].

Высокая доля экономической преступности характерна в сфере кредитно-финансовых отношений, на рынке ценных бумаг, во внешнеэкономической деятельности, на потребительском рынке, в налогообложении.

В банковской сфере доминируют преступления, связанные с изготовлением, хранением, перевозкой или сбытом поддельных денег (или ценных бумаг), а также с легализацией (отмыванием) денег и/или имущества, приобретенных лицом преступным путем.

Экономическая безопасность в банковской системе, прежде всего, рассматривается как состояние, при котором кредитная организация, используя соответствующие ресурсы и механизмы, способна защитить финансовые операции, собственные интересы, а также интересы клиентов от внутренних и внешних угроз. К мероприятиям по обеспечению безопасности банковской системы следует от-

нести защиту денежных средств клиентов, финансовой стабильности банков, конфиденциальности информации клиентов.

На фоне стоящих перед национальной экономикой страны задач инновационного развития экономики вопросы обеспечения безопасности банковской системы на сегодня являются наиболее актуальными.

Экономические угрозы банковской деятельности следует классифицировать по трем уровням:

1. Уровень международной экономической безопасности банка (экономические санкции Запада; ограничения доступа российских банков к ресурсам на международных финансовых рынках; снижение кредитного рейтинга российских банков и банковской системы, национальной экономики).

2. Уровень национальной экономической безопасности коммерческого банка (сокращение темпов развития экономики; низкий уровень развития и высокий уровень централизации национального финансового рынка; неравномерность развития региональных банков; низкий уровень доходности заемщиков).

3. Внутренний уровень экономической безопасности банка (потеря ликвидности; низкое качество кредитных операций; неэффективность кредитного процесса).

К факторам, оказывающим воздействие на состояние банковской системы, относятся уровень конкуренции между банковскими организациями; качество банковского надзора; экономическая и политическая стабильность; уровень зависимости банковской системы от источников финансирования; стабильность национальной валюты; эффективность реализуемой Банком России денежно-кредитной политики, направленной на обеспечение стабильности и финансовой устойчивости банковской сферы; уровень кредитования реального сектора экономики [3].

Экономическая безопасность в банковской деятельности включает в себя финансовую (контроль за ликвидностью, капиталом и активами, управление рисками) информационную (применение современных технологий, обучение персонала защите информации), операционную (защита от мошенничества, контроль за операциями) безопасность.

Банковские риски (кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности) возможно минимизировать за счет реализации принципа диверсификации, то есть распределения капитала по различным активам. Снижению кредитного риска способствуют четкая кредитная политика коммерческого банка, управление и диверсификация кредитного портфеля, создание резервов, анализ кредитоспособности заемщиков, кредитный мониторинг и другие меры. В отношении операционного риска в банковской практике успешно применяются такие инструменты, как идентификация, мониторинг, распределение вероятности убытков, анализ внедряемых нововведений, аудиторские проверки, банковский надзор, страхование и резервирование. Риск ликвидности, обусловленный отсутствием конкурентоспособности инвестиций, сокращается благодаря эффективному управлению активами и пассивами, планированию ликвидных ресурсов, разнообразию источников финансирования, сотрудничеству с другими коммерческими банками.

Обеспечение экономической безопасности в банковской системе на сегодня возможно исключительно благодаря осуществлению эффективной политики Центральным банком Российской Федерации. Без данного воздействия на банковскую сферу невозможно полноценное и динамичное развитие экономических и социальных структур.

Начиная с июля 2024 года, планируется усовершенствовать механизмы процедуры возврата клиентам украденных мошенниками денежных средств в течение 30 дней при предоставлении ими заявлений и доказательности факта мошенничества. Новый подход с использованием «антифрод-систем» позволит повысить финансовую ответственность банков и усилить защиту их клиентов от мошеннических действий. Данные системы успешно применяют алгоритмы машинного обучения и искусственного интеллекта для анализа транзакций и выявления подозрительных операций.

Мошенниками в 2023 году похищено у клиентов банков 15,8 млрд руб. (на 11,5% больше, чем в 2022 году), при этом банками осуществлен возврат клиентам их средств в размере 1,4 млрд руб. (то есть 8,7%), это в два раза больше, чем в 2022 году. С использова-

нием платежных карт в отношении клиентов банков совершено более 980 тыс. мошеннических операций, электронных кошельков — почти 12 тыс., по системе быстрых платежей количество хищений составило более 82 тыс. и без применения карт — более 85 тыс. Кредитными организациями в течение 2023 года предотвращено 35 млн мошеннических хищений на сумму почти 6 трлн руб. [4]. Регулятором произведена блокировка информации о использованных мошенниками 575,7 тыс. телефонных номеров и 42,8 тыс. мошеннических сайтов и страниц в социальных сетях.

Применение цифровых технических новинок позволяет преступникам придумывать новые способы совершения противоправных деяний. Так, кибермошенники пользуются разными техниками социальной инженерии. Одна из таких методик — «фишинг», суть которой заключается в отправке пользователю ссылки по почте или SMS на страницу входа, например, в социальную сеть. Для манипуляции чувствами жертв и достижения желаемого результата все чаще стали использоваться голосовые дипфейки и СМС-бомберы. К новой отрасли мошенничества в банковской сфере относится и фарминг (установка вредоносных программ / кражи данных за счет переадресации пользователей на поддельные веб-страницы).

К характерным преступлениям, совершаемым клиентами банковских организаций, относятся преступления по выдаче и получению кредитов: мошенничество и незаконное получение кредита.

Преступные посягательства, сопряженные с мошенничеством при банковском кредитовании, связаны с фальсификацией документов, определяющих обеспечение возвратности кредитов; использованием специально созданных для хищения денежных средств фиктивных предприятий и фирм-однодневок; введением в заблуждение кредитной организации о финансовом состоянии и платежеспособности заемщика.

В части незаконного получения кредитных средств путем предоставления руководителями организаций и индивидуальными предпринимателями заведомо ложных сведений о своем хозяйственном положении/финансовом состоянии для получения льготного и целевого кре-

дита (в том числе государственного), если данные деяния причиняют гражданам (предприятиям, государству) крупный ущерб. В банковской практике имеются факты наличия коррупционных связей руководителей предприятий с руководителями кредитных организаций, ведущих к необоснованному предоставлению кредитов и отсутствию банковского контроля подлинности и достоверности документов потенциальных заемщиков, их платежеспособности.

Преступления в банковском кредитовании неразрывно связаны с нарушениями, совершаемыми банковскими работниками: несоблюдение экономических нормативов, требований по востребованию от клиентов обеспечения возвратности кредитов, предельно допустимых размеров заимствований для одного заемщика.

Преступления в сфере кредитования приводят к более тяжелым последствиям как для самих банков (отзыв лицензии, банкротство), так и для экономики в целом (незаконный вывод безналичных денег предприятий в теневой оборот ведет к нестабильности в экономике и кризису) [5].

Целью обеспечения безопасности банковской деятельности являются устойчивость развития и эффективность функционирования банковской системы. Для достижения данной цели необходимо повышать конкурентоспособность банков; защищать информационную среду, законные интересы банков и их клиентов, сотрудников от насильственных посягательств; обеспечивать высокий уровень технического оснащения систем безопасности и контролировать их функционирование [6].

Меры по обеспечению экономической безопасности в банковской сфере:

- развитие киберграмотности как отдельного образовательного направления для всех возрастных категорий населения;
- усиление профилактики и работы по созданию негативного образа дроппера как общника преступника;
- введение двухдневного периода охлаждения по сомнительным переводам;
- усиление контроля за процессами оформления кредитов на основе введения гражданами запрета на их предоставление без личного присутствия в банке;

- повышение качества банковских анти-фрод-систем (сервисов по защите от мошеннических действий);
- введение лимитов на внесение наличных в банкоматах с использованием цифровых токенизированных карт (без физического носителя с помощью смартфона);
- повышение качества репортинга о банковских операциях, совершенных без согласия клиента;
- улучшение обмена информацией между кредитными организациями о выявленных мошеннических схемах;

- подготовка кадров в сфере информационной безопасности [7].

Таким образом, экономическая безопасность является составной и неотъемлемой частью национальной безопасности каждой страны, где основой является банковская сфера. Глобальная цифровизация бизнеса обуславливает рост количества совершаемых преступлений с использованием компьютерных и телекоммуникационных технологий [8]. Практика применения эффективных механизмов безопасности — одно из важных условий обеспечения доверия клиентов и устойчивого развития экономики в целом.

Список источников

1. Влияние банковской системы на экономическую безопасность страны // Мудрый юрист : сайт. URL: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/32358-vliyanie-bankovskoj-sistemy-ehkonomicheskuyu-bezopasnost-strany>
2. Состояние преступности в России // Корпоративный портал ТПУ. URL: https://portal.tpu.ru/SHARED/n/NIKOLAENKOVVS/student/risk_management/Состояние%20преступности%20в%20Росс1.pdf
3. Петрова О. С. Экономическая безопасность банковской системы // Вестник Псковского государственного университета. 20215. № 2. С. 130–133.
4. Объем похищенных мошенниками средств в 2023 году вырос до 15,8 млрд рублей // Интерфакс : сайт. URL: <https://www.interfax.ru/russia/945907>. Дата публикации: 13.02.2024.
5. Основные виды преступных посягательств в сфере банковского кредитования // Управление МВД России по Липецкой области : официальный сайт. URL: <https://48.mvd.rf/document/1894789>
6. Горелова В. О. Мониторинг экономической безопасности коммерческого банка // Молодой ученый. 2021. № 24 (366). С. 226–229.
7. За 2023 год мошенники похитили со счетов граждан 15,8 млрд руб. Почему им это удалось? // Деловой портал Екатеринбурга. URL: <https://www.dk.ru/news/237198415>. Дата публикации: 16.02.2024.
8. Буранбаева Л. З., Сабирова З. З., Мусина Г. А. Цифровизация банковской системы: проблемы и современные тенденции // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). 2022. № 1(54). С. 16–21.

References

1. The influence of the banking system on the economic security of the country. Wise lawyer: site. (In Russ.). Available from: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/32358-vliyanie-bankovskoj-sistemy-ehkonomicheskuyu-bezopasnost-strany>
2. State of crime in Russia. TPU Corporate Portal. (In Russ.). Available from: https://portal.tpu.ru/SHARED/n/NIKOLAENKOVVS/student/risk_management/State of%20crime%20in%20Ross1.pdf
3. Petrova O. S. Economic security of the banking system. *Vestnik Pskovskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Pskov State University*. 2015;(2):130–133. (In Russ.).
4. The volume of funds stolen by fraudsters in 2023 increased to 15.8 billion rubles. Interfax: site. (In Russ.). Available from: <https://www.interfax.ru/russia/945907>. Publication date: February 13, 2024.
5. Main types of criminal attacks in the field of bank lending. Department of the Ministry of Internal Affairs of Russia for the Lipetsk region: official site. (In Russ.). Available from: <https://48.mvd.rf/document/1894789>
6. Gorelova V. O. Monitoring the economic security of a commercial bank. *Molodoj ucheny`j = Young scientist*. 2021;(24(366)): 226–229. (In Russ.).
7. In 2023, fraudsters stole 15.8 billion rubles from citizens' accounts. Why did they succeed? Business portal of Ekaterinburg. (In Russ.). Available from: <https://www.dk.ru/news/237198415>. Publication date: February 16, 2024.
8. Buranbaeva L. Z., Sabirova Z. Z., Musina G. A. Digitalization of the banking system: problems and current trends. *Vestnik BIST (Bashkirskogo instituta social`ny`x texnologij) = Vestnik BIST (Bashkir Institute of Social Technologies)*. 2022;(1(54)):16–21. (In Russ.).

Информация об авторах

Л. З. Буранбаева — кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления;

А. Ф. Ахмадиева — кандидат экономических наук, доцент кафедры социально-экономических и гуманитарных дисциплин;

Г. А. Мусина — старший преподаватель кафедры экономики и управления.

Information about the authors

L. Z. Buranbaeva — Candidate of Science (Economics), Associate Professor of the Department of Economics and Management;

A. F. Akhmadieva — Candidate of Science (Economics), Associate Professor of the Department of Socio-Economic and Humanitarian Disciplines;

G. A. Musina — senior lecturer at the Department of Economics and Management.

Статья поступила в редакцию 07.06.2024; одобрена после рецензирования 20.06.2024; принята к публикации 24.06.2024.

The article was submitted 07.06.2024; approved after reviewing 20.06.2024; accepted for publication 24.06.2024.