

**Горьковенко Наталья Александровна**

канд. экон. наук, доцент

**Степанова Елизавета Эдуардовна**

студентка

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный  
университет путей сообщения»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

DOI 10.31483/r-98079

## **ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

***Аннотация:** в статье рассмотрено нормативно-правовое обеспечение экономической безопасности кредитной организации, а также научные подходы к определению сущности экономической безопасности, выявлены особенности обеспечения экономической безопасности кредитной организации. Делается вывод о необходимости разработки адекватных методов и механизмов обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.*

***Ключевые слова:** экономическая безопасность, экономическая безопасность кредитной организации, кредитные организации, банковская система, финансовая система.*

В XXI веке кредитные организации стали занимать особое место в экономической системе страны, решая острые и весьма сложные проблемы в части финансово-банковского обслуживания государства, субъектов хозяйствования и общества, привлечения дополнительных инвестиций для реализации инновационных проектов, в том числе в рамках государственных и международных программ.

Финансовый кризис 2020 года раскрыл проблемные вопросы в регулировании деятельности кредитных организаций, в качестве управления ими.

Многофункциональность национальной банковской системы привела к изменениям в финансовой системе вследствие внедрения так называемых не-

традиционных банковских продуктов, а также похожих новаций в организации и формах обслуживания клиентов, в методах и приёмах банковского менеджмента и маркетинга, которые стали усложняться и приобретать новые свойства, неподдающиеся традиционным механизмам управления и регулирования. Новые тенденции в рассматриваемой области заставляют органы государственной власти стремиться к обеспечению необходимого уровня экономической безопасности кредитных организаций

Таким образом, в современных реалиях банковская система России, пройдя трансформацию от одноуровневой к двухуровневой конструкции и сформировавшись как относительно самостоятельная часть экономической системы страны, играет одну из ключевых ролей в развитии современной экономики страны. Она концентрирует и перераспределяет значительные денежные капиталы, является посредником в кредите, расчётах и платежах, опосредует и контролирует практически все связи между субъектами экономических отношений [2]. Это придает особую важность банковской сфере как среде, где могут возникать и возникают угрозы как для нее самой, так и для экономической безопасности страны.

Банковская система, выступающая экономическим агентом суверенного государства, функционирует в изменчивых условиях внешней и внутренней среды. Взаимодействие различных банковских систем привело к сложным и многогранным процессам, которые, с одной стороны, определяют устойчивое развитие, с другой стороны – создают определенные риски экономической безопасности. Поскольку среди экономических систем банковская система считается наиболее уязвимой, необходимо быть готовыми к возможным негативным проявлениям как на макро, так и на мезо и микроуровнях.

Нормативно-правовое обеспечение экономической безопасности кредитных организаций в Российской Федерации представим на рис. 1.

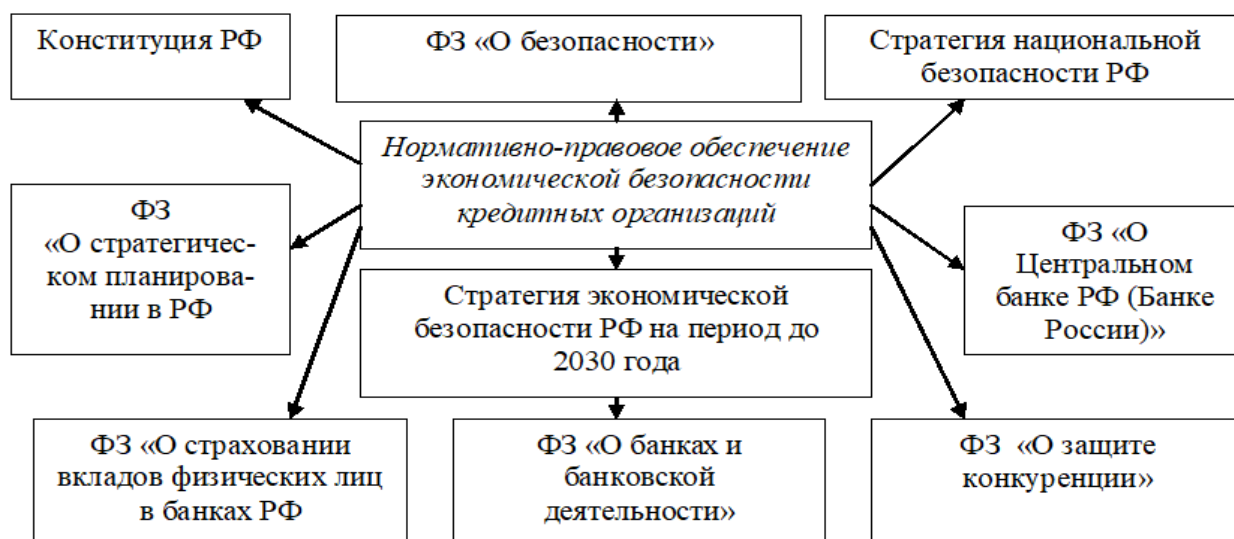


Рис. 1. Нормативно-правовое обеспечение экономической безопасности кредитных организаций в Российской Федерации [1; 3]

Анализ нормативно-правовых актов по обеспечению экономической безопасности кредитных организаций в Российской Федерации установил отсутствие дефиниции экономической безопасности в них, что говорит о недостаточном понимании содержания данной категории и необходимости ее детального изучения.

В научной литературе вопросами обеспечения экономической безопасности занимались многие ученые: Т. Вилиамс, С. Гудвин, Дж. К. Гэлбрейт, Д. Кауфман, Р. Миллер, Ф. Хэмпсон и др. Среди российских ученых, исследующих вопросы обеспечения экономической безопасности в кредитных организациях, следует выделить исследования Л.И. Абалкина, В.А. Богомолова, С.Ю. Глазьева, В.К. Сенчагова, В.Л. Тамбовцева, В.А. Цветкова, В.А. Гамзы, И.М. Жилкина, О.И. Лаврушина, И.Б. Ткачук и др.

Многочисленные авторы, занимающиеся изучением категории «экономическая безопасность» сходятся в одном направлении, т.е. описывают состояние экономики и защиты национальных интересов от различных негативных эндогенных и экзогенных факторов. Это аргументируется следующим образом: экономическая безопасность – состояние институтов, народнохозяйственного комплекса, регионов, сфер и отраслей экономики, при которой обеспечивается га-

рантированная защита всех ее составляющих элементов, таких как: индивида, общества, юридических лиц, национальных интересов, государства от неблагоприятных условий развития внутренних и внешних процессов.

Как было отмечено, обеспечение экономической безопасности является неотъемлемой составной частью деятельности кредитных организаций.

Экономическая безопасность кредитной организации – это совокупность условий, при которых потенциально опасные для нее действия или обстоятельства предупреждены или сведены к такому уровню, при котором они не способны нанести ущерб установленному порядку ее функционирования, сохранению и воспроизводству имущества или инфраструктуры и воспрепятствовать достижению уставных целей. Что касается непосредственно системы экономической безопасности кредитной организации, то тут стоит отметить, что система, как множество взаимосвязанных элементов имеет свои качественные характеристики, а именно множественность элементов и их тесная взаимосвязь и соподчиненность, совместимость элементов, а так же наличие таких элементов, которые позволяют получить целостность системы [4].

К объектам, подлежащим защите от потенциальных угроз и противоправных посягательств, относятся: персонал; финансовые и материальные средства; различные информационные ресурсы; средства и системы автоматизации.

Субъектами правоотношений в области обеспечения банковской безопасности являются: государство; Центральный Банк РФ; правоохранительные органы (полиция); прокуратура; органы судебной власти; кредитная организация; служба внутреннего контроля; служба безопасности кредитной организации; юридические и физические лица, вступающие с кредитной организацией в договорные отношения.

Также важно отметить, что система экономической безопасности кредитной организации включает в себя разработку целей и задач обеспечения экономической безопасности, определение потребностей в обеспечении безопасности в соответствии с изменяющимися условиями внутренней и внешней среды.

Таким образом, в сложившихся условиях вопросы обеспечения экономической безопасности на уровне кредитных организаций являются объектом повышенного внимания современных ученых-экономистов и практиков. Разработка и применение адекватных методов и механизмов обеспечения экономической безопасности кредитных организаций позволит своевременно отразить проявления негативных факторов внешней и внутренней среды.

### ***Список литературы***

1. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 №208 (ред. от 13.05.2017) «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 12.03.2021).
2. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – М.: Юрайт, 2021. – 455 с.
3. Кирищикова И.Р. Экономическая безопасность кредитной организации: экономико-правовой аспект / И.Р. Кирищикова, В.И. Кирищикова, А.Ю. Снегова // Экономика и предпринимательство. – 2019. – №2 (103).
4. Логвинова И.В. POS-кредитование как фактор обеспечения экономической безопасности кредитной организации / И.В. Логвинова, Н.М. Мищенко, В.В. Ростенко // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2020. – №2 (117). – С. 32–35.