

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

Внутренние и внешние угрозы банковской системы России

Научный руководитель – Зуева Анна Сергеевна

Титова Ревекка Константиновна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Студенческое научное общество ВШГА, Москва, Россия

E-mail: klubnika9804@gmail.com

Одним из основных факторов развития любой страны является ее безопасность. Вопросы безопасности касаются всех сфер экономики. Не является исключением и банковская сфера. В связи с динамичным развитием рынка банковских услуг и информационных технологий проблема обеспечения безопасности кредитных организаций с каждым годом становится актуальнее. Это происходит из-за увеличивающейся степени открытости экономики и их интеграции в мировые экономические процессы.

Банковская сфера занимает важнейшее место в финансовой системе страны, так как она занимается обслуживанием физических и юридических лиц, привлекает инвестиции для реализации различных инновационных программ, открывает и ведет счета клиентов и банков-корреспондентов, привлекает депозиты и предоставляет кредиты по соглашению с заемщиком, выпускает, покупает, продает, хранит платежные документы и ценные бумаги, оказывает брокерские и консультационные услуги, осуществляет лизинговые операции. И это далеко не весь перечень полномочий банков.

Поэтому обеспечение экономической безопасности России в банковском секторе, ее способность противодействовать внутренним и внешним угрозам - одно из главных условий перехода к устойчивому развитию как всей страны в целом, так и ее отдельных отраслей и хозяйствующих субъектов.

Академик В.К. Сенчагов в своей работе «Экономическая безопасность: Производство - финансы - Банки» понимал под угрозами экономической безопасности совокупность условий и произошедших фактов, которые способны оказать негативное воздействие на экономическую безопасность того или иного субъекта, региона или национальной экономики в целом.

Среди внешних угроз следует выделить низкую конкурентоспособность российских банков на мировом рынке банковских услуг в результате вступления нашей страны во Всемирную торговую организацию, а также конкуренцию международных банков.

Интернационализация банков является важной предпосылкой и составной частью международного финансового капитала. Существенные изменения в развитии финансового капитала и его банковского сектора обусловлены неравномерным развитием стран в 90-х годах. И под влиянием кризиса неравномерности экономического развития различных государств усиливается монополизация мировой экономики, а интернационализация банков становится элементом экономического раздела мира между ведущими экономическими державами, которые представляют интересы национальных монополистических объединений и между которыми возникает бешеная конкуренция. Несомненно, для многих государств мировые связи - это один из главных факторов развития национальной экономики. Но вместе с тем, единообразие рыночных принципов ставит страны в более или менее одинаковые условия и требует признания и соблюдения установленных правил.

Проблематика, связанная со вступлением России в ВТО, становится все актуальнее. Каковы же последствия для нашей страны? Естественно, говорить о каких-то серьезных

изменениях в экономике страны еще рано, но можно увидеть положительные и отрицательные стороны от присоединения России к данной международной организации. Многими специалистами высказывались опасения, что после вступления России в ВТО многие отечественные компании могут остаться неконкурентоспособными в создавшихся жестких условиях конкуренции.

Еще одним немаловажным прогнозом являлось то, что вступление России в ВТО может подорвать отечественное сельское хозяйство, так как оно, как предполагалось, будет не способно выдержать конкуренцию с дешевыми сельхозпродуктами, ввозимыми из-за рубежа. Поэтому нашей стране требуется обратить особое внимание на государственное регулирование сферы малого и среднего бизнеса, так как эта сфера может оказаться незащищенной от конкуренции со стороны импортных товаропроизводителей.

Среди внутренних угроз, подрывающих стабильное функционирование банков на территории России, следует выделить различные банковские риски. Это возможность финансовых потерь, связанных со спецификой деятельности банка. Безусловно, полностью избежать риск невозможно, но можно свести его к минимуму. В особую группу выделяются криминальные риски, которым подвергнута и банковская сфера. Такие экономические преступления, предусмотренные УК РФ, как мошенничество в сфере кредитования и с использованием платежных карт (статьи 158.1 и 158.3 УК РФ); отмывание денежных доходов, а также увеличение процента латентной преступности в банковском секторе, мешают нормальному развитию банков и системы финансов в целом. Именно поэтому защита от криминальных посягательств - одно из условий нормальной деятельности банка и функционирования экономики в целом. В настоящее время популярными стали так называемые «беловоротничковые» преступления, к которым относятся самые разные хищения и финансовые махинации. Это связано с развитием информационных систем, усложнением информационных технологий, в том числе использованием сети Интернет, с усложнением экономических отношений.

Среди преступлений, связанных с осуществлением банковской деятельности без лицензии, с предоставлением ложных результатов деятельности на первый план выходят незаконная банковская деятельность (статья 172 УК РФ), а также отмывание денежных средств (174 УК РФ) - легализация денежных средств, полученных незаконным путем, то есть перевод их из теневой экономики в официальную, чтобы пользоваться ими публично. Это угроза, которая сильно подрывает экономическую стабильность, так как при отмывании происходит сокрытие истинного источника доходов, подмена реальных сделок формальными, и в целом извращается экономический смысл. И если за 2013 год Центральным банком было отозвано 32 лицензии у банков, то в 2015 уже 95. Одним из главных оснований является предоставление Центробанку недостоверной отчетности банков о своей деятельности. В прошлом году из-за недостоверной отчетности были отозваны лицензии у таких банковских организаций, как «АМТ-банк», «Агроинкомбанк», «МЕЖТРАСТБАНК».

Таким образом, существует огромное количество угроз банковской системы, как внешних, так и внутренних, которые постоянно трансформируются и с которыми нужно бороться для обеспечения стабильности функционирования финансовой системы страны.

Источники и литература

- 1) Кривенко Т., Куранова Э. Расследование преступлений в кредитно-финансовой сфере. М., 2010.
- 2) Грязнова А.Г., Молчанов А.В., Тавасиев А.М. Банковская система России. настольная книга банкира. Кн. 2. – М.: Дека, 1995. – 768 с.

- 3) Коротков А.П. Преступления в сфере экономической деятельности как угроза экономической безопасности России. – М.: ПРИОР, 2006. – 96 с
- 4) Молчанов А.В. Экономическая безопасность финансовой системы России на современном этапе: сб. тр. – М.: аЭБ МВД России, 2007
- 5) «На шаг в ВТО» - «Российская газета» -Центральный выпуск №5356 (277) от 8,12,2010;