**Федеральное государственное бюджетное образовательное**

**учреждение высшего образования**

**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

**при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ПОВОЛЖСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ имени П.А.СТОЛЫПИНА**

**Факультет второго профессионального образования**

Специальность 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

Специализация «Государственно-правовая»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)

на тему:

«**Банковская безопасность как элемент обеспечения финансовой безопасности государства**»

Автор:

обучающийся группы z542

заочной формы обучения

\_\_\_\_\_\_\_\_/Давыдов Н.А.

Руководитель:

доцент кафедры конституционного и международного права, кандидат юридических наук

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Данилова О.А.

Саратов 2022 г.

**Содержание**

[Введение 3](#_Toc134797062)

[Глава 1. Теоретико-концептуальные и правовые основы обеспечения финансовой безопасности банковской системы 7](#_Toc134797063)

[1.1 Понятие, место и значение банковской безопасности в системе национальной безопасности России 7](#_Toc134797064)

[1.2   Правовые основы финансовой безопасности в сфере обеспечения стабильного функционирования банковской системы в Российской Федерации 15](#_Toc134797065)

[1.3 Международный опыт обеспечения банковской безопасности государства 23](#_Toc134797066)

[Глава 2. Актуальные направления обеспечения безопасности российской банковской системы 39](#_Toc134797067)

[2.1  Внешние и внутренние угрозы безопасности банковской деятельности в России 39](#_Toc134797068)

[2.2  Основные направления государственной политики 55](#_Toc134797069)

[в сфере повышения уровня обеспечения банковской безопасности 55](#_Toc134797070)

[2.3 Направления совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере обеспечения финансовой безопасности банковской системы 68](#_Toc134797071)

[Заключение 76](#_Toc134797072)

[Библиографический список 87](#_Toc134797073)

# **Введение**

Финансовая безопасность играет важную роль в вопросе экономической безопасности. Этот вывод в основном основан на текущей международной социально-политической реальности, а именно на жесткой санкционной политике в отношении Российской Федерации в области ключевых элементов национальной экономики, а именно национальной финансовой системы. Более того, Россия является членом международных организаций, таких как Всемирная торговая организация (ВТО), а участие в этих организациях накладывает определенные обязательства в сфере финансовых услуг, и поэтому она не может быть изолирована от других стран в этой области. В свете вышесказанного вопрос финансовой безопасности приобретает особое значение. Важность изучения финансовой безопасности в рамках экономической безопасности отражена и в других научных работах.

Важность данной темы обусловлена усилением санкционного давления на российскую экономику, изменениями в сфере сотрудничества отечественных и зарубежных банковских организаций и необходимостью обеспечения экономической безопасности России как части национальной безопасности. В современном российском обществе большое значение придается обеспечению экономической безопасности государства, что подтверждается принятием Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года, утвержденной Президентом Российской Федерации в мае 2017 года. Экономическая безопасность является структурным компонентом национальной безопасности, финансовая безопасность - одним из видов экономической безопасности, а банковская безопасность - одним из компонентов финансовой безопасности.

Очевидно, что экономическая безопасность современной банковской системы является важной основой экономической безопасности страны или любого государства. Для быстрого достижения банковскими учреждениями оптимального уровня экономической безопасности, соответствующего нормальному состоянию банковской системы, необходимы определенные условия. Для коммерческих банков важнейшими условиями обеспечения безопасности экономической деятельности являются такие базовые условия, как соблюдение банками законодательных норм, обеспечение возврата кредитов, поддержание ликвидности и активное снижение опасных банковских рисков.

Обеспечение надлежащего уровня банковской безопасности является одной из главных задач в каждой стране. Уровень финансовой безопасности является критерием оценки эффективности, рациональности и легитимности деятельности государства. Обеспечение финансовой безопасности - ключевой элемент независимости на мировой арене и способности противостоять многим угрозам. Все это является условиями эффективного функционирования и оказывает положительное влияние на уровень социально-экономического развития государства и его народа.

Вопросам исследования сущности и процесса обеспечения финансовой безопасности государства посвящены работы многих отечественных и зарубежных ученых, среди которых можно выделить: В.К. Сенчагова, В.П. Охапкина, Е. Олейникова, М.Е. Каратанова, Е.И. Воробьеву, М. Арсентьева, А.И. Барановского, В.В. Бурцева, О.А. Галочкину, О.Д. Василика, В.Ф. Гапоненко, В.М. Геец, К. Жан и П. Савон, С.В. Курякова, В.И. Мунтияна, Б.В. Губского и многих других.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы являются правовые основы обеспечения банковской безопасности в системе финансовой безопасности России от внешних и внутренних угроз.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы являются положения законодательства и подзаконных актов, в том числе Указов Президента, Постановлений Правительства РФ, нормативных актов Банка России, закрепляющих особенности обеспечения безопасности банковской системы.

Целью работы является изучение банковской безопасности как элемента обеспечения финансовой безопасности государства.

В связи с поставленной целью необходимо решить ряд задач:

* теоретико-концептуальные и правовые основы обеспечения финансовой безопасности банковской системы;
* изучить основные направления государственной политики в сфере повышения уровня обеспечения банковской безопасности;
* выявить основные направления совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере обеспечения финансовой безопасности банковской системы;
* изучить понятие, место и значение банковской безопасности в системе национальной безопасности России;
* исследовать правовые основы финансовой безопасности в сфере обеспечения стабильного функционирования банковской системы в Российской Федерации;
* изучить международный опыт обеспечения банковской безопасности государства;
* изучить внешние и внутренние угрозы безопасности банковской деятельности в России;
* рассмотреть основные направления государственной политики в сфере повышения уровня обеспечения банковской безопасности;
* исследовать направления совершенствования законодательства РФ в сфере обеспечения финансовой безопасности банковской системы.

Теоретическая значимость исследования заключается в формулировке определений и терминов в сфере обеспечения финансовой безопасности банковской системы.

Для выполнения работы были использованы такие методы, как монографический анализ, традиционный анализ документов, сравнение, обобщение, статистические и математические методы обработки информации, Теория (от абстрактного к конкретному) и эксперимент (наблюдение, сравнительный анализ, создание оптимальных условий для исследования). Однако в основе эмпирических исследований лежит наблюдение. Оно лежит в основе всех человеческих чувств. Сравнение используется для установления связей между объектом исследования и реальным миром. Моделирование помогает создать естественную/реалистичную модель объекта исследования. Теоретические - эмпирические (дедуктивные, индуктивные, аналогия, абстракция). Дедуктивные методы предполагают фактическое исследование объекта на основе данных. Индуктивные методы формируют теоретическую базу дедуктивных методов на основе результатов исследований и экспериментов. Метод аналогии необходим для сравнительного анализа различных объектов с учетом существующих характеристик. Абстрагирование - это мысленное устранение случайных понятий и свойств, чтобы можно было сосредоточиться на основных параметрах, оказывающих максимальное влияние на объект.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав шесть параграфов, заключения, и библиографического списка.

# **Глава 1. Теоретико-концептуальные и правовые основы обеспечения финансовой безопасности банковской системы**

# **1.1 Понятие, место и значение банковской безопасности в системе национальной безопасности России**

По мнению С.И. Ожегова «Безопасность — это состояние, при котором не угрожает опасность, есть защита от опасности…»[[1]](#footnote-1). С.А. Кузнецов в Большом толковом словаре русского языка под словом «безопасный» понимает «…не угрожающий опасностью, лишенный угрозы или не причиняющий вреда, ущерба; безвредный…»[[2]](#footnote-2).

В Толковом словаре живого великорусского языка не содержится формулировка слова «безопасность», но представлено определение «безопасный».

«Безопасный — это неопасный, неугрожающий, не могущий причинить зла или вреда…»[[3]](#footnote-3). Отметим, что понятие «безопасность» многими учеными-филологами рассматривается в качестве антонима к понятию «опасность». В свою очередь, под опасностью понимают «…состояние, в котором возникает возможность причинения ущерба системе (обществу, государству)…»[[4]](#footnote-4).

Таким образом, укажем, что безопасность — это ключевое свойство понятия «безопасный», которое отражает устойчивое состояние, при котором не возникает возможности причинения ущерба. В философском представлении «безопасность» неразрывно связана с научной категорией «государство». Так, в трактате «Государство» указано, что «…государство создается, чтобы обеспечить безопасность общества и личности, и является результатом невозможности человека жить в одиночку…»[[5]](#footnote-5).

«…состояние мира и безопасности немыслимо без сильного государства, тем самым необходимость общественного объединения, общественного договора — это благо для человека, для его безопасности и выживания…»[[6]](#footnote-6).

Безопасность «…в качестве атрибутивного свойства системы, характеризующего состояние целостности, устойчивости, относительной самостоятельности и способности к саморазвитию как результата защищенности системы от деструктивных действий…»[[7]](#footnote-7).

Стоит отметить, что в Федеральном законе от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» легального определения «безопасность» не представлено[[8]](#footnote-8). Думается, что отсутствие дефиниции влечет за собой правовой пробел в области полноценного выстраивания модели безопасности государства.

Стоит согласиться с представленным определением и использовать его в качестве системообразующего, однако, в определениях, представленных ранее присутствует ключевое условие безопасности — устойчивость. «…устойчивый — это стоящий, держащийся твердо, не колеблясь, не падая или неподверженный колебаниям, постоянный, стойкий, твердый…»[[9]](#footnote-9).

Одним из основополагающих стратегических документов в указанной области является Указ Президента Российской Федерации от 2 июля 2021 г. № 400 «Стратегия национальной безопасности Российской Федерации». В рамках указанного документа выделяются национальные интересы Российской Федерации и стратегические национальные приоритеты России.

«…финансовая безопасность — это наиболее важная подсистема экономической безопасности…»[[10]](#footnote-10). По мнению В.В. Бурцева «…финансовая безопасность — это важнейший элемент экономической безопасности страны...». По его мнению, «…в современных условиях воздействие геофинансов, мировых финансовых систем на отдельно взятое государство переходит на качественно иной уровень…» [[11]](#footnote-11)

Под финансовой безопасностью следует понимать «…состояние защищенности финансовой системы Российской Федерации, основанное на финансовой устойчивости государства, которое позволяет осуществлять непрерывное и достаточное финансовое обеспечение всех его полномочий и функций посредством формирования публичных фондов денежных средств, включая золотовалютные резервы…»[[12]](#footnote-12).

Также определение финансовой безопасности представлено в толковых словарях. Например, в Современном экономическом словаре финансовая безопасность определяется как «…создание условий устойчивого, надежного функционирования финансовой системы страны, государства, региона, предотвращающих возникновение финансового кризиса, дефолта, деструкцию финансовых потоков, сбои в обеспечении основных участников экономической деятельности финансовыми ресурсами, нарушение стабильности денежного обращения…»[[13]](#footnote-13).

«…Именно банки могут, с одной стороны, полностью оградить экономики страны от финансового кризиса или хотя бы ослабить его глубину; с другой стороны, именно банки являются основным источником уязвимости финансовой системы государства…»[[14]](#footnote-14).

«…В своей деятельности банки органично вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуют с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, учитывают условия внешнеэкономической деятельности…»[[15]](#footnote-15).

На наш взгляд, под банковской безопасностью следует понимать структурный элемент экономической безопасности страны, характеризующийся обеспечением эффективного использования кредитными организациями своего потенциала, созданием благоприятных условий для развития финансово-кредитных отношений (банковских операций и сделок) и предотвращением внешних и внутренних угроз. Таким образом, государство предотвращает и минимизирует внешние и внутренние угрозы для банковского сектора страны. Следует отметить, что обеспечение банковской безопасности (экономической безопасности банков) включает в себя

* качественное нормативно-правовое регулирование в контексте динамичного развития международных отношений. В целом, нормативно-правовые нормы в экономической сфере имеют большое значение для законодательной власти. В федеральный закон "О банках и банковской деятельности" ежегодно вносятся изменения, а Центральный банк Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) активно регулирует банковский сектор.

В то же время следует отметить, что до 2022 года правовое регулирование банковской деятельности осуществлялось в условиях глобализации и сотрудничества с зарубежными странами и их банковскими организациями. Сегодняшняя реальность требует быстрых правовых изменений для обеспечения национальной безопасности России. Очевидно, что последние политические события неизбежно повлияли на экономику, в том числе на банковский сектор, что ставит вопрос о роли государства в регулировании экономики, точное и обоснованное правоприменение.

Важно, чтобы поправки в законодательство Российской Федерации были реализованы и принесли благоприятные результаты не только для банков, но и для населения, пресечение финансово-кредитной преступности, включая борьбу с преднамеренным банкротством, финансово кредитными спекуляциями, неправомерным или недобросовестным поведением кредитных организаций, изменения в контроле и надзоре за деятельностью российских банков (например, введение ЦБ РФ смягчения норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), применяемого к банковским операциям),. поиск баланса между дисциплинарным и императивным подходом к регулированию банковского сектора под давлением санкций (ЦБ РФ предложил установить нулевую ставку надбавки для некоторых банков и увеличить ставку надбавки)

* обеспечение информационной безопасности. Следует отметить, что в цифровую эпоху информационная безопасность сегодня выделяется в отдельный элемент национальной безопасности. В то же время мы считаем, что обеспечение информационной безопасности является неотъемлемой частью безопасности национального банковского сектора. Недавние хакерские атаки на государственные системы, в том числе на системы Арбитражного суда, привлекли особое внимание к этому элементу»[[16]](#footnote-16).

Поэтому в нынешних условиях для безопасности банков и, следовательно, национальной безопасности важно, чтобы местные законодатели, правоохранительные органы, банки и экономисты быстро и эффективно реагировали на неблагоприятные внешнеполитические и экономические события.

С точки зрения регулирования, финансовая безопасность основана на строгом соблюдении законов и нормативных актов. Поэтому «обеспечение национальной финансовой безопасности неразрывно связано с созданием условий, при которых злоупотребление национальными финансовыми ресурсами невозможно. При соблюдении этих требований обеспечивается максимальная прозрачность финансовой системы и снижается вероятность нецелевого использования финансовых ресурсов»[[17]](#footnote-17).

Исследование состоит из трех подходов: качественный подход, количественный подход и комплексный подход.

С точки зрения качественного подхода, «финансовая безопасность страны характеризуется различными признаками, свойствами и качествами, которые определяют уникальность финансовой сферы и относятся не только к ней, но и к классу схожих с ней явлений и процессов. Финансовая безопасность характеризуется эффективностью, независимостью, конкурентоспособностью и устойчивостью финансовой среды»[[18]](#footnote-18)".

"Количественный подход пытается «охарактеризовать различные явления и процессы в финансовом секторе по степени и силе развития присущих им характеристик, выраженных в числах и цифрах"[[19]](#footnote-19). С точки зрения данного подхода, финансовая безопасность может быть охарактеризована набором показателей. Эти показатели делают данный подход более универсальным, оценивая различные аспекты финансовой безопасности. Следует отметить, что «каждый показатель имеет определенный порог, и соответствие этому порогу свидетельствует об эффективности функционирования конкретной системы. Удовлетворительный уровень финансовой безопасности государства характеризуется "текущим фискальным балансом, достаточной ликвидностью активов и наличием необходимых валютных, золотовалютных и других резервов» [[20]](#footnote-20).

Комплексный подход сочетает в себе «черты сразу нескольких подходов, характеризующих различные аспекты финансовой безопасности государства и учитывающих всю сложность и многообразие этого понятия.  К отличительным признакам относятся защищенность и стабильность финансовой системы, ее устойчивость к угрозам, сбалансированность и эффективность всех ее составляющих, управление законностью и т.д. [[21]](#footnote-21).

Обобщая вышесказанное и основываясь на результатах проведенного анализа, можно предложить оригинальное определение понятия "национальная финансовая безопасность". Так, «национальная финансовая безопасность - это состояние защищенности и целостности финансовой системы, выраженное через систему критериев и показателей, характеризующих достаточность, сбалансированность и законность финансовых ресурсов, необходимых для функционирования всех участников системы в интересах государства с целью достижения независимости»[[22]](#footnote-22), эффективности и конкурентоспособности национальной финансовой системы и может пониматься как обеспечение устойчивости к внешним и внутренним угрозам.

# **1.2 Правовые основы финансовой безопасности в сфере обеспечения стабильного функционирования банковской системы в Российской Федерации**

В правовом механизме государственного регулирования банковской деятельности значительный интерес вызывают вопросы правового регулирования системы обеспечения прозрачности, подотчетности поднадзорных контрагентов Банка России по результатам контрольно- адзорной деятельности.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[[23]](#footnote-23) (далее – Закона о Банке России), Банк России выполняет одну из наделённых ему функций: осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп. Для этой цели были разработаны и введены в действие подзаконные акты Банка России, которые реализуют правовой механизм государственного регулирования банковской деятельности, на основании Закона о Банке России, и определяют соответствующую структуру контрольно - надзорных правовых механизмов в банковской деятельности, а именно:

- Инструкция Банка России №202 - И от 15.01.2020 года, устанавливающая общий порядок проведения Банком России контрольно - надзорной деятельности;

- Инструкция №199 от 29.11.2019 года, определяющая специальный порядок проведения надзорных мероприятий по соблюдению банками с универсальной лицензией обязательных нормативов и надбавок к показателям достаточности капитала; и другие.

Анализ указанных документов и других нормативных актов Банка России по надзорной деятельности банковских организаций указывает на отсутствие мер по обеспечению прозрачности, подотчетности и систематизации результатов надзорной деятельности. «Аналогичная ситуация сохраняется и во внутренних инструментах банковского надзора, создаваемых банковскими организациями в соответствии с требованиями Банка России. Следует обратить внимание на удивительно большое количество различных локальных документов и форм банковской отчетности, представляемых в Банк России для осуществления контрольно-надзорных функций. При этом правила их подготовки, представления и прозрачности не кодифицированы в едином документе»[[24]](#footnote-24).

Например, в разделе "Раскрытие информации" «веб-портала ОАО "Почта Банк" размещены документы финансовой отчетности, уставные и внутренние (внутрибанковские) документы, списки заинтересованных лиц и акционеров, данные о тендерах, информация о страховых компаниях, данные о раскрытии информации для целей регулирования, годовые и квартальные отчеты и другая информация, имеющая отношение к российскому банковскому надзору. Более 500 внутренних отчетных документов, соответствующих другим требованиям, разделены на 11 разделов»[[25]](#footnote-25).

В то же время информация, раскрываемая Japan Post Bank, как и другими российскими банками, не дает общей картины выполнения банком контрольно-надзорных требований в виде систематизированной информации о выполнении этих требований, а механизмы выполнения этих требований не прописаны в информационной политике Japan Post Bank не показано.

Таким образом, можно сделать вывод, что в действующих основных федеральных законах, таких как Закон о Банке России, Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (далее - Закон о банках) и подзаконных актов Банка России, нормы о прозрачности и подотчетности Банка Росси в надзорной сфере деятельности не упоминаются.

Единственным субъектом банковской деятельности, функционирование которого охарактеризовано раскрытием информации о прозрачности деятельности субъекта согласно действующему российскому законодательству, является кредитное рейтинговое агентство (см. ч. 4 ст. 13 Федерального закона № 222 - ФЗ от 13.07.15 года).

Фактически, «в контексте раскрытия информации, веб-ресурс для мониторинга российских банков показывает, что данные в разделе "банковский сектор" содержат, помимо информации о прозрачности регулятивной деятельности огромного российского регулятора, Банка России, множество других элементов, таких как:

* данные о справочнике банков (кредитных организаций);
* информация о банковской отчетности. Она формируется в рамках 11 видов банковской отчетности
* информация о банковском клиринге; данные о финансовом оздоровлении.

В этой связи следует отметить правовой механизм обязательного раскрытия определенной банковской информации, закрепленный в статье 8 Закона о банках, в том числе обязанность банков раскрывать отдельные виды данных о деятельности в соответствии с требованиями Банка России»[[26]](#footnote-26).

Годовые данные о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и «аудиторских заключениях по этой отчетности; квартальные данные о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствующих аудиторских заключениях по этой отчетности, если проводился аудит.

- специальные обязательства материнского банка по раскрытию годовой и квартальной информации;

- данные о квалификации и опыте работы руководства банка, включая обязательство раскрывать такие данные неустановленным лицам на сетевых ресурсах банка в соответствии с установленными процедурами»[[27]](#footnote-27).

В качестве примера уместно указать на содержание внутренних документов АО "Почта Банк" (Информационная политика АО "Почта Банк") и ПАО Сбербанк (Информационная политика ПАО Сбербанк[[28]](#footnote-28)), обобщающих механизмы и инструменты выполнения контрольно-надзорных требований российских банков, систематизация соответствующих показателей для конкретных банков никак не отражена.

Аналогичные типовые элементы «приведены в других информационных политиках банков (Кодекс корпоративного управления) , которые также не содержат механизмов выполнения контрольно-надзорных требований Банка России, инструментов обобщения и систематизации соответствующих показателей конкретных банков. Таким образом, обобщение результатов аудита банка является важным документом для органов управления банка, акционеров, инвесторов, клиентов и других заинтересованных сторон, поскольку элементы этой информации формируют надзорную оценку банка. Таким образом, в качестве отдельного негативного (бессистемного) аспекта реализации контрольно-ревизионных процедур в российских банках следует отметить отсутствие упоминания о контрольно-ревизионных процедурах в информационной (корпоративной) политике организации, осуществляющей банковскую деятельность. В частности, отсутствует возможность обобщения данных о выполнении надзорных требований Банка России банковской организации в виде общей информации о текущем надзоре»[[29]](#footnote-29).

Важным аспектом финансовой безопасности государства является учет особенностей процесса ее обеспечения. Так, финансовая безопасность обеспечивается с помощью различных механизмов и инструментов в процессе реализации фискальной политики»[[30]](#footnote-30).

В современных условиях экономического развития вопросы, связанные с финансовой безопасностью на макро- и микроуровнях, признаны приоритетными, требующими глубоких исследований и комплексного подхода к минимизации угроз и обеспечению финансовой безопасности на различных уровнях. Для обеспечения достаточного уровня финансовой безопасности в России используются следующие методы развития финансово-экономической безопасности: ограничения на участие иностранных компаний в капитале российских компаний; экономические ограничения, непосредственно связанные с отраслью, в которой работает компания; условия использования элементов деловой политики»[[31]](#footnote-31).

Основные цели – «создание независимой финансовой и банковской системы, поддержка соответствующего уровня инвестиционной активности и обеспечение экономической безопасности государства. У нашей страны есть уникальная возможность решить все вышеперечисленные вопросы и задачи, так как она обладает огромным национальным богатством для создания и формирования нормативно-правовой базы и инфраструктуры всей национальной экономики. Из вышесказанного можно сделать вывод, что обеспечение финансовой безопасности в современных условиях является одной из наиболее актуальных проблем для Российской Федерации. Нерешенная проблема развития региональных финансовых сфер для стимулирования экономического развития регионов остается одним из приоритетных направлений деятельности. Эффективными способами применения финансовых инструментов в этих целях являются государственно-частное партнерство, венчурные фонды, стимулирование развития фундаментальной науки и таргетирование и повышение эффективности расходов региональных бюджетов»[[32]](#footnote-32).

Для обеспечения экономической безопасности российского общества могут быть приняты следующие меры:

* четко определить пределы иностранного участия в капитале российских организаций;
* ограничить или запретить доступ иностранных инвестиций в сферы, имеющие важное значение для экономического, социального и культурного развития страны;
* меры в отношении предприятий с ограничительной деловой политикой, искажающей конкурентную среду;
* требования по производству и внедрению местных компонентов, передаче технологий и т.д.
* совершенствование управления государственными финансовыми активами и долговыми обязательствами и обеспечение устойчивости и сбалансированности бюджетной системы России, включая средства вне государственного бюджета;
* преобразование безналичных средств в теневой наличный оборот и борьба с отмыванием денег, полученных преступным путем, через экономические преступления.
* поиск новых путей минимизации угроз и рисков и совершенствование системы финансовой безопасности.
* разработка эффективных систем контроля за иностранными фондами и их использованием.

Вопрос обеспечения фискальной безопасности на различных уровнях приобретает особое значение в текущей кризисной ситуации и вызывает большой практический интерес, поскольку пока не нашел достаточного отражения в работах отечественных и международных ученых и практиков. Повысить уровень финансовой безопасности государства можно только путем взаимодополняющей реализации комплекса фискальных, социальных и общеполитических мер.

Экономическая ситуация 2020 года обострила хронические угрозы экономической безопасности России.

К наиболее серьезным из них следует отнести следующие:

1. Недостаточная эффективность финансового сектора, в частности финансового и товарного рынков, иностранных инвестиций в России и государственного регулирования иностранных инвестиций в России;

2. Отсутствие научно обоснованной инновационной политики, направленной на создание необходимых условий для отхода российской экономики от сырьевой ориентации и стимулирования экономических процессов;

3.  Продолжающийся отток капитала;

4. Непоследовательность и несоответствие направлений денежно-кредитной и экономической политики и недостаточная координация монетарных и фискальных инструментов;

5. Отсутствие эффективного административного контроля за деятельностью экономических субъектов и отдельных предприятий на финансовых и товарных рынках;

6. Банковская система основана на смешанной системе денежного обращения (рубли, доллары и евро), при этом доллар и евро выполняют сберегательную функцию и все больше превращаются в средство платежа;

7. Резкое снижение полномочий регионов по налогообложению и сбору налогов в период кризиса;

8. Сложность в системе банковского кредитования реального сектора экономики. В современных условиях одним из приоритетов повышения эффективности системы финансовой безопасности России должно стать создание эффективных механизмов, препятствующих, с одной стороны, притоку в страну средств незаконного происхождения, а с другой - незаконному оттоку средств из страны.

# **Международный опыт обеспечения банковской безопасности государства**

Банковская система Республики Беларусь обладает рядом определенных проблем, которые препятствуют увеличению эффективности работы банковского сектора страны. Усовершенствование и развитие проблем – наиболее значимая и важнейшая задача государства для достижения стабильности функционирования национальной экономики. Банковский сектор Республики Беларусь (на 01.07.2021 г.) образуют 24 банка второго уровня и 3 небанковские кредитно – финансовые организации («ИНКАСС ЭКСПЕРТ», «ЕРИП», «Хоум Кредит»). Одна из особенностей белорусской банковской системы – наличие «системообразующих» банков, которые занимают большую часть национального банковского рынка. По оценкам Национального банка, на конец 2021 г. индекс Херфиндаля–Хиршмана составил 1024 % что характеризует банковский рынок как умереноконцентрированный, близкий к низкоконцетрированному рынку. Как показывает анализ динамики индекса Херфиндаля–Хиршмана за 10 лет, традиционно высокая рыночная концетрация на банковском рынке Республки Беларусь в последние годы демонстрирует явную тенденция к повышению, что связано с закрытием нескольких банков за последние годы. [[33]](#footnote-33)

Оптимальным считается наличие одного кредитного учреждения на 100 тысяч человек. В республике данный показатель находится на низком уровне и составляет 0,25. Данная ситуация объясняется низкой инвестиционной привлекательностью страны в международных рейтингах. В соответствии с рейтингами на Беларусь делаются негативные прогнозы с вероятными кредитными рисками. Это сдерживает приток иностранных инвестиций во вложение в банковскую систему. Для того, чтобы улучшить свои позиции, страна должна продолжить макроэкономическую политику по сдерживанию инфляции, что в том числе было сделано государством в последние годы и повлияло на позицию Беларуси в рейтингах.

В соответствии с количественной оценкой конкуренции на рынке банковских услуг, для банковского сектора республики характерен высокий уровень концентрации. Ядром сложившейся системы являются 2 банка: ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк», принадлежащие государству. На их долю приходится около 59 % совокупного капитала и около 60 % всех кредитов. Это приводит к снижению конкуренции в банковской системе, когда у основных банков отсутствуют стимулы к совершенствованию, а возможные их проблемы приведут к проблемам всей банковской системы страны. Национальным банком страны должны создаваться условия по стимулированию конкуренции и повышению доверия ко всем банкам государства.

Годовой прирост потребительских цен в Беларуси в январе 2022 г. относительно января 2021 г. вырос на 1,57 %. Развитие собственных мобильных предложений, внедрений систем виртуального банка и блокчейна, позволяющего производить учет различных активов и совершенных сделок; внедрение бизнесмодели Open Banking и использование технологий API, позволит взаимодействовать с клиентами в безопасном и перспективном методе, используя экосистему сторонних приложений и сервисов.

Актуальность вопроса приватизации государственных банков Республики Узбекистан, созданных на базе государственных банков бывшего Советского Союза, была признана впервые же годы государственной независимости; на необходимость устранения государства от участия в банковском бизнесе также постоянно указывают представители международных финансовых учреждений. В 2001 году даже было создано Бюро по приватизации банков Республики Узбекистан, основной задачей которого было реализация компонента приватизации и реструктуризации ряда государственных банков (Узнацбанка, Узпростройбанка, Пахта-банка и банка Асака) в рамках Проекта институционального развития финансового сектора Республики Узбекистан, реализуемого совместно с Международным банком реконстирукции и развития.

Данное Бюро в ходе своей двухгодичной деятельности с привлечением международных экспертов подготовило свои предложения по реализации долей крупных государственных банков стратегическим иностранным инвесторам, однако руководством республики они не были приняты, а курс на финансирование крупных государственных предприятий и важных государственных проектов со стороны государственных банков был сохранен.

В современном мире различные государства применяют различный подход к решению вопроса об участии государства в уставном капитале банков. Страны с наиболее развитой и эффективной банковской системой, такие как США и Великобритания, стремятся как можно меньше допускать или вообще не допускают прямого государственного вмешательства в банковскую систему. Отдельные экономически развитые страны, такие как Германия, Франция, Италия, Япония и др., допускают участие государства в капитале коммерческих кредитных организаций для стимулирования отдельных отраслей экономики и сфер общественной жизни. Значительное участи государства в капитале банковских учреждений сохраняется в Китае и Российской Федерации. Во всех государства, независимо от того, насколько государство участвует в активах кредитных учреждений, государственное влияние на банковски-финансовый сектор определяется, главным образом, пруденциальным банковским надзором, осуществляемым центральными банками государств. Эта – общепризнанная аксиома. [[34]](#footnote-34)

При  регулировании деятельности  кредитных    учреждений      центральные банки современных государств стремятся эффективно сочетать как административно-финансовые инструменты, в частности, регулирование размера резервных требований к банкам и установление экономических нормативов (нормативов ликвидности, адекватности, рисков на одного заемщика и т.д.), так и гражданско-правовые методы, например, изменение ставки рефинансирования или валютные интервенции для поддержания курса национальной валюты.

Кроме того, даже в странах с большой долей государства в активах финансовых учреждений кредитование производится сугубо на коммерческих условиях. Даже при финансировании за счет государственных ресурсов отдельных проектов предполагается их окупаемость, проводится оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков, принимаются меры по обеспечению обязательств заемщика и осуществляется надзор на освоением предоставленных финансовых ресурсов.

В условиях Узбекистана с тяжелыми наследиями прошлой советской банковской системы, где полностью доминируют малоэффективные государственные банки, такие как АО Узнацбанк и АКБ Асака, а государственные чиновники нередко предопределяют решения кредитного учреждения по финансированию тех или иных проектов, необходимо провести полную приватизацию всех коммерческих банков, в которых имеется государственная доля. Как в США, в Узбекистане государство не должно участвовать в уставном капитале банковского учреждения.

Роль государства в банковской сфере должна ограничиться только деятельностью Центрального банка Узбекистана: организация эффективной деятельности Центрального банка Узбекистана по регулированию банковской деятельности и надзору за ней обеспечат стабильность и динамичное развитие банковской системы страны, расширение предлагаемых финансовых услуг и финансовую доступность, повышение ее эффективности путем внедрения цифровых и иных технологий, освоения передовых практик в кредитной сфере.

Стратегия реформирования банковской системы в 2020-2025 годы, разработанная при активном участии специалистов Группы Всемирного банка, предусматривает:-приватизацию АКБ «Азия Альянс Банк» в 2020 году;-трансформацию и реализацию государственной доли в АКБ «Кишлок Курилиш Банк» в 2020 году; -приватизацию государственных долей в АКБ «Узагроэкспортбанк» и АКБ «Пойтахтбанк» в 2021-2022 года;-трансформацию и приватизацию АКИБ «Ипотекабанк» в 2020-2022 года; трансформацию и реализацию государственной доли в АКБ «Асакабанк» и АКБ «Узпромстройбанк» в 2020-2023 года;-трансформацию с сохранением государственной доли в АО Узнацбанке, АКБ «Агробанк» и АКБ «Миркокредитбанк».

Наконец 2022 года реализована частным инвесторам доля государства только в АКБ «Азия Альянс Банк». Уже сейчас видно, что данная программа, как и все предыдущие программы приватизации банков, не будет исполнена. Даже при полном исполнении намеченных мероприятий предполагается сохранение государственной доли в АО Узнацбанке, АКБ «Агробанк» и АКБ «Миркокредитбанк», что дальше будет служить причиной неэффективного использования государственных ресурсов, нарушать конкуренцию в банковской сфере, значительно снижать эффективность всей банковской системы, делать ее неконкурентоспособной и не привлекательной на международном уровне[[35]](#footnote-35).

Устранение в условиях Узбекистана негативного влияния государственных органов и чиновников на банковскую сферу возможны только путем полной приватизации государственных долей во всех коммерческих банках страны, а также обеспечении полной коммерциализации банковской деятельности при привлечении банков для финансирования тех или иных проектов за счет государства через целевые фонда. В капитале ни одного коммерческого банка не должно быть государственных активов, позволяющие участвовать государственным чиновникам в органах управления банка и влиять на принимаемые банком решения. При необходимости государственного финансирования тех или иных экономических или социальных проектов привлекаемые к обслуживанию проекта коммерческие банки должны действовать на основании сугубо рыночных принципов, таких как самостоятельность при принятии решений без какого-либо влияния со стороны третьих лиц, самоокупаемость участия в государственных проектах, адекватная оценка рисков и принятие обеспечительных мер, соблюдение интересов акционеров и т.д.

Международный опыт показывает, что в кредитной сфере, концентрированно выражающей сущность рыночной экономики, государство всегда плохо выполняет руководящие бизнес функции, однако оно обязано всегда стремиться повышать свою эффективность в регулировании и надзоре за деятельностью кредитных учреждений. Государство должно не руководить, а регулировать кредитную сферу, и эффективное регулирование и надзор являются главным, ключевым фактором обеспечения стабильности и динамичного роста кредитной системы. Для правового обеспечения полной приватизации и окончательной коммерциализации банковской сферы предлагается принятие постановления Президента, в котором указать на необходимость реализации частным инвесторам доли государства во всех коммерческих банках страны, включая Узнацбанк и банк Асака. В данном постановлении должна быть четко определена политика государства на полное устранение государственных органов от участия в активах коммерческих банков. Кроме того, в предлагаемом к принятию постановлении Президента необходимо создать правовую базу для полной коммерциализации участия банков в государственных программах по финансированию тех или иных отраслей экономики или общественной жизни. Коммерческие банки не должны работать в ущерб свои акционерам, инвесторам и вкладчикам при привлечении в финансировании тех или иных проектов по инициативе государства.

Особое значение для модернизации кредитных учреждений имеет привлечение иностранных инвестиций в банковскую систему страны. Иностранные инвестиции в целом являются не только источником дополнительных финансовых ресурсов, но и источником новых технологий, знаний, навыков и практик ведения бизнеса.

По данным Института прогнозирования и макроэкономических исследований (IMFR), предприятия с иностранными инвестициями являются наиболее производительными в Узбекистане.

В частности, хотя на предприятиях с иностранными инвестициями занято всего лишь 6% общей численности занятых в экономике страны, эти предприятия производят 15% объема производства и обеспечивают 24% инвестиций в основной капитал.

В настоящее время в Узбекистане действуют 5 банков с иностранным капиталом: InFinBank, Hamkorbank, KDB Банк Узбекистан, ZiraatBank и Bank Saderat Tashkent; по качеству оказываемых услуг данные банки занимают лидирующие позиции в стране. В Узбекистане по состоянию на конец 2022 года свои представительства, открыли такие зарубежные финансовые институты, как «J.P. Morgan Chase Bank» (США), «Гаспромбанк» (Российкая Федерация), «Korea Eximbank», «Kyongnam Bank» и «Shinhan Bank» (Южная Корея), «Commerzbank A.G.» и «Landensbank Baden-Wurttemberg» (Германия) и «Ориёнбанк» (Таджикистан). [[36]](#footnote-36)

Данные представительства не предлагают финансовые услуги на территории Республики Узбекистан и не оказывают существенного влияния на банковский сектор страны. Как видно из вышеприведенной информации, в банковской системе Узбекистана отсутствуют ведущие игроки международного банковского бизнеса. По состоянию на конец 2022 года ни один из крупнейших зарубежных банков, которые занимают высокие позиции в мировом рейтинге и среди которых доминируют китайские, американские и японские банки не вошли на рынок Узбекистана со своими финансовыми услугами. Это свидетельствует о низком международном рейтинге финансовой системы и инвестиционной непривлекательности Республики Узбекистан.

Активное привлечение ведущих зарубежных банков в кредитную сферу не только позволит привлечение иностранных инвестиций в экономику Узбекистана из этих финансовых учреждений. Это будет положительным сигналом для других многочисленных крупных иностранных инвесторов  (транснациональных корпораций,  промышленных гигантов, логистических компаний и небанковских финансовых учреждений высокоразвитых стран) о возможности широкомасштабного инвестирования в экономику Узбекистана, что позволит многократно увеличить приток иностранных инвестиций в экономику Узбекистана, обеспечить ускоренное экономическое развитие и значительно повысить конкурентоспособность страны на международной арене.

Особое значение привлечение иностранных инвестиций в кредитную сферу имеет для качественного развития отечественных банковских учреждений. До сих пор проблемы в сфере корпоративного управления и рискоориентированного подхода международными экспертами определяются в качестве серьезных недостатков банковских учреждений Узбекистана. Проблемы корпоративного управления и управления рисками наиболее остро стоят перед государственными банками. Привлечение государственными банками иностранных экспертов в состав своих наблюдательных советов, практикуемое в настоящее время коммерческим банками с государственной долей по настоянию Центрального банка Узбекистана, не устраняет проблему влияния государственных чиновников на принимаемые банками решений по финансированию бизнес-проектов и не повышает качество корпоративного управления и управления рисками, потому что ключевые должностные лица - председатели наблюдательного совета и правления назначаются государственными органами как основными акционерами банка. Эти должностные лица государственных коммерческих банков руководствуются, прежде всего, указаниями представителей государственных органов в части обеспечения государственной экономической политики, что в значительной степени искажает рыночную природу банковского учреждения как финансового посредника в движении денежных ресурсов на условиях возвратности, срочности и платности. Все это, в свою очередь, снижает общую эффективность кредитной сферы из-за большого объема проблемах кредитов, выданных по указанию государственных органов, постоянно требует подпитки за счет государственного средств, негативно отражается на конкуренции в финансовых рынках и в целом замедляет экономический рост. Кроме того, до сих пор сохраняются случаи прямого указания государственных чиновников, особенно в отдаленных регионах страны, о финансировании тех или иных бизнес-проектов в ущерб самого коммерческого банка.

Привлечение крупнейших зарубежных банков в качестве стратегических партнеров в процесс приватизации государственных банков Узбекистана откроет двери в международный банковский бизнес, что создаст условия для освоения передового зарубежного опыта в области корпоративного управления и рискоориентированного подхода при оказании финансовых услуг. Зарубежные банки будут не только инвестировать значительные финансовые ресурсы в приватизируемые банки, но и активно внедрять эффективную систему корпоративного управления и управления рисками в целях обеспечения сохранения и приумножения своих вложений. Это, в свою очередь, усилит конкуренцию в кредитной сфере и заставит отечественные банки активно принимать меры по качественному совершенствованию своей деятельности до достижения высоких международных стандартов. Для привлечения крупнейших зарубежных банковских учреждений в кредитную сферу Узбекистана необходимо принять постановление Президента Республики Узбекистан, который откроет двери для вхождения в экономику страны крупного международного финансового бизнеса. Это создаст условия для полноценного включения банковской системы Узбекистана в международную финансовую систему и позволит получить доступ к неисчерпаемым финансовым ресурсам на международной арене.

На основе постановления Президента Республики Узбекистан Центральному банку Узбекистана необходимо будет принять специальный подзаконный нормативно-правовой акт, регулирующий деятельность иностранных банков на территории Республики Узбекистан.

Банковские продукты в сфере безналичных расчетов сегодня получили широкое развитие, как в Узбекистане, так и во всем мире. Современные методы безналичных платежей становятся все более доступными и удобными для использования.

Основными направлениями данной тенденции можно назвать эволюцию пластиковых карт и мобильных платежей. На сегодняшний день в Узбекистане действуют следующие виды пластиковых карт:

⎯ Личная, т.е. открываемая физическому лицу в индивидуальном порядке;

⎯ Семейная – считается дополнительной картой, открываемой банком. Она привязывается к личному расчетному счету, но в зависимости от указанных владельцем карты членов семьи, те могут пользоваться представленной картой;

⎯ Корпоративная – пластиковая карта, открываемая юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

⎯ Дебетовая – дает возможность использовать денежные средства, имеющиеся на ее счету, для оплаты товаров, работ и услуг;

⎯ Кредитная – дает возможность использовать денежные средства в рамках выделенной кредитной линии;

⎯ Электронный кошелек – предоставляет возможность оплаты товаров, услуг, работ, а также снятия наличных денежных средств. Одна пластиковая карта можно вмещать несколько электронных кошельков. Мобильные платежи - это технология, которая позволяет пользователям совершать платежи с помощью своих мобильных устройств, таких как смартфоны и планшеты. Они могут использовать приложения, мобильные сайты или NFC-технологию для осуществления платежей.

Многие зарубежные и отечественные авторы занимаются изучением вопросов функционирования и осуществления безналичных расчетов, а также повышения эффективности их применения на практике. Тем не менее, рассмотрение возможностей развития безналичных платежей в нашей стране следует осуществлять в рамках, установленных законодательством, так как основным источником регулирования данной сферы является нормативно-правовая база страны Итак, в законодательстве Республики Узбекистан отмечены следующие виды безналичных расчетов:

⎯ мемориальный ордер;

⎯ платежное поручение;

⎯ платежное требование;

⎯ инкассовое поручение;

⎯ электронные средства платежа. Сюда относятся банковская карта или иное электронное устройство, содержащее информацию и позволяющее плательщику произвести платеж, а также осуществить иные операции, предусмотренные договором, заключенным между плательщиком и эмитентом электронного средства платежа.

Известно, что кроме последней формы безналичных расчетов все остальные уже давно применяются в банковской практике Узбекистана, поэтому в рамках данной статьи имеет смысл рассмотреть только возможности применения электронных средств платежа. Платежные карточки в зависимости от рассматриваемых критерий в литературе классифицируются по-разному.

Один из вариантов был предложен Костериной Т.М., в соответствии с которым карты входят в двусторонние и многосторонние системы расчетов. Последние, в свою очередь, делятся на дебетовые (предоставляющие возможность использования имеющихся на счету денежных средств) и кредитные (предоставляющие кредит и кассовые ссуды при приобретении товаров и услуг). Развитие применения пластиковых карт в Республике Узбекистан связано, в первую очередь, с создаваемой в стране инфраструктурой обслуживания банковских карт и нормативноправовой базой государства. Кроме того, коммерческие банки и платежные системы предлагают мобильные приложения, повышающие привлекательность открытия пластиковых карт и применения безналичных форм расчетов посредством введения бонусных систем, кешбэков или освобождения владельцев карт соответствующего банка от взимаемой обычно комиссии. Так клиенту необходимо лишь установить приложение банка и ввести все необходимые данные, через день или два банк сам доставит пластиковую карту. После ее получения карта регистрируется в приложении и все услуги данного банка становятся доступны онлайн. [[37]](#footnote-37)

Согласно официальным данным Центрального банка Республики Узбекистан, количество выпущенных за 2022 года пластиковых карт коммерческими банками страны увеличилось с 27 105 785 до 34 195 648, а общий объем платежей, осуществленных через платежные терминалы, вырос с 111 137 млрд.сум до 177 671 млрд.сум. Кроме того, увеличилось число установленных банкоматов и инфокиосков на территории страны на 57,5%, но количество установленных платежных терминалов увеличилось всего на 634 штуки и достигло 434 018.

Особую популярность сегодня приобретают бесконтактные карты, которые могут быть использованы для оплаты покупок без необходимости вводить PIN-код или подписывать бумажные расписки. В Узбекистане в дуальной форме (контактной и бесконтактной) работают карты платежной системы Хумо, образованной в 2018 году. Эти карты можно использовать для оплаты товаров и услуг на местах, общественном транспорте, они также сотрудничают с картами Mastercard, Visa, UnionPay. В то же время, количество пользователей дистанционными банковскими услугами в январе 2023 года достигло 30 000 914, что почти на 50% больше по сравнению с прошлым годом. Технология онлайн-банкинга позволяет пользователям управлять своими финансами через Интернет. Они могут проверять свой баланс, переводить деньги и оплачивать счета без необходимости посещать физический банк.

Отдельно необходимо отметить цифровые кошельки - это специальные приложения, которые позволяют пользователям хранить и использовать свои денежные средства. Они могут использоваться для оплаты покупок в Интернете, а также для переводов между пользователями. Самыми известными сегодня в мире являются Google Pay, PayPal и Qiwi.

Электронные деньги, используемые при оплате в мобильных приложениях и кошельках, это безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег.

При оплате за реализованные товары (работы и услуги) на территории РУ могут быть приняты только электронные деньги, выпущенные на ее территории, с чем отчасти связано замедление в процессе внедрения данной технологии в Узбекистане.

Итак, все эти технологии помогают сделать безналичные платежи более удобными и доступными для пользователей. Но кроме указанных способов осуществления безналичных расчетов, существую технологии, которые входят в вышеуказанные системы, их значимость сегодня настолько возросла, что невозможно рассматривать данную тему без их упоминания.

Во-первых, это QR-коды. Данная технология, которая позволяет пользователям сканировать специальные коды с помощью своих мобильных устройств для осуществления платежей. Обычно эта функция сканирования бывает вложена в мобильные приложения, а в точках оплаты имеются графические изображения необходимого кода. Другим элементом безналичных расчетов является biometricаутентификация: это технология, которая использует биометрические данные, такие как отпечатки пальцев, голос и сканирование лица, для аутентификации пользователей. Это позволяет сделать безопасность более надежной и предотвратить мошенничество. Изначально данная функция применялась только для входа в мобильное приложение, но сегодня при желании можно настроить ее для аутентификации при совершении каждой транзакции.

Blockchain-технология обрела широкую популярность сегодня во всем мире. Это технология, которая используется для создания безопасных и надежных транзакций между двумя или более сторонами. Она позволяет пользователям контролировать свои транзакции и улучшает безопасность платежей. Все эти технологии используются для улучшения безналичных платежей и делают их более удобными и безопасными для пользователей. Они помогают повышать эффективность и качество финансовых услуг и способствуют развитию инновационной экономики. Непосредственно электронные платежи повышают «прозрачность» финансовых потоков, что способствует сокращению объема теневой экономики. При этом капитальные затраты и затраты на техническое обслуживание -эксплуатацию и ремонт технологий относительно невелики, а эффект их использования значителен.

Безналичные платежи являются одним из приоритетных направлений развития банковского сектора любой страны, ведь они не только создают удобство для клиентов банков при оплате товаров, работ и услуг, но также обеспечивают прозрачность и безопасность проводимых транзакций. В Узбекистане сегодня популярными являются операции с банковскими картами и при помощи мобильного банкинга, ввиду создания необходимой нормативноправовой базы и инфраструктуры. Так, государство, торговые точки, коммерческие банки и платежные организации стимулируют население страны к переходу на безналичные расчеты. Несмотря на это, аспекты финансовой безопасности и безграмотности остаются актуальными в данном вопросе, поэтому рекомендуют субъектам отношений уделить им особое внимание.

Кроме того, по их мнению в Узбекистане еще не получили должного развития бонусные системы скидок, банковские экосистемы, инновационные формы оплаты (например, кольцом) и другие элементы современных структур безналичных расчетов, которым также требуется уделить внимание при реализации данной концепции.

**Глава 2. Актуальные направления обеспечения безопасности российской банковской системы**

# **2.1 Внешние и внутренние угрозы безопасности банковской деятельности в России**

К внешним субъектам обеспечения экономической безопасности относятся Президент России, органы законодательной, исполнительной и судебной власти, Центральный банк Российской Федерации иные службы и ведомства, призванные обеспечивать безопасность участников банковского сектора.

Проблеме национальной безопасности сегодня следует уделять большое внимание. Это находит отражение в Конституции РФ[[38]](#footnote-38), в Федеральных законах, в частности, Федеральный закон «О стратегическом планировании в Российской Федерации» от 28 июня 2014 года № 172-ФЗ, а также в других законах, постановлениях и распоряжениях Правительства РФ, доктринах, концепциях и программах, других нормативно-правовых документах.

Особо отмечается, чему свидетельствует и принятая в декабре 2015 года новая Стратегия национальной безопасности России, об усилении негативного влияния на развитие страны ряда обозначившихся вызовов, что требует адекватной реакции на эти вызовы и принятия необходимых мер, направленных на уменьшение отрицательных результатов их последствий.

Так же многими исследователями отмечается, что очень важное условие для обеспечения национальной безопасности - это поддержание устойчивости социально-экономической системы национальной экономики и экономики регионального уровня. Устойчивость характеризуется способностью системы адекватно отвечать на внутренние и внешние угрозы и развиваться под воздействием внутренних и внешних угроз.

Кроме того, исследователями занимающимися вопросами изучения национальной экономической безопасности подчеркивается, что при неблагоприятной внутренней, и внешней конъюнктуре необходимо сохранение достаточного оборонного потенциала и в то же время обеспечение социальной составляющей (не ухудшение качества жизни населения страны), то есть полноценная защита интересов государства)[[39]](#footnote-39)

Вместе с тем нарастание экономического кризиса, вызванного введением санкций, определяет кругу вопросов усиления дифференциации регионов не только по экономической компоненте, но и по показателям качества жизни (социальной составляющей). В условиях кризиса, как писал Дж. М. Кейнс принципиальную важность играет активизация инвестиционной деятельности государством, когда государство будет вынуждено «брать на себя большую ответственность при организации инвестиций», и которую Кейнс назвал «социализацией инвестиций».

Таким образом, решение многих угроз экономической и пространственной безопасности, с точки зрения национальной безопасности требует активной позиции государства в долгосрочной перспективе. Кроме того, требование усиления экономической функции государства связано с продолжающейся санкционной политикой.

Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях зависит от конкретных социально-экономических условий, от способности государственных органов управлять процессами, влияющими на состояние и развитие экономической безопасности, а также от количества и качества процессов, обусловливающих экономическую безопасность, в том числе выявление, изучение, предупреждение, ослабление и устранение внешних и внутренних угроз.

В Стратегии экономической безопасности, утвержденной Указом Президента РФ №2 208 от 13 марта 2017 года, угроза экономической безопасности рассматривается как «совокупность факторов и условий, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере»

Конкуренция на глобальном рынке Недостаточность инновационной активности вследствие низкого уровня квалификации и ключевых компетенций отечественных специалистов

Структурные дисбалансы в глобальной экономике и финансовой системе. Глобальная дискриминация в отношении ключевых секторов экономики РФ Истощение ресурсной базы топливно-сырьевых отраслей

Конфликтные ситуации в зонах экономических интересов РФ Недостаточность масштабов российского несырьевого экспорта

Колебания конъюнктуры мировых товарных и финансовых рынков

Низкие темпы роста экономики РФ

Несбалансированность национальной бюджетной системы

Изменение структуры мирового спроса на энергоресурсы и структуры их потребления

Низкая эффективность госуправления

Масштабность криминализации и коррупции в экономической сфере

Возможный ущерб национальным интересам от деятельности межгосударственных экономических объединений

Большая доля теневой экономики

Глобальные риски и уязвимость информационной инфраструктуры финансовой системы страны Усиливающаяся дифференциация населения

Снижение качества человеческого потенциала

Отсутствие отечественных несырьевых компаний среди мировых лидеров экономики

Недостаточность трудовых ресурсов

Неравномерность пространственного развития РФ

Неблагоприятный инвестиционный климат для иностранных инвестиций

Рост затрат на обеспечение экологических стандартов вследствие высоких требований экологической безопасности

Международная конкуренция за кадры высшей квалификации

К существенным внешним угрозам, влияющим на обеспечение экономической безопасности Российской Федерации, следует отнести глобализацию, в условиях которой экономики всех государств встроены в систему мировых хозяйственных связей с разной степенью взаимосвязи. Зависимость экономики нашей страны от экономик развитых стран проявляется в таких важнейших сферах, как обеспечение страны лекарственными средствами, агропродовольственной продукцией, новыми технологиями, комплектующими для машин и оборудования и др.

К примеру, по данным RNC Pharma, общий объем поставок готовых лекарственных препаратов (ГЛП) в 2022 году составил 838,9 млрд рублей, что на 6,2% больше, чем было поставлено участниками внешнеэкономической деятельности в 2021 году. Что касается натуральной динамики при осуществлении расчетов в упаковках, то она стала отрицательной, отгрузки сократились на 8,7%. По итогам 2022 года поставки готовых препаратов и in-bulk синхронно сокращались не только в денежном (-8,3% по ГЛП и -10,3% по нерасфасованным препаратам), но и в натуральном выражении. Отгрузки готовых форм по сравнению с 2021 годом сократились на 7,9% (в упаковках), а ввоз in-bulk рухнул на 69%, что является абсолютным минимумом прошлого года.

Общее количество стран — производителей готовых препаратов по итогам 2022 года не изменилось, отгрузки осуществлялись из 56 регионов. Наиболее заметной рублевой динамикой характеризовались поставки из Эстонии (рост рублевого объема в 4,8 раза) и Турции (в 2,3 раза), а наиболее заметное сокращение объема поставок отмечалось из Голландии (-32%). Не претерпело изменений и количество стран, являющихся поставщиками нерасфасованных препаратов, их по-прежнему 37. Впрочем, роль отдельных направлений претерпела кардинальные изменения.

На продовольственном рынке аналогичная ситуация, на протяжении 2001 -2013 г. по данным Федеральной таможенной службы импорт продовольствия ежегодно возрастал и сальдо импорта над российским экспортом составляло в среднем $25 млрд. Данная ситуация изменилась в 2014 г. в связи с введением «продовольственного эмбарго», масштабной девальвацией и активной политики импортозамещения. Сокращение импорта, по данным Росстата, в 2014 году составляло 10% по отношению к показателям 2013 года. В последующие годы (2015-2016 гг.), сокращение импорта составило 33% и 7% соответственно. Однако, уже в 2017-2018 гг. объем импортных поставок вновь увеличивается на 15,5%, а в 2020 году сумма импорта составляла $29,4 млрд., превысив экспорт на $0,4 млрд. Во втором квартале 2022 г. в России был зарегистрирован рекордный профицит платежного баланса, он составил $76,7 млрд и сложился в основном за счет положительного сальдо внешней торговли товарами и услугами — более $90 млрд. Такой огромный показатель чистого притока денег от международной торговли на фоне санкций объяснялся, с одной стороны, увеличением стоимостного объема экспорта российских энергоносителей, а с другой - сжатием импорта из-за санкций. На этом фоне рубль рекордно быстро укреплялся весной, а в июне опускался ниже 53 за доллар впервые за семь лет.

По данным Росстата импорт технологий увеличился в 12,8 раза, с суммы в 395,4 млн долларов США в 2001 г. до 5044,3 млн долл. США в 2020 г. Следует отметить, что крайне негативно на экономической безопасности России отразилась пандемия коронавирусной инфекции. Падение национальной экономики из-за пандемии и связанных с ней ковидных ограничений, по итогам 2020 года составила 3,2%. В то же время падение мировой экономики, согласно докладу ООН, составило 4,3 %.

По результатам исследований специалистов за первую половину 2020 г. вследствие пандемического кризиса убытки трети национальных компаний составили более 1,5 млрд. руб., сокращение спроса на продукцию или услуги представители бизнеса оценили в 46%, сокращение доходов населения также составило 46%, сбережения сократились на 33%. Наличие внутренних и внешних угроз, определяющее двойственность экономической безопасности, является неизбежным и неустранимым. Однако преобладание внутренних угроз над внешними является определяющим при обеспечении экономической безопасности государства.

Среди главных внутренних угроз экономической безопасности можно выделить следующие: снижение инвестиций, сокращение валового внутреннего продукта, незначительная доля инноваций, снижение научно - технического потенциала, нестабильность банковского сектора, негативная демографическая ситуация, бедность, инфраструктура национальной экономики, имущественная дифференциация большой части населения страны.

Динамика темпов изменения ВВП позволяет оценить динамику темпов развития национальной экономики. Отрицательные значения показателей изменения ВВП характеризуют замедление и проблемы в экономике. Кроме того, данный показатель позволяет органам власти корректировать экономическую политику страны и стратегию развития экономики.

Падение национальной экономики в 2015 г. связано с последствиями ведения экономических санкций стран Запада, падение в 2020 г. связано с пандемическим кризисом. Эксперты связывают низкие темпы роста ВВП России с сокращением производства в обрабатывающих отраслях; снижением инвестиций; ростом теневой экономики в структуре ВВП; нестабильностью курса рубля; неравномерной структурой рабочей силы, нехваткой профессиональных кадров; нестабильностью цен на мировом рынке энергоресурсов; сокращением внутреннего спроса и т.д.

Низкие темпы изменения инвестиций в российскую экономику связывают в том числе с вывозом капитала из страны, который составляет по данным ЦБ РФ порядка 766,2 млрд. долл. США с 1994 г. по 2018 г.

Отток капитала продолжился и в 2019 г., данный показатель составлял порядка 22,1 млрд. долл. США, а в 2020 г. было выведено 47,8 млрд. долл. США, что в два раза выше, чем в 2019 г. году. Согласно предварительным данным, отток капитала в 2022 году составил огромную сумму - $243 млрд, что в три с лишним раза больше, чем в 2021 г.

Основными факторами, вызывающими вывоз капитала из страны эксперты называют нестабильность национальной экономики; ухудшившиеся отношения со странами Запада в связи с проведением СВО. К примеру, ситуация 2014 г. спровоцировала вывоз капитала порядка 150 млрд долл. США. Кроме того, на отток капитала негативно влияет сложность налогов и излишняя бюрократизация системы их учета, поэтому предпринимателям проще уйти в теневую экономику. Слабая судебная система не способствует защите с существующей правовой системой. К тому же высокий инфляционный уровень в нашей стране обесценивает вложенные капиталы.

Наибольшую угрозу экономической безопасности страны представляют сокращение населения, сокращение реальных доходов населения, безработица, имущественная дифференциация населения страны. Одним из индикаторов экономической безопасности, характеризующий степень социального расслоения общества и усиление дифференциации при формировании доходов различных групп населения. является коэффициент фондов, в случае превышения которого в 10 раз, обществу грозит социальная напряженность и беспорядки. В нашей стране этот показатель в 2021 г. составлял 15,6 раз, в то время как в 90-е гг. и начале 2000-х гг. он составлял 13,5 и 13,7 раз соответственно.

Об аналогичной тенденции разрыва между категориями населения высокодоходными и населения с низкими доходами свидетельствует и динамика бедности. По данным органов статистики количество жителей нашей страны с доходами ниже величины прожиточного минимума за последние десять лет увеличилось с 17,8 миллиона человек в 2010 года до 19,7 миллиона человек в 2014 году и до 18,2 миллиона человек в 2021 году. В 2022 году за чертой бедности в России находились 15,3 млн человек, или 10,5% - это самый низкий показатель в истории России.

Итак, обозначенные внешние и внутренние угрозы способны снизить экономический потенциал страны и негативно сказываются на состоянии экономической безопасности. Их своевременное обнаружение является первостепенной задачей для дальнейшего экономического развития России. Однако, в условиях трансформации социально-экономической системы возникают проблемы по обеспечению и созданию приоритетов в экономической безопасности, которые обозначенные на конкретном этапе развития национальной экономики, не могут быть постоянными, изменяясь в условиях конкретных ситуаций. К тому же политическая и социально-экономическая ситуации в стране и в мире кардинальным образом претерпевают изменения, следовательно, появляются новые вызовы и реальные угрозы экономической безопасности, а некоторые из угроз утрачивают значимость и остроту в определенный период.

В административной практике все чаще используются методы оценки эффективности осуществления административными органами своих полномочий, которые также могут быть оценены в контексте экономической безопасности банковского сектора. Рассматривая факторы, влияющие на экономическую безопасность банковского сектора, можно выделить различные риски, связанные с достаточностью капитала на уровне кредитных организаций, структурой управления и персоналом банка, процедурами банковской деятельности, информационными ресурсами, деловой репутацией и характером банковских функций.

В зависимости от величины рисков в банковской сфере могут возникать различные кризисные ситуации, включая системные банковские кризисы, кризисные ситуации в отдельных сегментах банковской сферы и санкционные издержки.

Таким образом, угрозы экономическим интересам в банковской сфере переплетаются на всех уровнях и связаны с угрозами национальной безопасности. Для своевременного выявления таких угроз, расчета потерь от их реализации и принятия мер по устранению или снижению их уровня необходимо взаимодействие всех субъектов экономической безопасности в банковском секторе как для обеспечения стабильности в банковском секторе, так и для повышения уровня защищенности национальных экономических интересов.

* В целом, санкции оказывают сильное негативное влияние на имидж банков и российской банковской системы в целом. Например, банку, попавшему под санкции, практически невозможно участвовать в крупных международных проектах, с ним не работают международные платежные системы, его картами нельзя пользоваться за рубежом (даже если Visa или Mastercard вернутся на российский рынок).
* Кредитные организации получили сразу несколько ударов:
* Люди начали массово снимать деньги. Как в рублях, так и в иностранной валюте;
* Процентные ставки резко выросли, и никто не спешил брать такие дорогие кредиты;
* Заемщики потеряли работу и доходы и уже не могли выплачивать кредиты;
* бросились к продуктовым картам и покерным картам ishop (для использования в пределах России и выезда за рубеж).
* В течение пяти месяцев ключевая процентная ставка снизилась с 20 до 8 процентов. Финансовым учреждениям необходимо как-то оживить свою деятельность. Снижение ключевой ставки сделает кредиты более доступными для населения.
* Помимо санкций, еще одной проблемой, с которой сталкиваются российские банки, является риск потерь. Банки получают слишком много депозитов под высокие проценты и не могут предоставить эти деньги в кредит (потому что кредиты все еще слишком дороги), а уже выданные кредиты несут в себе риск дефолта клиентов.

Кризис в банковском секторе и в экономике в целом не закончился - процентные ставки постепенно возвращаются к прежним значениям, но причины кризиса не исчезли (и неясно, исчезнут ли). Банк России не аннулировал банковские лицензии с конца февраля - раньше это происходило почти каждую неделю, - но существует риск, что банки будут уходить с рынка, но уже по другим причинам.

Способность клиентов возмещать финансовые потери на свой страх и риск без использования собственных средств снижается. Повышение базовой процентной ставки увеличило число вкладчиков, что замедлило выдачу высокозатратных кредитов, и проценты по депозитам приходится выплачивать клиентам.

Среди последствий текущей внешней среды для российских кредитных организаций можно выделить следующие

− Кредитные организации в основном прекратили набор персонала. Исключение составляют специалисты по залоговому обеспечению и неработающим кредитам, а также специалисты IT;

− Кредитные организации сокращают свои филиальные сети. Например, МКБ недавно объявил, что закроет около 10 процентов своих филиалов в Москве. Другие финансовые учреждения также "сокращают" операционные расходы;

− Кредитные организации резко сокращают объемы ипотечного и автокредитования. И это несмотря на то, что они являются наиболее безопасными активами, поскольку обеспечены залогом.

Таким образом, наступление "финансовой зимы" для банков становится все более очевидным. В результате действующих санкций кредитные организации теряют доступ к долгосрочным и относительно "дешевым" иностранным фондам. Банковское финансирование отныне будет обеспечиваться клиентами и центральными банками, что приведет к сокращению объема ликвидности, доступной кредитным организациям и их инвестиционной деятельности. В результате ухудшится продуктовый ряд кредитных учреждений и сузится конкуренция. Кредитные учреждения будут вынуждены искать новые депозитные продукты. Это единственный способ обеспечить ликвидность для кредитных операций.

В сегодняшней реальности, характеризующейся множеством неблагоприятных внешних факторов, финансовое положение местных кредитных организаций, вероятно, будет ухудшаться, усиливая угрозы их финансовой безопасности. Угрозы, анализируемые в данной статье, - это те, которые оказывают негативное влияние на развитие российской банковской системы в целом, затрагивая не только стабильный поток средств и сокращение инвестиций в реальный сектор экономики, но и конечного потребителя.

Банки способствуют ускорению денежных переводов, управляют всеми процессами распределения и перераспределения, помогают населению наладить более прочные финансово-экономические связи и стать более организованным. Но эта важная роль коммерческих банков в экономической системе страны может привести к значительным потерям и проблемам, если банки безответственно выполняют свои обязанности. В результате все экономические связи между субъектами будут сильно ослаблены, что уже чревато огромными экономическими последствиями. Поэтому экономическая безопасность коммерческих банков всегда должна быть на высоком уровне.

Коммерческие банки в России должны быть экономически защищены от всех угроз для достижения стабильной работы и лучшего использования своих ресурсов. Задачами Банка является обеспечение стабилизации перспектив развития банковской системы. Эти задачи обусловлены тем, что данные цели в настоящее время имеют особое значение для экономической безопасности государства.

К экономическим угрозам деятельности коммерческих банков относятся шпионаж и мошенничество. Эти операции, очень популярные в наши дни, к сожалению, имеют серьезные последствия для экономики и банковской системы.

Шпионаж в отношении коммерческих банков является уголовным преступлением и, как указано в статье 183 Уголовного кодекса Российской Федерации, "Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну" наказывается даже лишением свободы.

Целью преступления является получение хранящейся информации о совершенных операциях клиента банка, его счетах, вкладах и иные сведения, которые могут относиться к банковской тайне. Информация, которая может быть банковской тайной определена в Федеральном законе № 395-1 (ред. от 01.04.2022) "О банках и банковской деятельности".

Для того чтобы максимально снизить количество подобных правонарушений, банковских работников следует тщательно проверять и более тщательно проверять, включая подлинность и достоверность информации, которую они предоставляют при приеме на работу, их предыдущую работу, биографию, образование и способность хранить банковскую конфиденциальную информацию.

И только после такой тщательной проверки они могут быть приняты на работу в банк. Еще одним очень распространенным преступлением в 21 веке является мошенничество. В наши дни оно часто работает "рука об руку" со шпионажем. Такая преступная деятельность также является уголовным преступлением, предусмотренным Уголовным кодексом Российской Федерации. Мошенничество может быть совершено как против клиентов банков, так и против самих банков и может привести к значительным убыткам.

Большинство банковских преступлений происходит в небольших, плохо управляемых отделениях или филиалах банков, в отличие от крупных офисов или филиалов основных банков. Поскольку персонал с меньшей вероятностью будет знать о незаконной деятельности в помещениях банка и относительно больше вовлечен в бизнес-процесс, мошенники имеют больше возможностей для совершения незаконных действий именно в таких условиях.

Для того чтобы минимизировать эту ситуацию, необходимо тщательно подбирать персонал и других должностных лиц, работающих в сфере банковских филиалов, а также внедрять и совершенствовать качественный контроль за деятельностью банковских филиалов. Что касается уровня экономической безопасности банковской системы в целом, то следует обратить внимание на факторы, которые его определяют:

1. Степень конкуренции между банками;

2. Конкурентоспособность банковских продуктов;

3. Реализация мер по регулированию и контролю качества со стороны Центрального банка Российской Федерации;

4. Влияние внешних факторов и угроз;

5. Стабильность национальной валюты

6. Стабильность экономической и политической сферы государства;

7. стабильность экономической и политической сферы государства;

8. Степень зависимости банковской системы государства от всех источников финансирования (внутренних и внешних).

Центральный банк Российской Федерации определяет киберпреступность как все операции, проводимые и осуществляемые с использованием электронных платежных инструментов без согласия клиентов банка. Киберпреступления также совершаются с использованием методов социальной инженерии. Под предлогом того, что деньги на их счетах находятся под угрозой, мошенники убеждают жертв по телефону, просят сообщить данные их карт или интересующую информацию из интернет-банка. При звонке жертве они представляются охранниками банка и часто меняют свой собственный номер на номер банка с помощью специального программного обеспечения для повышения убедительности и убедительности.

Подводя итог, можно сказать, что экономическая безопасность коммерческих банков должна быть безупречной, так как уровень национальной экономики напрямую зависит от работы банковской системы.

Важность многих существующих проблем означает, что еще есть куда совершенствоваться, так как необходимо срочно улучшить все системы безопасности и детализировать наказания, а также контролировать качество работы сотрудников. А информация должна быть защищена всеми возможными законными способами, и механизмы ее защиты постоянно совершенствуются.

Обеспечение качества банковской системы и системной устойчивости банковского сектора является важной задачей, для решения которой ЦБ РФ постоянно отслеживает уязвимость финансовой системы. В 2022 году российский банковский сектор столкнулся с множеством новых вызовов, включая включение многих крупных банков в санкционные списки, замораживание активов, панику вкладчиков, валютные и процентные риски, резкий рост и уход крупных иностранных компаний, а также множество новых вызовов, не встречавшихся ранее. Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, "Открытие", входят в список SDN, исключены из международной системы денежных переводов SWIFT в рамках самых жестких блокирующих санкций США и других "недружественных" западных стран, Софкомбанк, Новиконбанк, Инвестторгбанк и Дальневосточный банк входят в десятку крупнейших банков. Другие банки, такие как Газпромбанк, Россельхозбанк, ВЭБ.РФ и Московский кредитный банк (МКБ), не подвергаются столь жестким ограничениям. По состоянию на начало 2023 года в санкционном списке находятся 23 российских банка. Большинство из этих банков входят в список системно значимых кредитных организаций, и на их долю приходится около 80% совокупных активов российского банковского сектора.

Политические и экономические ограничительные меры оказали серьезное негативное влияние на российские банки, усугубив существующие проблемы в банковском секторе и создав новые. Несмотря на сильное давление со стороны США, Европейского союза и Великобритании, российский банковский сектор продемонстрировал устойчивость и адаптировался к существующим реалиям: К концу 2022 года российский банковский сектор получит прибыль в размере 203 миллиардов рублей, что в несколько раз выше, чем в предыдущие годы. Главным вызовом для российских банков является качественное обслуживание клиентов. Разрабатывая и внедряя новые способы предоставления банковских продуктов и услуг, банки могут расширять свою клиентскую базу и одновременно активно осуществлять цифровую трансформацию мировой и российской экономики в целом. Чтобы удовлетворить растущие потребности клиентов, банкам необходимо учитывать современные тенденции, развивать цифровые технологии и соответствовать стандартам и конкурентным условиям цифровой экономики.

В банковском секторе вспышка пандемии разделила мир на "до" и "после". Пандемия подчеркнула важность развития ИТ-инфраструктуры для банковского сектора, чтобы выжить в "новой реальности". Некоторые тенденции, впервые проявившиеся в банковской отрасли во время пандемии, до сих пор набирают силу. Инновационные технологии позволяют легко выявлять потенциальных клиентов, сократить потребность в персонале и разветвленных филиальных сетях, преобразовать практически все сферы банковской деятельности и перевести традиционные банковские услуги и продукты в цифровой формат. Одним из технологических столпов всего современного финансового рынка является искусственный интеллект. Внедрение технологий искусственного интеллекта необходимо для укрепления конкурентоспособности российской банковской системы. Ведущие банки - потребители ИТ (топ-10): Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Открытие, Альфа-банк, Совкомбанк, Россельхозбанк, МКБ, Тинькофф, Райффайзенбан.

Расширение каналов цифрового диалога и разработка новых цифровых продуктов являются ключевыми элементами для дальнейшего развития банков. Общая тенденция глобальной цифровизации распространяется и на систему денежного обращения нашей страны, и в ближайшее время будет запущено новое платежное средство - цифровая валюта Центрального банка - "цифровой рубль". Введение цифровой валюты позволит ускорить платежи, снизить транзакционные издержки и открыть доступ к инновационным услугам. Легкий доступ к цифровому рублю будет обеспечен через все финансовые банки, как онлайн, так и офлайн. В будущем цифровая трансформация качественно изменит технологию предоставления финансовых услуг. Банку России необходимо будет разработать новый подход к информационной безопасности. Целями Центрального банка в области информационной безопасности являются обеспечение киберустойчивости, защита потребителей финансовых услуг и содействие развитию инновационных финансовых технологий

Доминирование крупнейших банков, прежде всего системно значимых кредитных организаций (СЗКО) и государственных банков, а также растущая концентрация капитала и активов банковской системы в крупнейших банках представляют значительный риск для более мелких банков, которые в большинстве случаев не могут предложить своим клиентам конкурентные условия обслуживания. Состояние и тенденции развития банковской системы во многом определяют эффективность экономики и поступательное развитие общества. Важной подготовкой к повышению эффективности банковской деятельности является применение достижений современных информационных технологий как основы модернизации банковской деятельности.

# **2.2 Основные направления государственной политики**

# **в сфере повышения уровня обеспечения банковской безопасности**

Банковская сфера многие годы славилась своим консерватизмом и отсутствием инноваций, однако ситуация изменилась с развитием цифровых технологий. Сегодня банки активно внедряют инновации в продукты и услуги, чтобы обеспечить более удобный и современный опыт пользователей. Цифровые инновации – это новые технологии, которые применяются в банках для усовершенствования и облегчения банковских услуг. В настоящее время цифровые инновации уже стали неотъемлемой частью банковской сферы, и все больше и больше банков принимают их в свои системы.

Основными видами цифровых инноваций в банковской сфере являются:

1. Мобильное приложение: они позволяют быстро и удобно совершать банковские операции, делать переводы, оплачивать счета и многое другое при помощи мобильного телефона. Мобильные приложения позволяют клиентам управлять своими банковскими счетами где угодно и в любое время, значительно экономят время и делают совершение банковских операций более удобным;
2. Искусственный интеллект (ИИ): используется в банковской сфере для улучшения качества поддержки клиентов, автоматизации процессов, для более точной и оперативной аналитики. Банки активно используют ИИ, например, для кредитного скоринга, предоставления персонализированных предложений, для определения подозрительных транзакций и т. д;
3. Цифровые кошельки: являются альтернативой использованию кредитных карт, они позволяют клиентам хранить свои деньги на банковских счетах, переводить деньги на другие счета и многое другое. Они предоставляют клиентам возможность совершения операций быстро и удобно и часто бывают дешевле, чем использование кредитных карт;
4. Безопасность операций в интернет - банкинге: банки заботятся о безопасности клиентов при совершении банковских операций в интернет - банкинге. Инновации в области безопасности включают двухфакторную аутентификацию клиентов, защиту от мошенничества, сокрытия конфиденциальной информации. Когда речь идет о применении цифровых технологий в банковской сфере, необходимо оценить их эффективность. Это позволит понять, насколько они способствуют повышению качества обслуживания и удовлетворенности клиентов, а также оптимизации процессов банковской деятельности. Положительные стороны применения цифровых инноваций включают:

* ускорение процесса обслуживания. Благодаря цифровым технологиям банки могут исполнять запросы клиентов быстрее и более эффективно, что уменьшает время на обработку каждой заявки;
* cнижение затрат на услуги банка. Использование цифровых технологий позволяет банкам экономить на расходах на обслуживание клиентов, что может снижать стоимость услуг для потребителя;
* повышение безопасности операций. Новые технологии позволяют банкам лучше защищать конфиденциальность информации клиентов, предотвращать мошенничество и снижать уровень рисков в банковской сфере;
* оптимизация процессов банковского документооборота. Использование цифровых технологий позволяет банкам быстрее и эффективнее обрабатывать документы, что уменьшает время на их обработку, уменьшает риск ошибок и повышает качество обслуживания.

В то же время существуют и негативные стороны применения цифровых технологий в банковской сфере: - возможные сбои в работе систем: при использовании 9 цифровых технологий возможны технические сбои, которые могут привести к задержкам или проблемам в обработке заявок;

* угроза кибератак и киберпреступлений: рост использования цифровых технологий также приводит к увеличению числа кибератак на банки, что может привести к утечке конфиденциальных данных клиентов и потерей их доверия;
* отсутствие личного взаимодействия и увеличение риска мошенничества: использование цифровых технологий уменьшает личное взаимодействие между банком и клиентом, что может привести к возрастанию риска мошенничества в виде фишинг - атак или программ - вымогателей;
* необходимость постоянного обновления систем и ПО банков: быстрый темп развития цифровых технологий требует от банков постоянного обновления их систем и программного обеспечения, что связано с определенными затратами. Тем не менее, несмотря на риски, банки продолжают развивать и внедрять цифровые инновации в свой бизнес, так как они могут повысить качество обслуживания и обеспечить удобство для клиентов, что является важным аспектом в конкурентной борьбе.

Таким образом, цифровые инновации стали неотъемлемой частью банковской деятельности. Они делают доступными финансовые операции в любое время из любого места. Однако необходимо учитывать и негативные стороны использования цифровых 49 технологий в банковской сфере, такие как возможные сбои в работе систем, угрозу кибератак и отсутствие личного взаимодействия. В связи с этим банки должны постоянно улучшать и обновлять свои системы безопасности, следить за техническим состоянием и бэкапированием данных, обучать своих сотрудников и клиентов использованию ресурсов банка. Банки, которые могут быстро адаптироваться к новым тенденциям, предлагать удобные и инновационные функции своим клиентам, а также быстро отвечать на возможные сбои в работе своих систем, будут на переднем рубеже в банковском секторе. С ростом конкуренции и развития цифровых технологий, банки должны продолжать инвестировать в цифровые инновации, которые будут делать их услуги более качественными, быстрыми и удобными для клиентов сегодня почти каждый аспект современной жизни.

Экономической безопасностью страны определяется состояние экономики государства, при котором оно полностью защищено как от внешних, так и от внутренних угроз. При этом обеспечивается экономический суверенитет государства, и создаются условия для реализации ее стратегических целей и задач.

Экономическая безопасность страны обеспечивает устойчивость к воздействию внутренних и внешних отрицательных факторов денежно-кредитную, налоговую, банковскую, таможенную, бюджетную и другие важнейшие экономические системы государства. Только в условиях полной безопасности данные системы смогут правильно функционировать, что благоприятным образом сказывается на развитии общей экономической системы государства.

В Российской Федерации одним из основных инструментов осуществления экономической безопасности государства выступает денежно-кредитная политика. Денежно-кредитная политика – комплекс мер, принимаемых государством по управлению финансами страны. Ее основная цель – удержание уровня инфляции на необходимом государству низком уровне, а также сдерживание цен внутри страны. Эти факторы необходимы для создания благоприятных условий жизни в стране, а также ведения в ней бизнеса. Обеспечение стабильности цен и снижение уровня инфляции способствует решению таких вопросов как:

1. Защита национальной валюты от обесценивания;
2. Повышение уровня доверия к национальной валюте;
3. Защита граждан с низким уровнем дохода;
4. Повысить возможность стратегического планирования бизнеса и т.д. Ответственностью за реализацию денежно-кредитной политики в Российской Федерации наделен Центральный банк Российской Федерации (далее – ЦБ РФ). Для регулирования финансового положения страны ЦБ РФ применяет три основных инструмента воздействия: - Ключевая процентная ставка; - Регулирование резервных требований; - Операции на «открытом» рынке. Основным инструментом денежно-кредитной политики страны выступает ключевая процентная ставка. Это процент, под который ЦБ РФ выдает кредиты коммерческим банкам. Коммерческие банки, в свою очередь, выдают кредиты населению и организациям страны под собственную процентную ставку, которая, как правило, чуть выше ключевой ставки ЦБ РФ. Изменение процента ключевой ставки ЦБ РФ влияет на финансовую активность внутри страны, что, в конечном счете, должно привести к стабилизации цен в стране, а также к низкому уровню инфляции. В различных периодах (спад и подъем) экономики, ЦБ РФ применяет так называемые «мягкую» и «жесткую» денежно-кредитную политику

В период, когда экономика государства терпит спад, ЦБ РФ проводит «мягкую» денежно-кредитную политику, выдавая кредиты коммерческим банкам под низкий процент. Тем самым он стимулирует население и компании брать кредиты, покупать большее количество необходимых товаров, что в конечном итоге «разгоняет» экономику страны. Однако в долгосрочной перспективе это может привести к чрезмерной закредитованности населения и росту инфляции в стране. В условиях неконтролируемого роста экономики в стране ЦБ РФ применяет «жесткую» денежно-кредитную политику.[[40]](#footnote-40)

Ключевая ставка ЦБ РФ возрастает, кредиты становятся менее доступными как коммерческим банкам, так и населению страны. Экономический рост в такой ситуации замедляется, но, вместе с этим, снижается и уровень инфляции, цены стабилизируются. Таким образом, чтобы найти оптимальное соотношение между стремительным развитием экономики и низким уровнем инфляции, ЦБ РФ применяет денежно- кредитную политику исходя из положения экономики государства. Регулирование резервных требований – инструмент контроля соблюдения коммерческими банками обязательств перед ЦБ РФ. ЦБ РФ в зависимости от экономического положения страны устанавливает необходимый уровень резервных требований для коммерческих банков, которые они должны держать на счету в ЦБ РФ. Соответственно, в период высокой инфляции, ЦБ РФ повышает требования резервных фондов, что ограничивает коммерческие банки в свободных средствах для предоставления кредитов населению и компаниям страны. В период же низкой инфляции ЦБ РФ снижает требования резервных фондов, свободных средств в распоряжении коммерческих банков становится больше, что ведет к увеличению количества предоставляемых кредитов населению и организациям страны. Операции на «открытом» рынке представляют собой операции по купле продаже ценных бумаг, в основном облигаций федерального займа.

Когда экономика государства переживает спад, ЦБ РФ скупает ценные бумаги, тем самым увеличивает количество денег в обращении, стимулируя рост экономики. На этапе «неконтролируемого подъема» экономики ЦБ РФ продает ценные бумаги коммерческим банкам, организациям и населению страны.

Денежной массы в обращении становится меньше, тем самым темпы развития экономики замедляются, но вместе с этим снижается рост инфляции. Помимо трех основных инструментов воздействия ЦБ РФ также применяет вспомогательные: - Купля-продажа валюты, способствующая стабилизации курса национальной валюты; - Выпуск облигаций ЦБ РФ; - Рефинансирование кредитных организаций; - Предоставление рекомендаций кредитным организациям. Таким образом, благодаря инструментам денежно-кредитной политики ЦБ РФ контролирует денежную массу в обращении государства, удерживает низкий уровень инфляции и стимулирует рост экономики страны. В настоящий момент в Российской Федерации соблюдение экономической безопасности регламентировано Указом Президента РФ от 13 мая 2017 г. N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». [[41]](#footnote-41)Значительное место в данном Указе отведено денежно-кредитной политике. Целью денежно-кредитной политики в предстоящие годы является обеспечение устойчивости национальной валюты (рубля). Принципами денежно-кредитной политики в настоящий момент выступают:

1. Поддержание устойчивого положения бюджетной системы Российской Федерации;
2. Поддержание инфляции на уровне близком к 4% благодаря своевременному изменению ключевой ставки ЦБ РФ;
3. Установление плавающего курса рубля;
4. Финансовая поддержка структурной перестройка сферы производства товаров и услуг;
5. Информационная открытость;

Таким образом, можем сделать вывод, что роль денежно-кредитной политики в системе экономической безопасности страны велика. От ее правильного проведения зависит функционирование всей экономики государства. Текущая экономическая конъюнктура вынуждает денежно-кредитную политику столкнуться с новыми задачами. И от того, насколько грамотно она будет проводиться в ближайшие годы, будет зависеть судьба экономики государства.

В связи с длительным инкубационным периодом правонарушений в сфере информационных технологий можно сделать вывод, что многие дела не подлежат правоприменению. Поэтому Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) играет особую роль в формировании политики развития финансового рынка, включая регулирование финансовых технологий. Стратегические цели развития формируются на основе комплекса мер, предлагаемых ЦБ РФ. Важной из них является "Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 и 2024 и 2025 годы"

Банк России отмечает, что в рамках этих направлений развития финансового рынка обеспечение технической независимости и информационной безопасности в финансовом секторе является одной из важнейших задач. Для этого, подчеркивается, необходимы следующие меры:

* реализация комплекса мер по импортозамещению путем совместной деятельности Банка России, Ассоциации ФинТех и участников финансового рынка. Это включает в себя создание центра компетенций по исследованию, анализу и тестированию программного обеспечения, представленного на российском рынке, а также разработку этапа политики импортозамещения, включающего поддержку разработки отечественного программного обеспечения отечественными компаниями;
* более комплексный анализ влияния киберрисков на финансовый сектор, включая финансовые технологии и экосистемы. Это потребует от Банка России создания "киберполигона" как основы для оценки безопасности организаций (или продуктов) и новых форм управления и надзора для их защиты от кибератак;
* обеспечение возможности использования потребителями финансовых услуг современных и квалифицированных электронных подписей;
* совместно с Банком России создать систему мер, направленных на создание надежной среды для потребителей при удаленном доступе к финансовым услугам;
* повышение эффективности взаимодействия между участниками финансово-кредитного сектора в связи с деятельностью FinCERT. Большинство предлагаемых задач предполагают создание специальных структур для взаимодействия ЦБ РФ с другими участниками рынка, поэтому в большинстве случаев эти направления носят практический характер. Так, в деятельности Банка России участвует специальное подразделение FinCERT - центр взаимодействия и реагирования на компьютерные атаки, в который вовлечены более 1000 организаций, в том числе российские банки.

В целом деятельность такого структурного подразделения Банка России основана на создании информационного обмена между заинтересованными участниками (организациями, операторами связи, разработчиками программного обеспечения, правоохранительными органами) FinCERT нацелен на формирование методических рекомендаций по борьбе с преступностью в сфере финансовых институтов

Поэтому в России сегодня существует система борьбы с преступностью в сфере финансовых технологий и система информационной безопасности в финансовой сфере. Позиция автора заключается в том, что существующих методов недостаточно как на законодательном уровне, так и на уровне формирования общей политики информационной безопасности. Поэтому система информационной безопасности в финансовой сфере нуждается в совершенствовании на двух уровнях: законодательном и организационном. Совершенствование на законодательном уровне включает в себя модернизацию существующих стандартов Банка России с учетом современных тенденций и рисков, внесение изменений в отраслевое законодательство, совершенствование системы предупреждения и борьбы с преступностью в финансовом секторе (включая изменение наказаний и развитие концептуальной системы уголовного права). Улучшения на институциональном уровне включают использование внутренних компонентов, необходимых для защиты проектов FinTech (WAF, HSM, защищенные протоколы, системы предотвращения мошенничества, внедрение технологий BigData, CWYS), консультирование и обучение по вопросам информационной безопасности для организации и ее сотрудников. предусматривается проведение регулярных аудитов информационной безопасности. Ожидается, что эти методы позволят снизить киберриски при использовании финансовых технологий и обеспечить поддержание информационной безопасности организаций финансового сектора на должном уровне.

Однако с 2014 года в СМИ все чаще стали появляться вопросы о виртуальных криптовалютах, цифровых инвестиционных платформах и электронных деньгах. Более того, всем известно, что пресс-служба Банка России выпустила два пресс-релиза в 2014 и 2017 годах. Эти пресс-релизы были посвящены растущему спросу на электронные деньги - виртуальную валюту. Также в этих пресс-релизах было четко сказано, что государственные органы отслеживают всю информацию в этой сфере и рассматривают возможность создания качественных нормативно-правовых актов в этой области. Следует отметить, что на данный момент российское законодательство не устанавливает основы для регулирования правового статуса цифрового рубля на территории страны. Однако за последние пять лет был предпринят ряд попыток решить этот вопрос.

С этой целью в 2017 году Президент Российской Федерации В.В. Путин поручил подготовить законопроект о цифровой валюте, а в 2019 году законопроект Министерства финансов о цифровых финансовых активах был внесен в Государственную Думу для второго чтения. Однако принятые в 2019 году поправки в Гражданский кодекс несколько опередили этот законопроект. В Гражданский кодекс была включена статья 141.1 "Цифровые права", тем самым эти права стали предметом новых гражданских прав.

Паспорт национального проекта «Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» был утвержден 4 июня 2019 года президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам.

Вышеупомянутый "паспорт" - это центральный документ и государственное действие. Он должен послужить основой для создания нормативно-правовой базы для использования финансовых информационных технологий на территории страны.

Следует также отметить, что "Коронавирус 2020" является катализатором интереса стран всего мира к улучшению распространения электронных денег, продвижению виртуальных валют и оптимизации информационной безопасности.

Однако в законе не уточняются понятия криптовалюты, токенов или майнинга. Также не предусмотрена уголовная или административная ответственность и четко не определена система налогообложения, что является еще одной проблемой отечественного законодательства.

В 2020 году обсуждался доклад Банка России о цифровом рубле. Основной целью доклада является изучение целесообразности эмиссии Центробанком дополнительной цифровой валюты.

Доклад состоит из семи глав, в которых подробно описывается понятие, роль, значение и сущность цифрового рубля в национальном денежном обращении. В нем также описаны механизмы внедрения этой валюты, изменения, которые могут помочь улучшить национальное законодательство, и рекомендации для международных дискуссий о цифровом рубле Центрального банка.

Банк России считает, что введение цифрового рубля позволит снизить затраты на печать наличных денег, облегчит доступ к рынку финансовых услуг и повысит безопасность платежей для всех граждан. Введение цифрового рубля во внутреннее обращение является целесообразным и будет способствовать дальнейшему развитию цифровой экономики в России, говорится в сообщении. Цифровой рубль - это дополнительная форма денег со всеми характеристиками банкноты, а его эмитентом будет сам Банк России.

Программа обещает, что цифровой рубль будет доступен как онлайн, так и офлайн на всей территории Российской Федерации через виртуальные кошельки на платформе Банка России. Эта платформа будет доступна для установки на мобильные телефоны и другие устройства. В результате в России уже существует три вида рублей: наличные, безналичные и цифровые. В принципе, формы рубля должны быть взаимосвязаны, чтобы граждане могли беспрепятственно переводить деньги из одной формы в другую. Необходимо четко определить, что каждый вид рубля должен иметь цифровой код, фиксированную стоимость и меру стоимости. Все это важно потому, что цифровые рубли, как наличные и безналичные, должны иметь возможность беспроцентного хранения на электронных площадках (кошельках).

Несомненно, Банк России будет уделять большое внимание созданию и развитию платформ для проведения платежных операций, хранения и обращения цифровых рублей. Доклад о цифровых рублях, безусловно, носит информационный характер и публикуется для общественного обсуждения.

В России ведется активная работа по введению в обращение цифрового рубля, банк ВТБ одним из первых начал тестирование цифрового рубля, а начало безналичных цифровых покупок ожидается в следующем году. Весь процесс будет осуществляться через мобильное приложение, которое сформирует платформу цифрового рубля". "Мы поддерживаем введение цифрового рубля и считаем, что целенаправленное использование и доступ к нему в удаленных и труднодоступных регионах расширит возможности как для клиентов ВТБ, так и для самого банка", - сказал Вадим Кулик, вице-президент, председатель правления банка ВТБ. "ВТБ не зарабатывает проценты, а процентный доход и бонусные программы предлагаются за средства в банке, что не приводит к оттоку средств с банковских депозитов".

В настоящее время в Японии существует национальная виртуальная валюта в виде биткоина, которая официально зарегистрирована, имеет законную силу и подлежит лицензированию. Однако нарушение закона о цифровых валютах влечет за собой уголовную и административную ответственность. Кроме того, существует вопрос о признании национальной криптовалюты в качестве денежной единицы в Японии.

Подводя итог, можно сказать, что в любом случае в ближайшем будущем цифровые валюты будут внедряться в качестве нового финансового инструмента во всех странах и будут быстро расти. В свете этого растет необходимость в правовом регулировании виртуальных валют во всех странах. Цифровой рубль - это новый этап в развитии национальной экономики в целом и новый этап в развитии денежного обращения. На смену фиатным деньгам приходит виртуальная валюта, что является движением в развитии каждого современного государства.

В целях совершенствования законодательства Российской Федерации в области финансово-правового регулирования цифровых валют необходимо осуществить следующие действия:

1. Создать правовую базу для регулирования виртуальных национальных валют и цифровых активов в целом с помощью финансовых технологий;

2. Разработать и реализовать единую национальную политику в области финансово-правового регулирования криптовалют в стране;

3. Урегулировать правовой статус цифровых валют в полицейской службе и определить их цель, задачи, функции, правила применения и ответственность за правонарушения;

4. Определение сферы применения данной темы;

5. Создание налоговой системы в этой области с учетом опыта других стран.

# **2.3 Направления совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере обеспечения финансовой безопасности банковской системы**

Для обеспечения финансовой безопасности российского общества могут быть предприняты следующие меры:

* определить четкие пределы иностранного участия в капитале российских организаций;
* ограничить или запретить доступ иностранных инвестиций в сферы, имеющие важное значение для экономического, социального и культурного развития страны;
* принятие мер в отношении предприятий с ограничительной деловой политикой, искажающей конкурентную среду;
* требования к производству и внедрению местных компонентов, передаче технологий и т.д.
* совершенствование управления государственными финансовыми активами и долговыми обязательствами и обеспечение устойчивости и сбалансированности бюджетной системы России, включая средства вне государственного бюджета;
* борьба с отмыванием денег путем ликвидации безналичных средств и экономических преступлений;
* поиск новых путей минимизации угроз и рисков и совершенствование системы финансовой безопасности;
* разработка эффективных систем управления привлечением и использованием внешних заемных ресурсов. Проблема обеспечения финансовой безопасности на различных уровнях приобретает особое значение в текущей кризисной ситуации и представляет большой практический интерес, поскольку пока не нашла полного отражения в работах как зарубежных, так и российских ученых и практиков. Повысить уровень финансовой безопасности государства можно только путем взаимодополняющей реализации комплекса фискальных, социальных и общеполитических мер.[[42]](#footnote-42)

В настоящее время развитие системы финансовой безопасности осуществляется по следующим направлениям:

* устанавливаются жесткие ограничения на взаимодействие иностранного финансирования с отечественными компаниями, юридическими лицами и капиталом компаний
* ограничение или запрет на приток средств из-за рубежа в экономически и социокультурно значимые государственные отрасли; и
* в отношении предприятий устанавливаются ограничения, ограничивающие их конкурентную деятельность;
* в производственном секторе устанавливаются более жесткие требования, законодательные ограничения на поставку определенных объемов товаров и услуг от отечественных производителей и контроль над процессом передачи технологий.

Фискальный и экономический суверенитет и устойчивая финансовая защита национальных экономических интересов должны обеспечиваться путем:

* поддержания конкурентоспособности национальной валюты;
* обеспечения денежной массы, способствующей развитию всех секторов экономики;
* формирования и поддержания условий для активного формирования глобально конкурентоспособного национального капитала;
* обеспечение паритета России на международных финансовых рынках в среднесрочной перспективе (5-10 лет) и лидирующего положения в долгосрочной перспективе.

Российская экономика продолжает укрепляться в условиях санкционных ограничений и сложных геополитических условий.

Таким образом, можно сделать вывод, что экономическая политика, проводимая Правительством РФ, является эффективной и позволяет обеспечить необходимый уровень финансовой безопасности и, соответственно, экономической безопасности страны. Основными угрозами финансовой безопасности России за последнее десятилетие стали падение цен на нефть, обесценивание российской валюты, инфляция и снижение уровня жизни населения, увеличение налогового бремени, рост доли невозвратных кредитов и снижение кредитных заявок от населения. Особенно обращает на себя внимание цикличность этих ситуаций. Это позволяет сделать вывод, что данные явления являются серьезной угрозой для текущей экономической безопасности России, особенно в условиях экономической нестабильности, вызванной предотвращением распространения вируса Ковид-19 в нашей стране.

Экономическая ситуация 2020 года обострила хронические угрозы экономической безопасности России. К наиболее серьезным из них следует отнести следующие:

1. Неэффективность финансового сектора, в частности финансового и товарного рынков, иностранных инвестиций в России и государственного регулирования иностранных инвестиций в России;

2. Отсутствие научно обоснованной инновационной политики, направленной на создание необходимых условий для отхода российской экономики от сырьевой ориентации и ускорения экономических процессов;

3. Продолжающийся отток капитала;

4. Непоследовательность и несоответствие отдельных направлений денежно-кредитной и экономической политики и недостаточная координация монетарных и финансовых инструментов;

5. Отсутствие эффективного административного контроля за деятельностью экономических субъектов и отдельных предприятий на отдельных финансовых и товарных рынках;

6. Банковская система основана на смешанной системе валютного обращения (рубли, доллары и евро), при этом доллар и евро функционируют как инструмент сбережения и, все чаще, как средство платежа;

7.  Потенциальная налоговая мощь региона, способность налогоплательщиков взимать налоги и способность собирать налоги быстро снижаются в кризисной ситуации;

8. Сложность системы банковского кредитования реального сектора экономики. Одним из приоритетов повышения эффективности системы финансовой безопасности России в современных условиях должно стать создание эффективных механизмов, препятствующих, с одной стороны, притоку в страну средств незаконного происхождения, а с другой - незаконному оттоку средств из страны. Следует сохранить и, при необходимости, еще более усилить процедуру выделения самых необходимых субсидий и помощи непосредственно из бюджета предприятиям, в отношении которых действующим законодательством предусмотрены меры государственной помощи.

Поэтому обеспечение финансовой безопасности в системе экономической безопасности в современных условиях является важнейшим приоритетом государственной политики. Модернизация экономических процессов, укрепление финансового менеджмента, оперативное выявление и устранение внешних и внутренних угроз повысят финансовую безопасность государства.

Оптимизировать бюджетные расходы:

* увеличить расходы на социально значимые статьи;
* увеличить расходы на исследования и разработки; и
* сократить расходы на решение национальных вопросов.

Оптимизировать налоговое бремя:

1. Освободить от налогообложения прибыль, направляемую на инвестиции;
2. Ввести прогрессивный подоходный налог с физических лиц;
3. Снизить налог на добавленную стоимость.
4. Сократить налоговую задолженность:
5. Разработать систему досудебного урегулирования налоговых споров;
6. Повысить качество информации, предоставляемой налогоплательщикам;
7. Диверсифицировать кредиторскую задолженность.

Меры по стабилизации кредитно-банковской системы Снизить процентные ставки по кредитам для физических и юридических лиц, в частности МСП. Ввести льготное ипотечное финансирование для молодых семей, студентов и т.д. Определить список стратегических предприятий и рефинансировать их кредиты на льготных условиях. Запретить коммерческим банкам в одностороннем порядке пересматривать условия кредитных договоров[[43]](#footnote-43).

Стабилизировать национальную валюту:

1. Проводить международные операции (включая операции государственных предприятий) в рублях или валюте БРИКС;
2. Сокращение международных операций в долларах;
3. Развитие внутреннего финансового рынка.

Улучшение качества золотовалютных резервов:

1. Увеличение доли золота в международных резервах;
2. Инвестирование дефицита международных резервов в высокодоходные финансовые инструменты;
3. Использование международных резервов в качестве источника финансирования внутренней экономики.

Увеличение денежной массы в обращении:

1. Запрет российским компаниям инвестировать в иностранные ценные бумаги;
2. Увеличение штрафов за незаконный вывоз капитала;
3. Осуществление эмиссии валюты под кредитные заявки промышленных организаций, государственные облигации и банковское рефинансирование агентств развития.

Обеспечение независимости от иностранных платежных систем:

* создание платежных и расчетных систем в собственных валютах государств-членов ЕАЭС;
* разработка и внедрение собственных независимых международных систем платежей и расчетов, аналогичных системе SWIFT.

Реализация мер по снижению налогового бремени. Определение ответственности коммерческих банков за целевое использование кредитных ресурсов в соответствии с принципами проектного финансирования; обеспечение рефинансирования коммерческими банками залогов по облигациям и акциям важных предприятий. Стимулировать инвестиции в области, обещающие экономический рост, путем использования части средств фонда национального благосостояния для финансирования агентств развития, облигаций государственных предприятий и инфраструктурных облигаций. Создать механизм субсидирования процентных ставок за счет специализированных агентств развития. Установить правовой контроль за расходованием амортизационных отчислений. Сокращение сроков реабилитации основных фондов.[[44]](#footnote-44)

Меры по улучшению функционирования страхового и фондового рынков укрепить страховой рынок:

1. Ввести контроль над решениями страховщиков о компенсационных выплатах при наступлении страхового случая;
2. Законодательно установить лимиты на премии, удерживаемые перестраховщиками-нерезидентами. Укрепление рынка ценных бумаг
3. Поддерживать спрос на инвестиционные ценные бумаги со стороны отечественных компаний;
4. Организовать, совместно со специалистами рынка ценных бумаг, сеть биржевых центров для торговли с населением
5. Сделать государственные ценные бумаги доступными для населения и отечественных инвесторов;
6. Внедрить налоговые льготы для привлечения иностранных инвесторов на российский фондовый рынок;
7. Ограничить доступ нерезидентов на рынок государственных ценных бумаг.

Подводя итог, можно сказать, что экономическая безопасность коммерческих банков должна быть безупречной, так как уровень национальной экономики напрямую зависит от работы банковской системы. Важность многих существующих проблем означает, что еще есть куда совершенствоваться, так как необходимо срочно улучшить все системы безопасности и детализировать наказания, а также контролировать качество работы сотрудников. Следует помнить, что экономическая безопасность государства напрямую зависит от национальной и глобальной экономической и политической ситуации.

# **Заключение**

Центральный банк Российской Федерации определяет киберпреступность как все операции, проводимые и осуществляемые с использованием электронных платежных инструментов без согласия клиентов банка. Киберпреступления также совершаются с использованием методов социальной инженерии. Под предлогом того, что деньги на их счетах находятся под угрозой, мошенники убеждают жертв по телефону, просят сообщить данные их карт или интересующую информацию из интернет-банка. При звонке жертве они представляются охранниками банка и часто заменяют свой собственный номер на номер банка с помощью специального программного обеспечения для повышения убедительности и убедительности.

Проблеме национальной безопасности сегодня следует уделять большое внимание. Это находит отражение в Конституции РФ, в Федеральных законах, в частности, Федеральный закон «О стратегическом планировании в Российской Федерации» от 28 июня 2014 года № 172-ФЗ, а также в других законах, постановлениях и распоряжениях Правительства РФ, доктринах, концепциях и программах, других нормативно-правовых документах.

Особо отмечается, чему свидетельствует и принятая в декабре 2015 года новая Стратегия национальной безопасности России, об усилении негативного влияния на развитие страны ряда обозначившихся вызовов, что требует адекватной реакции на эти вызовы и принятия необходимых мер, направленных на уменьшение отрицательных результатов их последствий. Так же многими исследователями отмечается, что очень важное условие для обеспечения национальной безопасности - это поддержание устойчивости социально-экономической системы национальной экономики и экономики регионального уровня. Устойчивость характеризуется способностью системы адекватно отвечать на внутренние и внешние угрозы и развиваться под воздействием внутренних и внешних угроз. Кроме того, исследователями, занимающимися вопросами изучения национальной экономической безопасности подчеркивается, что при неблагоприятной внутренней и внешней конъюнктуре необходимо сохранение достаточного оборонного потенциала и в то же время обеспечение социальной составляющей (не ухудшение качества жизни населения страны), то есть полноценная защита интересов государства)

Вместе с тем нарастание экономического кризиса, вызванного введением санкций, определяет кругу вопросов усиления дифференциации регионов не только по экономической компоненте, но и по показателям качества жизни (социальной составляющей). В условиях кризиса, как писал Дж. М. Кейнс принципиальную важность играет активизация инвестиционной деятельности государством, когда государство будет вынуждено «брать на себя большую ответственность при организации инвестиций», и которую Кейнс назвал «социализацией инвестиций». Таким образом, решение многих угроз экономической и пространственной безопасности, с точки зрения национальной безопасности требует активной позиции государства в долгосрочной перспективе. Кроме того, требование усиления экономической функции государства связано с продолжающейся санкционной политикой.

Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях зависит от конкретных социально-экономических условий, от способности государственных органов управлять процессами, влияющими на состояние и развитие экономической безопасности, а также от количества и качества процессов, обусловливающих экономическую безопасность, в том числе выявление, изучение, предупреждение, ослабление и устранение внешних и внутренних угроз.

Среди главных внутренних угроз экономической безопасности можно выделить следующие: снижение инвестиций, сокращение валового внутреннего продукта, незначительная доля инноваций, снижение научно - технического потенциала, нестабильность банковского сектора, негативная демографическая ситуация, бедность, инфраструктура национальной экономики, имущественная дифференциация большой части населения страны. Динамика темпов изменения ВВП позволяет оценить динамику темпов развития национальной экономики. Отрицательные значения показателей изменения ВВП характеризуют замедление и проблемы в экономике. Кроме того, данный показатель позволяет органам власти корректировать экономическую политику страны и стратегию развития экономики. Падение национальной экономики в 2015 г. связано с последствиями ведения экономических санкций стран Запада, падение в 2020 г. связано с пандемическим кризисом. Эксперты связывают низкие темпы роста ВВП России с сокращением производства в обрабатывающих отраслях; снижением инвестиций; ростом теневой экономики в структуре ВВП; нестабильностью курса рубля; неравномерной структурой рабочей силы, нехваткой профессиональных кадров; нестабильностью цен на мировом рынке энергоресурсов; сокращением внутреннего спроса и т.д.

Основными факторами, вызывающми вывоз капитала из страны эксперты называют нестабильность национальной экономики; ухудшившиеся отношения со странами Запада в связи с проведением СВО. К примеру, ситуация 2014 г. спровоцировала вывоз капитала порядка 150 млрд долл. США. Кроме того, на отток капитала негативно влияет сложность налогов и излишняя бюрократизация системы их учета, поэтому предпринимателям проще уйти в теневую экономику. Слабая судебная система не способствует защите с существующей правовой системой. К тому же высокий инфляционный уровень в нашей стране обесценивает вложенные капиталы.

Итак, обозначенные внешние и внутренние угрозы способны снизить экономический потенциал страны и негативно сказываются на состоянии экономической безопасности. Их своевременное обнаружение является первостепенной задачей для дальнейшего экономического развития России. Однако, в условиях трансформации социально-экономической системы возникают проблемы по обеспечению и созданию приоритетов в экономической безопасности, которые обозначенные на конкретном этапе развития национальной экономики, не могут быть постоянными, изменяясь в условиях конкретных ситуаций. К тому же политическая и социально-экономическая ситуации в стране и в мире кардинальным образом претерпевают изменения, следовательно, появляются новые вызовы и реальные угрозы экономической безопасности, а некоторые из угроз утрачивают значимость и остроту в определенный период.

А информация должна быть защищена всеми возможными законными способами, и механизмы ее защиты постоянно совершенствуются. Обеспечение качества банковской системы и системной устойчивости банковского сектора является важной задачей, для решения которой ЦБ РФ постоянно отслеживает уязвимость финансовой системы.

В 2022 году российский банковский сектор столкнулся с множеством новых вызовов, включая включение многих крупных банков в санкционные списки, замораживание активов, панику вкладчиков, валютные и процентные риски, резкий рост и уход крупных иностранных компаний, а также множество новых вызовов, не встречавшихся ранее. Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, "Открытие", банк "Промисвия" и Транскапиталбанк входят в список SDN, исключены из международной системы денежных переводов SWIFT в рамках самых жестких блокирующих санкций США и других "недружественных" западных стран, Софкомбанк, Новиконбанк, Инвестторгбанк и Дальневосточный банк входят в десятку крупнейших банков. Другие банки, такие как Газпромбанк, Россельхозбанк, ВЭБ.РФ и Московский кредитный банк (МКБ), не подвергаются столь жестким ограничениям. По состоянию на начало 2023 года в санкционном списке находятся 23 российских банка. Большинство из этих банков входят в список системно значимых кредитных организаций, и на их долю приходится около 80% совокупных активов российского банковского сектора. Политические и экономические ограничительные меры оказали серьезное негативное влияние на российские банки, усугубив существующие проблемы в банковском секторе и создав новые. Несмотря на сильное давление со стороны США, Европейского союза и Великобритании, российский банковский сектор продемонстрировал устойчивость и адаптировался к существующим реалиям: К концу 2022 года российский банковский сектор получит прибыль в размере 203 миллиардов рублей, что в несколько раз выше, чем в предыдущие годы. Главным вызовом для российских банков является качественное обслуживание клиентов. Разрабатывая и внедряя новые способы предоставления банковских продуктов и услуг, банки могут расширять свою клиентскую базу и одновременно активно осуществлять цифровую трансформацию мировой и российской экономики в целом.

В банковском секторе вспышка пандемии разделила мир на "до" и "после". Пандемия подчеркнула важность развития ИТ инфраструктуры для банковского сектора, чтобы выжить в "новой реальности". Некоторые тенденции, впервые проявившиеся в банковской отрасли во время пандемии, до сих пор набирают силу. Инновационные технологии позволяют легко выявлять потенциальных клиентов, сократить потребность в персонале и разветвленных филиальных сетях, преобразовать практически все сферы банковской деятельности и перевести традиционные банковские услуги и продукты в цифровой формат.

В современном мире различные государства применяют различный подход к решению вопроса об участии государства в уставном капитале банков. Страны с наиболее развитой и эффективной банковской системой, такие как США и Великобритания, стремятся как можно меньше допускать или вообще не допускают прямого государственного вмешательства в банковскую систему. Отдельные экономически развитые страны, такие как Германия, Франция, Италия, Япония и др., допускают участие государства в капитале коммерческих кредитных организаций для стимулирования отдельных отраслей экономики и сфер общественной жизни. Значительное участи государства в капитале банковских учреждений сохраняется в Китае и Российской Федерации. Во всех государства, независимо от того, на сколько государство участвует в активах кредитных учреждений, государственное влияние на банковски-финансовый сектор определяется, главным образом, пруденциальным банковским надзором, осуществляемым центральными банками государств. Эта – общепризнанная аксиома.

При  регулировании деятельности кредитных учреждений центральные банки современных государств стремятся эффективно сочетать как административно-финансовые инструменты, в частности, регулирование размера резервных требований к банкам и установление экономических нормативов (нормативов ликвидности, адекватности, рисков на одного заемщика и т.д.), так как и гражданско-правовые методы, например, изменение ставки рефинансирования или валютные интервенции для поддержания курса национальной валюты.

Кроме того, даже в странах с большой долей государства в активах финансовых учреждений кредитование производится сугубо на коммерческих условиях. Даже при финансировании за счет государственных ресурсов отдельных проектов предполагается их окупаемость, проводится оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков, принимаются меры по обеспечению обязательств заемщика и осуществляется надзор на освоением предоставленных финансовых ресурсов.

В условиях Узбекистана с тяжелыми наследиями прошлой советской банковской системы, где полностью доминируют малоэффективные государственные банки, такие как АО Узнацбанк и АКБ Асака, а государственные чиновники нередко предопределяют решения кредитного учреждения по финансированию тех или иных проектов, необходимо провести полную приватизацию всех коммерческих банков, в которых имеется государственная доля. Как в США, в Узбекистане государство не должно участвоватьв уставном капитале банковского учреждения.

Роль государства в банковской сфере должна ограничиться только деятельностью Центрального банка Узбекистана: организация эффективной деятельности Центрального банка Узбекистана по регулированию банковской деятельности и надзору за ней обеспечат стабильность и динамичное развитие банковской системы страны, расширение предлагаемых финансовых услуг и финансовую доступность, повышение ее эффективности путем внедрения цифровых и иных технологий, освоения передовых практик в кредитной сфере. Стратегия реформирования банковской системы в 2020-2025 годы, разработанная при активном участии специалистов Группы Всемирного банка, предусматривает: - приватизацию АКБ «Азия Альянс Банк» в 2020 году;-трансформацию и реализацию государственной доли в АКБ «Кишлок Курилиш Банк» в 2020 году; -приватизацию государственных долей в АКБ «Узагроэкспортбанк» и АКБ «Пойтахтбанк» в 2021-2022 года;-трансформацию и приватизацию АКИБ «Ипотекабанк» в 2020-2022 года; трансформацию и  реализацию государственной доли  в АКБ «Асакабанк» и АКБ «Узпромстройбанк» в 2020-2023 года;-трансформацию с сохранением государственной доли в АО Узнацбанке, АКБ «Агробанк» и АКБ «Миркокредитбанк».

На конец 2022 года реализована частным инвесторам доля государства только в АКБ «Азия Альянс Банк». Уже сейчас видно, что данная программа, как и все предыдущие программы приватизации банков, не будет исполнена. Даже при полном исполнении намеченных мероприятий предполагается сохранение государственной доли в АО Узнацбанке, АКБ «Агробанк» и АКБ «Миркокредитбанк», что дальше будет служить причиной неэффективного использования государственных ресурсов, нарушать конкуренцию в банковской сфере, значительно снижать эффективность всей банковской системы, делать ее неконкурентоспособной и не привлекательной на международном уровне.

Устранение в условиях Узбекистана негативного влияния государственных органов и чиновников на банковскую сферу возможны только путем полной приватизации государственных долей во всех коммерческих банках страны, а также обеспечении полной коммерциализации банковской деятельности при привлечении банков для финансирования тех или иных проектов за счет государства через целевые фонда. В капитале ни одного коммерческого банка не должно быть государственных активов, позволяющие участвовать государственным чиновникам в органах управления банка и влиять на принимаемые банком решения. При необходимости государственного финансирования тех или иных экономических или социальных проектов привлекаемые к обслуживанию проекта коммерческие банки должны действовать на основании сугубо рынчоных принципов, таких как самостоятельность при принятии решений без какого-либо влияния со стороны третьих лиц, самоокупаемость участия в государственных проектах, адекватная оценка рисков и принятие обеспечительных мер, соблюдение интересовакционеров и т.д.

Международный опыт показывает, что в кредитной сфере, концентрированно выражающей сущность рыночной экономики, государство всегда плохо выполняет руководящие бизнес функции, однако оно обязано всегда стремиться повышать свою эффективность в регулировании и надзоре за деятельностью кредитных учреждений. Государство должно не руководить, а регулировать кредитную сферу, и эффективное регулирование и надзор являются главным, ключевым фактором обеспечения стабильности и динамичного роста кредитной системы. Для правового обеспечения полной приватизации и окончательной коммерциализации банковской сферы предлагается принятие постановления Президента, в котором указать на необходимость реализации частным инвесторам доли государства во всех коммерческих банках страны, включая Узнацбанк и банк Асака. В данном постановлении должна быть четко определена политика государства на полное устранение государственных органов от участия в активах коммерческих банков. Кроме того, в предлагаемом к принятию постановлении Президента необходимо создать правовую базу для полной коммерциализации участия банков в государственных программах по финансированию тех или иных отраслей экономики или общественной жизни. Коммерческие банки не должны работать в ущерб свои акционерам, инвесторам и вкладчикам при привлечении в финансировании тех или иных проектов по инициативе государства.

Особое значение для модернизации кредитных учреждений имеет привлечение иностранных инвестиций в банковскую систему страны. Иностранные инвестиции в целом являются не только источником дополнительных финансовых ресурсов, но и источником новых технологий, знаний, навыков и практик ведения бизнеса.

По данным Института прогнозирования и макроэкономических исследований (IMFR), предприятия с иностранными инвестициями являются наиболее производительными в Узбекистане.

В частности, хотя на предприятиях с иностранными инвестициями занято всего лишь 6% общей численности занятых в экономике страны, эти предприятия производят 15% объема производства и обеспечивают 24% инвестиций в основной капитал.

Общая тенденция глобальной цифровизации распространяется и на систему денежного обращения нашей страны, и в ближайшее время будет запущено новое платежное средство - цифровая валюта Центрального банка - "цифровой рубль". Введение цифровой валюты позволит ускорить платежи, снизить транзакционные издержки и открыть доступ к инновационным услугам.

Эти пресс-релизы были посвящены растущему спросу на электронные деньги - виртуальную валюту. Также в этих пресс-релизах было четко сказано, что государственные органы отслеживают всю информацию в этой сфере и рассматривают возможность создания качественных нормативно-правовых актов в этой области. Следует отметить, что на данный момент российское законодательство не устанавливает основы для регулирования правового статуса цифрового рубля на территории страны. Однако за последние пять лет был предпринят ряд попыток решить этот вопрос.

Также не предусмотрена уголовная или административная ответственность и четко не определена система налогообложения, что является еще одной проблемой отечественного законодательства. В 2020 году обсуждался доклад Банка России о цифровом рубле. Основной целью доклада является изучение целесообразности эмиссии Центробанком дополнительной цифровой валюты. Доклад состоит из семи глав, в которых подробно описывается понятие, роль, значение и сущность цифрового рубля в национальном денежном обращении. Введение цифрового рубля во внутреннее обращение является целесообразным и будет способствовать дальнейшему развитию цифровой экономики в России, говорится в сообщении.

В настоящее время в Японии существует национальная виртуальная валюта в виде биткоина, которая официально зарегистрирована, имеет законную силу и подлежит лицензированию. Однако нарушение закона о цифровых валютах влечет за собой уголовную и административную ответственность. Кроме того, существует вопрос о признании национальной криптовалюты в качестве денежной единицы в Японии.

Подводя итог, можно сказать, что в любом случае в ближайшем будущем цифровые валюты будут внедряться в качестве нового финансового инструмента во всех странах и будут быстро расти. В свете этого растет необходимость в правовом регулировании виртуальных валют во всех странах. Цифровой рубль - это новый этап в развитии национальной экономики в целом и новый этап в развитии денежного обращения,. урегулировать правовой статус цифровых валют в полицейской службе и определить их цель, задачи, функции, правила применения и ответственность за правонарушения, определение сферы применения данной темы, создание налоговой системы в этой области с учетом опыта других стран.

# **Библиографический список**

**Нормативно-правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) / Собрание законодательства РФ, 04.08.2014, N 31, ст. 4398.
2. Федеральный закон от 28.12.2019 N 309-ФЗ «О безопасности» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_108546/
3. Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» [Электронный ресурс]. Режим  доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_191669/
4. Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»
5. Указ Президента РФ от 19.04.2017 N 176 «О Стратегии экологической безопасности Российской Федерации на период до 2025 года» [Электронный ресурс].

**Учебная и справочная литература**

1. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 2020. № 12. С. 5‒8.
2. Авдеев Ю.Н., Аленкин С.В., Алешин В.В. и др. «Правовая основа обеспечения национальной безопасности Российской Федерации».– М.: Юнити-Дана, 2021.
3. Авдийский, В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: Учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко… — М.: Альфа-М, ИНФРА-М, 2018. — 496 c.
4. Анисимов А.А. Проблемы обеспечения экономической безопасности России в современной глобальной экономике / А.А. Анисимов, Н.В. Артемьев // Вестник Московского университета МВД России. 2019. № 7. С. 33‒38.
5. Арбатов, А.А. Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / В.К. Сенчагов, А.А. Арбатов, А.А. Ведев; Под ред. В.К. Сенчагова. — М.: БИНОМ. ЛЗ, 2018. — 815 c.
6. Арбузов С. Методологические основы оценки уровня экономической безопасности // Общество и экономика. - 2017. - N 6. - С.28-37.
7. Архипов А. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения // Вопросы экономики. – 2020.- № 6. – С. 19-23. 15. Афонцев С. Национальная экономическая безопасность: на пути к теоретическому консенсусу // Мировая экономика и международные отношения. - 2014. - № 10.
8. Бабурин, С. Н. Стратегия национальной безопасности России: теоретико-методологические аспекты / С. Н. Бабурин, М. И. Дзлиев, А. Д. Урсул. — М. : Магистр ; ИНФРА-М, 2012.
9. Бельков О.А. Понятийно-категориальный аппарат концепции национальной безопасности // Безопасность. 1994. № 3б. С. 91.
10. Бигжанова А. М., Безверхая О. Н. Угрозы экономической безопасности национальной экономики России: проявления, нейтрализация // Молодой ученый. — 2018. — №13. — С. 221-225. — URL https://moluch.ru/archive/199/49124/ (дата обращения: 20.05.2019).
11. Бобошко, В.И. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / В.И. Бобошко. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. — 311 c.
12. Богданов, И.Я. Экономическая безопасность России: теория и практика. / И.Я. Богданов. М.: Академия, 2021. 351 с.
13. Горчакова М.Е., Балдандоржиева А.В. Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка. Аллея науки. 2022. Т. 1. № 3 (66). С. 102-108.
14. Гоосен Е.В., Никитенко С.М., Клишин В.И., Каган Е.С., Патраков Ю.Ф. Стрессоустойчивость цепочек добавленной стоимости и стратегии поведения компаний в российской угольной отпасли. Горные науки и технологии. 2022. Т. 7, № 4. С. 330-342.
15. Илларионов А. Критерии экономической безопасности // Вопр. экономики. - 2018. - N 10. - С.35-58.
16. Ильин В.А., Морев М.В. Новый этап российской истории: тенденции, особенности, перспективы // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз.– 2022. – № 2. – С. 42-71.
17. Кардашова, И. Б. Основы теории национальной безопасности : учебник для вузов / И. Б. Кардашова. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 303 с.
18. Колосов А.В. Методические аспекты экономической безопасности // Интернет-журнал «Науковедение». 2022. № 3. С. 1‒6. 35. Краснов Ю. К. Угрозы национальной безопасности России в XXI веке // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. — 2015. — № 10. — С. 55–61.
19. Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов: Учебное пособие для студентов вузов / В.В. Криворотов, А.В. Калина, Н.Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. — 351 c..
20. Прудиус Е.В. О понятии и системе экономической безопасности / Е.В. Прудиус // Законодательство и экономика. 2022. №1. С. 34‒39.
21. Савицкий А.Г. Национальная безопасность. Россия в мире : учебник для студентов высших учебных заведений / А.Г.Савицкий .– Москва : ЮНИТИ. Дана, 2012 .– 463 с..
22. Самойлова Л.К. Структурные элементы системы обеспечения экономической безопасности государства // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. 2014. №1. С.211‒214.
23. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России: Учебник. - М.: Дело, 2018. - 896 с..
24. Сенчагов, В. К. Экономическая безопасность России / В. К. Сенчагов // ЭКО. - 2017. - № 5. - С. 2-21.
25. Сенчагов В.К. Экономическое обеспечение национальной безопасности // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2020. № 8. С. 31-41.
26. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 271 c.. 65
27. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия. Учебное пособие. Гриф УМЦ «Профессиональный учебник». Гриф НИИ образования и науки. / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. — М.: ЮНИТИ, 2018. — 271 c
28. Овчинников, А. П. Обеспечение экономической безопасности банковской системы в системе национальной безопасности / А. П. Овчинников // В сборнике: Экономическая безопасность и государственное регулирование: механизмы обеспечения. - Саратов, 2020. - С. 99-103.
29. Сергиенко, Д. О. Экономическая безопасность банковской системы в России: проблемы и угрозы / Д. О. Сергиенко, О. В. Брижак // В сборнике: Молодежная наука. - Краснодар, 2020. - С. 187-191.
30. Стряпшин, Н. А. Государственное регулирование экономической безопасности банковской системы / Н. А. Стряпшин // В сборнике: Экономическая безопасность России: вызовы XXI века. - 2020. - С. 73-77.
31. Безденежных Т.И. Финансовая безопасность в системе региональной экономической безопасности / Т.И. Безденежных, Е.Е. Шарафанова // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2019. – № 3(117). – С. 32–38.
32. Воробьева Е.И. Финансовая безопасность национальной экономики / Е.И. Воробьева, Ю.М. Дененберг // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции, 2021. – № 1(54). – С. 5–15.
33. Гибельнева Е.А. Проблемы обеспечения финансовой безопасности России / Е.А. Гибельнева // Проблемы и перспективы социально-экономического развития России в ХХI веке. Сборник статей по материалам Всероссийской научной заочной конференции; под науч. ред. О.Б. Вахрушевой, О.И. Тишутиной, А.Ю. Завалишина; отв. ред. С.Н. Солдаткин, 2020. – С. 57–62.
34. Дмитриев Н.Д. Институциональные несовершенства устойчивого развития социальноэкономических систем / Н.Д. Дмитриев, В.В. Сорокожердьев, А.Г. Рубин // Проблемы глобального переустройства в контексте социально-экономического развития стран, регионов и сельских территорий. Сборник статей международной научно-практической конференции; под ред. Э.С. Казаряна, Х.А. Константиниди, В.В. Сорокожердьева. – Краснодар: Просвещение-Юг, 2021. – С. 38–41.
35. Стратегия современного социохозяйственного развития России: экономические и правовые аспекты: монография / под ред. В.В. Долинской, А.О. Иншаковой, В.В. Сорокожердьева. – Краснодар, 2014. – 319 с.
36. Тарасова Н.В. Современные угрозы финансовой безопасности Российской Федерации / Н.В. Тарасова, Р.А. Котанджян // Парадигмальные установки естественных и гуманитарных наук: междисциплинарный аспект: Материалы XVI Международной научно-практической конференции. В 3-х частях, Ростов-на-Дону, 30 декабря 2021 года. – Ростов-на-Дону: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство ВВМ», 2021. – С. 833–840.
37. Яруллин Р.Р. Проблемы обеспечения финансовой безопасности России в современных условиях / Р.Р. Яруллин, Л.М. Юсупова // Сибирская финансовая школа, 2020. – № 1(137). – С. 37–40.
38. Епифанова Я.В. Банки и инфраструктура финансового рынка - драйверы трансформации экономики. https://asros.ru/news/opinions/banki-i-infrastruktura-finansovogo-rynka-drayvery-transformatsii-ekonomiki.
39. Лунтовский Г.И. Важно принять меры по снижению доли государства в банковском секторе. https://asros.ru/news/opinions/vazhno-prinyat-mery-po-snizheniyu-doli-gosudarstva-v-bankovskom-sektore.
40. Шекшуева С.В. Стресс-тестирование современных коммерческих банков России. Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2022. № 4 (72). С.27-32. DOI 10.6060/snt.20227204.0004
41. Коновалова К.Ю. Применение процедур стресс-тестирования банковских рисков в региональных банках. Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов: Сборник материалов II Всероссийской научно-практической конференции, Махачкала, 28 апреля 2017 года. Махачкала: ООО «Апробация», 2017. С. 189-193.
42. Коновалова К.Ю. Совершенствование системы риск-менеджмента в деятельности региональных банков. Проблемы и перспективы экономического развития регионов: Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, Грозный, 27 апреля 2017 года. Ч. 2. Грозный: Чеченский государственный университет, 2017. С. 148-159.
43. MacLeman H., Miller A.M., Marty L. Resilience systems analysis: Learning and recommendations report. Paris: OECD Publishing; 2017. 88 p.
44. https://www.oecd.org/dac/conflict-fragility-resilienceocs/ Recommendationsreport.pdf.
45. О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2022 года. https://cbr.ru/collection/collection/file/43685/razv.

1. Бобошко, В.И. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / В.И. Бобошко. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. — 311 c [↑](#footnote-ref-1)
2. Дмитриев Н.Д. Институциональные несовершенства устойчивого развития социальноэкономических систем / Н.Д. Дмитриев, В.В. Сорокожердьев, А.Г. Рубин // Проблемы глобального переустройства в контексте социально-экономического развития стран, регионов и сельских территорий. Сборник статей международной научно-практической конференции; под ред. Э.С. Казаряна, Х.А. Константиниди, В.В. Сорокожердьева. – Краснодар: Просвещение-Юг, 2021. – С. 38–41 [↑](#footnote-ref-2)
3. Гоосен Е.В., Никитенко С.М., Клишин В.И., Каган Е.С., Патраков Ю.Ф. Стрессоустойчивость цепочек добавленной стоимости и стратегии поведения компаний в российской угольной отпасли. Горные науки и технологии. 2022. Т. 7, № 4. С. 330-342. [↑](#footnote-ref-3)
4. Тарасова Н.В. Современные угрозы финансовой безопасности Российской Федерации / Н.В. Тарасова, Р.А. Котанджян // Парадигмальные установки естественных и гуманитарных наук: междисциплинарный аспект: Материалы XVI Международной научно-практической конференции. В 3-х частях, Ростов-на-Дону, 30 декабря 2021 года. – Ростов-на-Дону: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство ВВМ», 2021. – С. 833–840. [↑](#footnote-ref-4)
5. Бигжанова А. М., Безверхая О. Н. Угрозы экономической безопасности национальной экономики России: проявления, нейтрализация // Молодой ученый. — 2018. — №13. — С. 221-225 [↑](#footnote-ref-5)
6. Коновалова К.Ю. Совершенствование системы риск-менеджмента в деятельности региональных банков. Проблемы и перспективы экономического развития регионов: Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, Грозный, 27 апреля 2017 года. Ч. 2. Грозный: Чеченский государственный университет, 2017. С. 148-159. [↑](#footnote-ref-6)
7. Шекшуева С.В. Стресс-тестирование современных коммерческих банков России. Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2022. № 4 (72). С.27-32. [↑](#footnote-ref-7)
8. Ильин В.А., Морев М.В. Новый этап российской истории: тенденции, особенности, перспективы // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз.– 2022. – № 2. – С. 42-71. [↑](#footnote-ref-8)
9. Ильин В.А., Морев М.В. Новый этап российской истории: тенденции, особенности, перспективы // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз.– 2022. – № 2. – С. 42-71. [↑](#footnote-ref-9)
10. Яруллин Р.Р. Проблемы обеспечения финансовой безопасности России в современных условиях / Р.Р. Яруллин, Л.М. Юсупова // Сибирская финансовая школа, 2020. – № 1(137). – С. 37–40. [↑](#footnote-ref-10)
11. Тарасова Н.В. Современные угрозы финансовой безопасности Российской Федерации / Н.В. Тарасова, Р.А. Котанджян // Парадигмальные установки естественных и гуманитарных наук: междисциплинарный аспект: Материалы XVI Международной научно-практической конференции. В 3-х частях, Ростов-на-Дону, 30 декабря 2021 года. – Ростов-на-Дону: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство ВВМ», 2021. – С. 833–840. [↑](#footnote-ref-11)
12. Ильин В.А., Морев М.В. Новый этап российской истории: тенденции, особенности, перспективы // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз.– 2022. – № 2. – С. 42-71. [↑](#footnote-ref-12)
13. Шекшуева С.В. Стресс-тестирование современных коммерческих банков России. Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2022. № 4 (72). С.27-32. [↑](#footnote-ref-13)
14. Яруллин Р.Р. Проблемы обеспечения финансовой безопасности России в современных условиях / Р.Р. Яруллин, Л.М. Юсупова // Сибирская финансовая школа, 2020. – № 1(137). – С. 37–40. [↑](#footnote-ref-14)
15. Дмитриев Н.Д. Институциональные несовершенства устойчивого развития социальноэкономических систем / Н.Д. Дмитриев, В.В. Сорокожердьев, А.Г. Рубин // Проблемы глобального переустройства в контексте социально-экономического развития стран, регионов и сельских территорий. Сборник статей международной научно-практической конференции; под ред. Э.С. Казаряна, Х.А. Константиниди, В.В. Сорокожердьева. – Краснодар: Просвещение-Юг, 2021. – С. 38–41 [↑](#footnote-ref-15)
16. Бигжанова А. М., Безверхая О. Н. Угрозы экономической безопасности национальной экономики России: проявления, нейтрализация // Молодой ученый. — 2018. — №13. — С. 221-225 [↑](#footnote-ref-16)
17. Авдийский, В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: Учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко… — М.: Альфа-М, ИНФРА-М, 2018. — 496 c. [↑](#footnote-ref-17)
18. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 271 c.. 65 [↑](#footnote-ref-18)
19. Коновалова К.Ю. Совершенствование системы риск-менеджмента в деятельности региональных банков. Проблемы и перспективы экономического развития регионов: Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, Грозный, 27 апреля 2017 года. Ч. 2. Грозный: Чеченский государственный университет, 2017. С. 148-159. [↑](#footnote-ref-19)
20. Тарасова Н.В. Современные угрозы финансовой безопасности Российской Федерации / Н.В. Тарасова, Р.А. Котанджян // Парадигмальные установки естественных и гуманитарных наук: междисциплинарный аспект: Материалы XVI Международной научно-практической конференции. В 3-х частях, Ростов-на-Дону, 30 декабря 2021 года. – Ростов-на-Дону: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство ВВМ», 2021. – С. 833–840. [↑](#footnote-ref-20)
21. Прудиус Е.В. О понятии и системе экономической безопасности / Е.В. Прудиус // Законодательство и экономика. 2022. №1. С. 34‒39. [↑](#footnote-ref-21)
22. Тарасова Н.В. Современные угрозы финансовой безопасности Российской Федерации / Н.В. Тарасова, Р.А. Котанджян // Парадигмальные установки естественных и гуманитарных наук: междисциплинарный аспект: Материалы XVI Международной научно-практической конференции. В 3-х частях, Ростов-на-Дону, 30 декабря 2021 года. – Ростов-на-Дону: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство ВВМ», 2021. – С. 833–840. [↑](#footnote-ref-22)
23. Тарасова Н.В. Современные угрозы финансовой безопасности Российской Федерации / Н.В. Тарасова, Р.А. Котанджян // Парадигмальные установки естественных и гуманитарных наук: междисциплинарный аспект: Материалы XVI Международной научно-практической конференции. В 3-х частях, Ростов-на-Дону, 30 декабря 2021 года. – Ростов-на-Дону: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство ВВМ», 2021. – С. 833–840. [↑](#footnote-ref-23)
24. Коновалова К.Ю. Совершенствование системы риск-менеджмента в деятельности региональных банков. Проблемы и перспективы экономического развития регионов: Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, Грозный, 27 апреля 2017 года. Ч. 2. Грозный: Чеченский государственный университет, 2017. С. 148-159. [↑](#footnote-ref-24)
25. Прудиус Е.В. О понятии и системе экономической безопасности / Е.В. Прудиус // Законодательство и экономика. 2022. №1. С. 34‒39. [↑](#footnote-ref-25)
26. Прудиус Е.В. О понятии и системе экономической безопасности / Е.В. Прудиус // Законодательство и экономика. 2022. №1. С. 34‒39. [↑](#footnote-ref-26)
27. Ильин В.А., Морев М.В. Новый этап российской истории: тенденции, особенности, перспективы // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз.– 2022. – № 2. – С. 42-71. [↑](#footnote-ref-27)
28. Авдеев Ю.Н., Аленкин С.В., Алешин В.В. и др. «Правовая основа обеспечения национальной безопасности Российской Федерации».– М.: Юнити-Дана, 2021. [↑](#footnote-ref-28)
29. Ильин В.А., Морев М.В. Новый этап российской истории: тенденции, особенности, перспективы // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз.– 2022. – № 2. – С. 42-71. [↑](#footnote-ref-29)
30. Авдийский, В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: Учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко… — М.: Альфа-М, ИНФРА-М, 2018. — 496 c. [↑](#footnote-ref-30)
31. Гоосен Е.В., Никитенко С.М., Клишин В.И., Каган Е.С., Патраков Ю.Ф. Стрессоустойчивость цепочек добавленной стоимости и стратегии поведения компаний в российской угольной отпасли. Горные науки и технологии. 2022. Т. 7, № 4. С. 330-342. [↑](#footnote-ref-31)
32. Коновалова К.Ю. Применение процедур стресс-тестирования банковских рисков в региональных банках. Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов: Сборник материалов II Всероссийской научно-практической конференции, Махачкала, 28 апреля 2017 года. Махачкала: ООО «Апробация», 2017. С. 189-193. [↑](#footnote-ref-32)
33. https://www.oecd.org/dac/conflict-fragility-resilienceocs/ Recommendationsreport.pdf. [↑](#footnote-ref-33)
34. Богданов, И.Я. Экономическая безопасность России: теория и практика. / И.Я. Богданов. М.: Академия, 2021. 351 с. [↑](#footnote-ref-34)
35. О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2022 года. https://cbr.ru/collection/collection/file/43685/razv. [↑](#footnote-ref-35)
36. https://www.oecd.org/dac/conflict-fragility-resilienceocs/ Recommendationsreport.pdf. [↑](#footnote-ref-36)
37. Богданов, И.Я. Экономическая безопасность России: теория и практика. / И.Я. Богданов. М.: Академия, 2021. 351 с. [↑](#footnote-ref-37)
38. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) / Собрание законодательства РФ, 04.08.2014, N 31, ст. 4398. [↑](#footnote-ref-38)
39. Сенчагов, В. К. Экономическая безопасность России / В. К. Сенчагов // ЭКО. - 2017. - № 5. - С. 2-21. [↑](#footnote-ref-39)
40. Сенчагов, В. К. Экономическая безопасность России / В. К. Сенчагов // ЭКО. - 2017. - № 5. - С. 2-21. [↑](#footnote-ref-40)
41. Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [↑](#footnote-ref-41)
42. Безденежных Т.И. Финансовая безопасность в системе региональной экономической безопасности / Т.И. Безденежных, Е.Е. Шарафанова // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2019. – № 3(117). – С. 32–38. [↑](#footnote-ref-42)
43. Стратегия современного социохозяйственного развития России: экономические и правовые аспекты: монография / под ред. В.В. Долинской, А.О. Иншаковой, В.В. Сорокожердьева. – Краснодар, 2014. – 319 с. [↑](#footnote-ref-43)
44. Безденежных Т.И. Финансовая безопасность в системе региональной экономической безопасности / Т.И. Безденежных, Е.Е. Шарафанова // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2019. – № 3(117). – С. 32–38. [↑](#footnote-ref-44)