

УДК 330/ 336 /338/ 34.096

БАНКОВСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ОДНА ИЗ СОСТАВЛЯЮЩИХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Переверзева Е.С., Погребенко Ю.Н.

ФГКОУ ВО «Белгородский юридический институт имени И.Д. Путилина»

Министерства внутренних дел Российской Федерации, Белгород, e-mail: katkatrin200@gmail.com

Настоящая статья посвящена вопросам банковской безопасности в Российской Федерации. Банковская система – кровеносная система экономики, в связи, с чем банковская безопасность является одним из основных элементов обеспечения экономической безопасности, особенно в условиях экономических кризисов. Именно банки могут, с одной стороны, полностью оградить экономику страны от финансового кризиса или хотя бы ослабить его глубину, с другой – именно банки являются основным источником уязвимости финансовой системы государства. Большинство изменений банковских отношений на сегодняшний день связано с глобализацией экономики, созданием международных организаций и вступлением в них все большего числа стран; внедрением информационных технологий и повышением уровня конкуренции, как отмечено в Указе Президента Российской Федерации «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года». В связи с этим необходимо упомянуть рекомендации по совершенствованию банковского надзора и обеспечить надлежащее правовое обеспечение банковских операций и сделок, установление ответственности для кредитных организаций, контрольно-надзорные полномочия Банка России, эффективное взаимодействие Банка России с другими органами, уполномоченными на регулирование деятельности финансового рынка.

Ключевые слова: национальная безопасность, экономическая безопасность, банковская безопасность, мировой финансовый кризис, Государственная стратегия экономической безопасности, Банк России

BANKING SECURITY AS A COMPONENT OF ECONOMIC SECURITY

Pereverzeva E.S., Pogrebenko Y.N.

Belgorod Law Institute of the Russian Interior Ministry named after I.D. Putilin,

Belgorod, e-mail: katkatrin200@gmail.com

This article is devoted to the issues of banking security in the Russian Federation. The banking system – the circulatory system of the economy, in connection with which a bank security is a major element in ensuring economic security, especially in the economic crisis. That is, banks can, on the one hand, completely insulate the economy from the financial crisis, or at least reduce its depth, the other – the banks are the main source of vulnerability of the financial system of the state. Most of the changes of banking relationships to date due to the globalization of the economy, the creation of international organizations and join a growing number of countries; the introduction of information technology and increased levels of competition, as stated in the Decree of the President of the Russian Federation «On the National Security Strategy of the Russian Federation until 2020». In this regard, mention must be made recommendations for improving the banking supervision and ensure proper legal support for banking operations and transactions, the establishment of liability for credit institutions, control and supervisory powers of the Bank of Russia, the Bank of Russia effective interaction with the other bodies authorized by the regulation of the financial market.

Keywords: national security, economic security, banking security, the global financial crisis, The Government's strategy of economic security, The Bank of Russia

Одной из острейших экономических проблем Российской Федерации является рост угроз экономической и финансовой безопасности государства.

Состояние экономической безопасности в последнее время приобретает все новые и новые вопросы, что непосредственно сказывается и на национальной безопасности страны в целом. В Российской Федерации отсутствует единая сформировавшаяся система подходов, а имеется лишь разрозненная совокупность предпринимаемых мер. С одной стороны, трансформация старых и появление новых угроз и рисков, а с другой, острая необходимость совершенствования обеспечения экономической безопасности в банковской составляющей диктует

прерогативу на комплексный подход к обеспечению экономической безопасности в сфере банковской деятельности.

Современное экономическое состояние Российской Федерации далеко от совершенства, что усиливает негативное воздействие постоянно возникающих экономических угроз.

Центральным звеном всех экономических взаимоотношений является банковская сфера, которая в настоящее время находится в достаточно плохом состоянии. Данное утверждение, прежде всего, связано с процессом филиализации Центрального банка Российской Федерации по отношению к Федеральной резервной системе, что еще в большей степени прикрепляет национальную экономику к доллару и ослабляет рубль.

К тому же стала вновь намечаться тенденция роста мошеннических действий, возникающих в банковской сфере, что подрывает все основы экономической жизни страны.

Совершенствование посредством внесения коренных изменений в нормативно-правовое регулирование в ближайшее время станет для Российской Федерации первоочередной задачей. Необходимость подчинения Центрального банка и его подотчетность Правительству Российской Федерации прежде всего этим и обосновывается.

Таким образом, экономическая безопасность является составной и неотъемлемой частью национальной безопасности любой страны, где стержнем всего является банковская сфера, и внесение каких-либо негативно задуманных изменений влечет волнения в стране. В связи с этим в ближайшее время будут приниматься новые нормы, которые будут регламентировать данную сферу и которые также будут подвергаться и критике и одобрению, но это выглядит гораздо лучше, чем просто находиться в режиме отстраненности.

Экономические и финансовые связи в современном мире носят межгосударственный, а зачастую и общемировой характер. При этом успешное ведение бизнеса в любом государстве невозможно без знания и правильного применения международных норм и стандартов.

Особое место в системе норм международного права занимают акты, регулирующие финансовые отношения и банковскую деятельность, направленные на обеспечение стабильности и финансовой безопасности как отдельных банков и финансово-банковских групп, так и национальных банковских систем, а также мировой финансово-банковской системы в целом. Стабильность и финансовая безопасность отдельных участников рынка являются залогом устойчивого функционирования общемировой системы финансовых отношений [2].

Вопросы национальной безопасности в Российской Федерации регулируются Федеральным законом Российской Федерации «О безопасности» и стратегиями безопасности в различных сферах. Так, в настоящее время действует Стратегия национальной безопасности до 2020 г., принятая в 2009 г., а в области экономической безопасности – Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации от 1996 г.

Основные направления безопасности определяются Президентом России, который, в свою очередь, возглавляет Совет безопасности. Правовая основа обеспечения национальной безопасности помимо национального законодательства – это еще и обще-

признанные принципы и нормы международного права, международные договоры.

Реализация Стратегии призвана обеспечить защиту гражданских прав населения; эффективное решение экономических задач; влияние на процессы в мире, затрагивающие национальные интересы России. Экономисты выделяют следующие уровни экономической безопасности: международный, национальный, локальный, частный.

Цель Стратегии – обеспечение такого развития экономики, при котором создались бы приемлемые условия для жизни и развития личности, социально-экономической стабильности общества и сохранения целостности государства, успешного противостояния влиянию внутренних и внешних угроз [4].

К примерам таких экономических угроз можно отнести крах финансово-кредитной системы в 1998 г. или мировой финансовый кризис 2008 г.

К угрозам экономической безопасности России можно также отнести повышение зависимости от европейских и мировых кризисных явлений. Последствия мировых финансово-экономических кризисов могут стать сопоставимыми по совокупному ущербу с масштабным применением военной силы [5].

Угрозой является также затруднение деятельности Банка России как регулятора, ввиду того что филиалы иностранных банков не подконтрольны Банку России. Повышение рисков банковской деятельности и появление новых схем легализации доходов, несмотря на надзор международных организаций, также представляют угрозу экономической безопасности. Так, банковская система играет одну из ключевых ролей в развитии современной рыночной экономической системы, концентрирует и перераспределяет огромные денежные капиталы, является посредником в кредите, расчетах и платежах, опосредует и тем самым контролирует все связи между всеми субъектами экономических отношений. Невыполнение банковской системой своих функций парализует экономические связи в стране и выступает угрозой экономической безопасности всего общества. Это обуславливает зависимость экономической, а зачастую и политической обстановки в государстве от состояния экономической безопасности банковской сферы.

К критериям безопасного состояния экономики Стратегия относит устойчивость финансовой системы, определяемую, в частности, устойчивостью банковской системы и национальной валюты, степенью защищенности интересов вкладчиков, золотовалютного запаса, развитием российского

финансового рынка и рынка ценных бумаг. В этой области выполнение задач по обеспечению экономической безопасности совпадает с целями деятельности Банка России, установленными Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». А это: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы [6].

Большинство изменений банковских отношений на данном этапе связано с глобализацией экономики, созданием международных организаций и вступлением в них все большего числа стран; внедрением информационных технологий и повышением уровня конкуренции [7]. В результате интегрированности банков в мировые хозяйственные системы и еще большей интегрированности возросла чувствительность банков к рискам, а воздействие рисков на банковскую деятельность стало более многообразным. Последствия кризисов ярко это демонстрируют.

Следует отметить, что само банковское дело по своей природе связано с многочисленными угрозами, представляющими потенциальную опасность для интересов граждан, общества и государства в целом. Укрепление устойчивости финансовой и банковской сферы в современной России является важным направлением в обеспечении национальной безопасности страны. Отличительной особенностью российской банковской системы является недавнее восстановление коммерческого сектора, что в некоторых случаях нужно понимать буквально.

В условиях нестабильности мировых финансовых рынков банковская деятельность стала зоной повышенного риска. Финансовые кризисы могут влиять на безопасность национальных банковских систем и угрожать потерей экономического суверенитета.

В этих условиях необходимо рассматривать банковскую безопасность как важнейшую функцию государства [1].

Деятельность государства по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации осуществляется по следующим основным направлениям:

- 1) выявление угроз;
- 2) разработка мер по выходу из опасной зоны;
- 3) реализация разработанных мер.

Данные механизмы разрабатываются и реализуются в рамках программы социально-экономического развития России.

Очевидно, что главенствующая роль в разработке и имплементации мер бан-

ковской безопасности как части экономической безопасности принадлежит Банку России, тем не менее ни в Стратегии 2020, ни в Стратегии экономической безопасности, ни в Федеральном законе Российской Федерации «О безопасности» этот орган государственного управления не упоминается. Более того, Председатель Банка России не является членом Совета безопасности, так же как и министр экономического развития. Единственным представителем банковского сектора экономики в Совете безопасности является министр финансов, как правило, возглавляющий Национальный банковский совет [3].

На наш взгляд, недостатком является то, что экономической безопасности в Стратегии 2020 и в целом в системе национальной безопасности не отводится должного места. Представляется важным Стратегию 2020 дополнить положениями об экономической безопасности и банковской безопасности [3].

В Стратегии экономической безопасности важно конкретизировать понятие «банковская безопасность» и добавить критерии банковской безопасности.

К этой гипотезе можно добавить предложение по дополнению компетенции Совета безопасности функциями по обеспечению экономической безопасности, которые на данный момент там отсутствуют. Также в состав Совета безопасности имеет смысл ввести Председателя Центрального банка как постоянного члена.

Правовое регулирование деятельности кредитных организаций призвано обеспечить экономическую стабильность государств, устойчивость банковской системы, гарантировать сохранность вкладов, защиту прав инвесторов.

В сфере правового регулирования деятельности кредитных организаций большое значение имеют нормы, принципы и рекомендации, выработанные международными организациями, деятельность которых в той или иной степени затрагивает функционирование финансовых рынков [2].

Задача заключается в том, чтобы структурировать правовое регулирование банковской деятельности таким образом, чтобы предотвратить негативные последствия в деятельности банков. В связи с этим перед государствами стоит важная задача по внедрению международных стандартов, норм-принципов и процедур в национальное банковское регулирование. В первую очередь это принципы в сфере защиты мировых финансовых систем от легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В связи с этим необходимо упомянуть рекомендации по совершенствованию банковского надзора Базель I, Базель II, Базель III и Конвенцию ОЭСР. Имплементация этих принципов в российское банковское регулирование будет способствовать «эффективному позиционированию российских банков на международных финансовых рынках, а также интегрированию национальной банковской системы в мировую финансовую систему без ущерба для собственной национальной (экономической) безопасности» [1].

Банк России уже проинформировал о том, что положения Базеля III предполагается реализовать в отношении российского банковского сектора поэтапно. Соответствующие положения предусмотрены Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г., подготовленной Правительством Российской Федерации и Банком России.

В Стратегии отмечается, что проблемы, проявившиеся в деятельности банковского сектора Российской Федерации в ходе кризиса, свидетельствуют о недостатках банковского регулирования и банковского надзора. Основным недостатком является реализация при осуществлении функций по банковскому надзору в значительной степени формальных подходов.

Одной из причин указанного недостатка остается ограниченность правовых возможностей Банка России по реализации содержательных подходов к оценке рисков кредитных организаций. В существенной степени российское законодательство не отвечает международным стандартам и в части возможностей осуществления надзора на консолидированной основе, а также в части определения (в целях ограничения концентрации рисков) критериев связанности заемщиков между собой и связанности заемщиков с банком. Также не соответствует международным представлениям об эффективном надзоре перечень имеющихся в распоряжении Банка России мер надзорного реагирования на недостатки в деятельности кредитных организаций и банковских групп (банковских холдингов).

В связи с этим Правительство Российской Федерации и Банк России считают необходимым укрепить правовую основу реализации Банком России задач по банковскому надзору. В том числе предполагается внести в законодательство изменения, направленные на установление полномочий Банка России по осуществлению содержательного регулирования

и надзора, надзора на консолидированной основе, определению состава мер надзорного реагирования и процедур их применения, соответствующих международным стандартам.

Таким образом, необходимыми направлениями банковского регулирования с целью обеспечения экономической безопасности России являются: надлежащее правовое обеспечение банковских операций и сделок, установление ответственности для кредитных организаций, контрольно-надзорные полномочия Банка России, эффективное взаимодействие Банка России с другими органами, уполномоченными на регулирование деятельности финансового рынка.

На основании вышесказанного можно сделать вывод о том, что нормативно-правовое регулирование банковской деятельности требует внесения изменений и дополнений, а в некоторых случаях и коренных преобразований.

Кредитные организации являются основой финансово-кредитной системы, а также экономики государства, и проблемы с ликвидностью могут угрожать стабильному денежному обращению, привлечению банковских инвестиций в реальный сектор экономики.

Для этого следует четко понимать, что под устойчивостью финансово-кредитной системы подразумевается создание комплекса мер в области финансовой безопасности, обеспечивающих надежное регулирование банковских рисков, капитала и ликвидности, а также государственных финансовых потоков в объемах, необходимых для выполнения государственных задач и функций. При нарушении устойчивости банковской системы, при несоблюдении безопасности внутри нее самой, при ее недостаточной развитости банковская система сама может явиться угрозой финансовой безопасности.

Несомненно, существуют угрозы банковской безопасности России, которые преодолимы при наличии стройной системы обеспечения экономической безопасности; имплементации норм и принципов международного права; постоянном мониторинге экономической ситуации в мире; при совершенствовании правового регулирования банковской деятельности. Это еще раз подтверждает усиление роли государства в правовом регулировании экономики и необходимость выделения функции по антикризисному экономическому регулированию как самостоятельной чрезвычайной функции государства.

Список литературы

1. Алексеева Д.Г. Банковская безопасность: правовые проблемы: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 2011.
2. Линников А.С., Карпов Л.К. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности. – М.: Статут, 2014. – 173 с.
3. Песина Е.А. Роль государства в обеспечении экономической безопасности на фоне вступления Российской Федерации во Всемирную торговую организацию // Право ВТО. 2012. – № 4. – С. 15 – 21.
4. Указ Президента Российской Федерации от 29 апреля 1996 г. № 608 «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)» // СЗ РФ. – 1996. – № 18. – Ст. 2117.
5. Указ Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» // СЗ РФ. – 2009. – № 20. – Ст. 2444.
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
7. Чапчиков С.Ю. Теоретико-правовые аспекты защиты экономической безопасности, как функция государства: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2006.

References

1. Alekseeva D.G. Bankovskaja bezopasnost: pravovye problemy: avtoref. dis. ... d-ra jurid. nauk. M., 2011.
2. Linnikov A.S., Karpov L.K. Mezhdunarodno-pravovye standarty regulirovaniya bankovskoj dejatel'nosti. M.: Statut, 2014. 173 p.

3. Pesina E.A. Rol gosudarstva v obespechenii jekonomicheskoj bezopasnosti na fone vstuplenija Rossijskoj Federacii vo Vsemirnuju trgovuju organizaciju // Pravo VTO. 2012. no. 4. pp. 15–21.

4. Ukaz Prezidenta Rossijskoj Federacii ot 29 aprelja 1996 g. no. 608 «O Gosudarstvennoj strategii jekonomicheskoj bezopasnosti Rossijskoj Federacii (Osnovnyh polozhenijah)» // SZ RF. 1996. no. 18. St. 2117.

5. Ukaz Prezidenta Rossijskoj Federacii ot 12 maja 2009 g. no. 537 «O Strategii nacionalnoj bezopasnosti Rossijskoj Federacii do 2020 goda» // SZ RF. 2009. no. 20. St. 2444.

6. Federalnyj zakon ot 10 ijulja 2002 g. no. 86-FZ «O Centralnom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)» // SZ RF. 2002. no. 28. St. 2790.

7. Chapchikov S.Ju. Teoretiko-pravovye aspekty zashhity jekonomicheskoj bezopasnosti, kak funkcija gosudarstva: dis. ... kand. jurid. nauk. M., 2006.

Рецензенты:

Лобанов К.Н., д.п.н., доцент, профессор кафедры административно-правовых дисциплин, ФГКОУ ВО «Белгородский юридический институт имени И.Д. Путилина» Министерства внутренних дел Российской Федерации, г. Белгород;

Куприянов С.В., д.э.н., профессор кафедры гуманитарных и социально-экономических дисциплин, ФГКОУ ВО «Белгородский юридический институт имени И.Д. Путилина» Министерства внутренних дел Российской Федерации, г. Белгород.