



ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Посвящается 95–летию Финансового университета

В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин

БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УЧЕБНИК ДЛЯ ВУЗОВ

3–е издание, переработанное и дополненное

Рекомендовано Учебно–методическим отделом высшего образования в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим и юридическим направлениям и специальностям

**Книга доступна в электронной библиотечной системе
biblio-online.ru**

Москва • Юрайт • 2014

УДК 33
ББК 65.2/4я73
Г18

Авторы:

Гамза Владимир Андреевич — кандидат экономических наук, кандидат юридических наук, профессор, советник ректора Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, профессор Российской академии предпринимательства;

Ткачук Игорь Борисович — кандидат юридических наук, главный консультант ООО «Институт проблем безопасности и анализа информации», почетный сотрудник контрразведки;

Жилкин Иван Михайлович — руководитель направления по экспертизе ценных бумаг ОАО «Альфа-Банк», член редакционной коллегии бюллетеня «Ценные бумаги».

Рецензенты:

Аксаков А. Г. — кандидат экономических наук, доцент, депутат Государственной Думы, президент Ассоциации банков «Россия»;

Авдийский В. И. — доктор юридических наук, профессор, заместитель проректора Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Гамза, В. А.

Г18 Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 513 с. — Серия : Бакалавр. Базовый курс.

ISBN 978-5-9916-3039-9

В учебнике рассмотрены концептуальные основы безопасности банка, содержится системное описание угроз безопасности банковской деятельности, освещаются правовые и организационные основы противодействия этим угрозам, а также техника обеспечения безопасности банка. Исследуются наиболее распространенные виды преступлений, посягающих на ведущие элементы безопасности банка. Предлагаются рациональные способы и приемы выявления, предупреждения и пресечения указанных преступных посягательств.

В настоящем издании отражены изменения законодательной и иной нормативно-правовой базы обеспечения безопасности банка, а также особенности современной организации противодействия угрозам банковскому делу.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования третьего поколения.

Для студентов, аспирантов, слушателей факультетов повышения квалификации, преподавателей юридических вузов и психологических факультетов, а также для работников правоохранительных органов (следователей, прокуроров, судей, сотрудников органов юстиции), адвокатов, судебных психологов.

УДК 33
ББК 65.2/4я73

*Информационно-правовая поддержка предоставлена
компанией «Гарант»*



© Гамза В. А., Ткачук И. Б.,
Жилкин И. М., 2013

ISBN 978-5-9916-3039-9

© ООО «Издательство Юрайт», 2014

Оглавление

| | |
|---|-----|
| Предисловие | 7 |
| Введение..... | 10 |
| Принятые сокращения..... | 12 |
| Глава 1. Концептуальные основы безопасности банка... 15 | |
| 1.1. Понятие безопасности банка..... | 15 |
| 1.2. Банк как объект противоправных посягательств..... | 28 |
| 1.3. Система угроз безопасности банка..... | 41 |
| 1.4. Банк как субъект борьбы с противоправными посягательствами | 53 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> | 59 |
| Глава 2. Правовые основы безопасности 60 | |
| 2.1. Система правового обеспечения безопасности банка | 60 |
| 2.2. Правовые акты общего действия, обеспечивающие безопасность банков методами охранительного содержания | 71 |
| 2.3. Банковское законодательство | 80 |
| 2.4. Нормативные акты Банка России | 86 |
| 2.5. Внутренние нормативные акты банков | 95 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> | 99 |
| Глава 3. Организационные основы безопасности банка... 100 | |
| 3.1. Организация системы безопасности банка | 100 |
| 3.2. Субъекты обеспечения безопасности банка..... | 104 |
| 3.3. Средства и методы обеспечения безопасности банка..... | 106 |
| 3.4. Организация внутреннего контроля банка | 113 |
| 3.5. Организация службы безопасности банка | 116 |
| 3.6. Криминалистическое обеспечение безопасности банковских операций | 120 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> | 123 |
| Глава 4. Техника обеспечения безопасности банка 124 | |
| 4.1. Система технических средств обеспечения безопасности банка..... | 124 |
| 4.2. Технические средства охраны..... | 126 |

| | |
|---|------------|
| 4.3. Технические средства защиты банковских операций и продуктов..... | 133 |
| 4.4. Техничко-криминалистические средства | 143 |
| 4.5. Использование технико-криминалистических средств и справочных материалов в процессе проведения «внутренней экспертизы» | 150 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> | 160 |
| Глава 5. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка | 161 |
| 5.1. Хищения денежных средств при совершении кредитных операций | 161 |
| 5.1.1. Мошенничество в сфере потребительского кредитования..... | 165 |
| 5.1.2. Мошенничество в сфере кредитования юридических лиц | 182 |
| 5.1.3. Меры обеспечения безопасности кредитных операций | 187 |
| 5.2. Хищения денежных средств банка в сфере расчетно-кассового обслуживания..... | 190 |
| 5.2.1. Правовая характеристика преступлений в сфере расчетно-кассового обслуживания | 190 |
| 5.2.2. Хищения денежных средств в сфере расчетно-кассового обслуживания юридических лиц | 192 |
| 5.2.3. Особенности хищения денежных средств с использованием аккредитивов..... | 195 |
| 5.2.4. Особенности хищения денежных средств с использованием платежных поручений | 201 |
| 5.2.5. Хищения денежных средств с использованием чеков | 212 |
| 5.2.6. Основные способы хищения денежных средств с использованием систем удаленного управления счетом («Банк-Клиент» и «Интернет-банкинг»)..... | 219 |
| 5.2.7. Хищения денежных средств в сфере расчетно-кассового обслуживания физических лиц..... | 223 |
| 5.2.8. Основные способы хищения денежных средств в сфере обслуживания держателей банковских карт..... | 227 |
| 5.2.9. Основные способы хищения денежных средств из хранилищ банка его персоналом..... | 236 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> | 238 |
| Глава 6. Защита от хищения денежных средств с использованием векселя | 239 |
| 6.1. Правовая характеристика векселя | 239 |
| 6.2. Риски в сфере вексельного обращения..... | 250 |

| | |
|---|------------|
| 6.3. Преступления против собственности, в которых вексель является предметом посягательства..... | 254 |
| 6.4. Преступления против собственности, в которых вексель является средством совершения преступления .. | 274 |
| 6.5. Меры предупреждения преступлений в сфере вексельного обращения..... | 295 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> | 326 |
| Глава 7. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка | 327 |
| 7.1. Злоупотребление полномочиями | 327 |
| 7.2. Коммерческий подкуп | 334 |
| 7.3. Противоправные посягательства на сведения банка, составляющие банковскую, коммерческую и иную тайну | 340 |
| 7.4. Противоправные посягательства в сфере компьютерного обеспечения деятельности банка | 362 |
| 7.5. Противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка | 384 |
| 7.6. Противоправные посягательства на нематериальные активы банка | 410 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> | 420 |
| Глава 8. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма | 422 |
| 8.1. Понятие и правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.... | 422 |
| 8.2. Криминалистическая характеристика легализации (отмывания) преступных доходов | 429 |
| 8.3. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма..... | 439 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> | 448 |
| Глава 9. Информационное обеспечение безопасности банка | 450 |
| 9.1. Информация, используемая в целях обеспечения безопасности банка, и ее источники | 450 |
| 9.1.1. Отрасли и нормы права, регламентирующие цели, источники, порядок получения и использования информации для обеспечения безопасности банка..... | 452 |
| 9.1.2. Получение необходимых для обеспечения безопасности банка сведений из государственных, муниципальных и иных информационных систем..... | 455 |
| 9.2. Бюро кредитных историй | 462 |

| | |
|---|------------|
| 9.3. Специальные аналитические технологии для предупреждения и расследования противоправных посягательств на безопасность банка.... | 472 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> | 491 |
| Список нормативных источников и литературы | 492 |
| Организационно-распорядительные документы, связанные с защитой сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну | 494 |
| Приложение 1. Примерное положение об организации защиты сведений ограниченного доступа, составляю- щих банковскую, коммерческую и служебную тайну либо относящихся к компьютерной информации (название банка)..... | 494 |
| Приложение 2. Примерный договор об оформлении допуска сотрудника к банковской (коммерческой) тайне (приложение к трудовому договору) | 504 |
| Приложение 3. Примерная инструкция о порядке проведения внутреннего расследования по фактам незаконного получения и разглашения сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну, нарушения порядка конфиденциальности информации...507 | |
| Приложение 4. Проект заключения о результатах расследования по факту нарушения порядка защиты сведений ограниченного доступа..... | 511 |

Предисловие

Укрепление устойчивости финансовой и банковской систем современной России по-прежнему остается важным направлением обеспечения экономической и национальной безопасности нашей страны. Проблема повышения уровня защищенности банков от противоправных посягательств присуща большинству стран мира, включая государства, имеющие вековые традиции успешного ведения кредитно-финансовой (банковской) деятельности. Особенность положения России заключается в сравнительно недавнем восстановлении института коммерческих банков. В силу исторических причин в стране была утрачена значительная часть опыта обеспечения банковской безопасности досоветского периода. Определенные затруднения отмечаются в становлении современной науки о банковской безопасности, в том числе об особенностях организации и функционирования системы защиты банка, обеспечения безопасности новых направлений банковской деятельности и новых банковских технологий.

Ведущим субъектом обеспечения защиты коммерческих банков от противоправных посягательств является государство. Это обусловлено его конституционными обязательствами, гарантирующими защиту всех форм собственности. Однако своеобразие ситуации заключается в том, что государство взяло на себя в основном функции уголовно-правового и административного пресечения противоправных посягательств в банковской сфере. Основную работу по организации системы выявления и предупреждения криминальных посягательств такого рода законодатель возложил преимущественно на сами банки.

Требования о принятии банками мер защиты их имущества и инфраструктуры содержатся в ряде федеральных законов и нормативных актов Банка России. Именно банк должен обеспечивать своими силами и средствами безопасность банковских операций, охрану имущества, защиту информации (банковской, коммерческой тайны, иных сведений ограни-

ченного доступа, компьютерной информации) и информационной инфраструктуры, защиту системы кадрового обеспечения, личную безопасность руководства и персонала банка. Организация столь обширной и разноплановой работы требует соответствующего научного, учебного и методического обеспечения. По этой причине банковское сообщество России заинтересовано в теоретических разработках и практических рекомендациях банковской безопасности гораздо больше, чем правоохранительные органы государства.

В последние годы отечественные ученые провели немало исследований, касающихся преступлений против коммерческих банков. Однако большинство выполненных работ по-прежнему адресовано правоохранительным органам и не затрагивает вопросов участия в борьбе с преступлениями самих банков и создания ими систем безопасности.

Сложившаяся ситуация отражает противоречие между реальным состоянием дел и объективными потребностями практики. Обширная сфера фактической деятельности банков по обеспечению защиты своего имущества и инфраструктуры от криминальных посягательств не имеет достаточно полного научного и методического отражения. Особенно заметна потребность в практических рекомендациях по построению системы безопасности банков, включая основы ее формирования, правового обеспечения, концептуального и рабочего проектирования, а также управления службой безопасности.

К сожалению, надежность предпринятых банками мер безопасности во многих случаях оказалась невысокой. Отсутствие должной защищенности от экономических рисков и угроз криминального характера стало одной из причин банкротства и прекращения деятельности значительного числа банков и небанковских кредитных организаций¹.

Во многих случаях своевременно выявить и предупредить действия злоумышленников не удалось по причине просчетов в организации работы служб, обеспечивающих защиту интересов банка. Как правило, такие просчеты были связаны с ошибками в выборе приоритетов, отсутствием четкого представления об общей стратегии и вытекающих из нее конкретных мерах обеспечения безопасности банка, разбалансированностью усилий подразделений, участвующих в обеспечении безопасности.

¹ Количество кредитных организаций России, имеющих право на осуществление банковских операций, непрерывно сокращается. В январе 1996 г. их число составляло 2295, в июле 2001 г. — 1331, в июле 2005 г. — 1281, в марте 2008 г. — 1134, в январе 2012 г. — 978.

Как показывает практика, наиболее опасными для банка по своим экономическим последствиям являются действия преступников, использующих в противоправных целях не методы «силового воздействия», а приемы интеллектуального и материального подлога, а также иные виды изощренного обмана, в том числе с использованием возможностей новых банковских, электронных, полиграфических технологий. Самыми уязвимыми сферами банковской деятельности оказались кредитный бизнес, вексельное обращение, а также банковские электронные системы.

Потребовалась организация защиты банков от таких ранее неактуальных угроз, как противоправные посягательства на конфиденциальную и компьютерную информацию банка и на его деловую репутацию. Возникла необходимость противодействия проявлениям недобросовестной конкуренции.

Повышение уровня защищенности банка от криминальных посягательств на нынешнем этапе непосредственно связано с методологической проработкой проблемы и проведением на ее основе технологизации защитных мероприятий. Способствовать этой цели призвано издание настоящего учебника.

Несомненными достоинствами учебника являются: а) четкое представление о содержании и структуре безопасности банка; б) подробная разработка целей обеспечения безопасности в банковской сфере и вытекающих из них практических задач; в) конкретное определение банковских угроз и их источников; г) подробная разработка системы мер противодействия угрозам различных направлений, видов и уровней; д) тщательное обоснование мер противодействия банковским угрозам с позиций права; е) подробное описание процесса организации и управления деятельностью службы безопасности банка.

Содержание учебника и изложенные в нем рекомендации во многом отражают многолетний опыт работы авторов в кредитно-финансовой и правоохранительной сферах. Форма подачи материала позволяет легко воспринимать проблему в целом и ее частные детали одновременно.

Ректор Финансового университета
при Правительстве
Российской Федерации,
заслуженный деятель науки
Российской Федерации,
доктор экономических наук,
профессор
М. А. Эскиндаров

Введение

Курс «Безопасность банковской деятельности» является продолжением цикла работ теоретического и прикладного характера, в число которых входят монография и три учебно-практических пособия, посвященных данной тематике. В настоящем издании учебника отражены произошедшие изменения законодательной и иной нормативной правовой базы обеспечения безопасности банка, а также особенности современной организации противодействия угрозам банковскому делу.

Представленные в учебнике материалы содержат системное описание угроз безопасности банковской деятельности, правовых и организационных основ противодействия этим угрозам, а также техники обеспечения безопасности банка. Дается подробное описание особенностей наиболее распространенных видов преступлений, посягающих на ведущие элементы безопасности банка, и способов их совершения. Предлагаются рациональные способы и приемы выявления, предупреждения и пресечения указанных преступных посягательств.

Содержащиеся в книге материалы могут быть использованы для построения оптимальной модели защиты банка от криминальных посягательств, создания типовых программ выявления, предупреждения и пресечения конкретных противоправных деяний ненасильственного характера.

Анализ проблем организации защиты банка и разработка соответствующих рекомендаций выполнены на основе федеральных конституционных и федеральных законов, актов Президента и Правительства Российской Федерации, ведомственных и локальных нормативных актов. Для разработки методических рекомендаций широко использованы результаты современных криминалистических исследований.

Курс дает необходимые знания в области защиты банковских инструментов и технологий будущим работникам функциональных и контролирующих подразделений кредитных организаций. Руководители и работники служб безопасности банка получают из предлагаемых материалов современные рекомендации правового, организационно-управленческого,

технического, сыскного и криминалистического характера, которые будут способствовать повышению эффективности их профессиональной деятельности.

В результате изучения материала учебника обучающийся будет:

- **знать** правовые, организационные и технические основы обеспечения безопасности банка;
- **уметь** осуществлять внутриорганизационную деятельность кредитных организаций, направленную на создание и функционирование системы их безопасности;
- **владеть** навыками выявления, предупреждения и предотвращения конкретных видов преступных посягательств на интересы кредитной организации.

Имеющиеся в работе рекомендации будут также полезны при подготовке материалов для обращения в судебные органы с иском о возмещении ущерба, причиненного банку противоправными посягательствами.

Учебник предназначен для студентов высших учебных заведений, осуществляющих подготовку по специальности «Финансы и кредит» и другим экономическим специальностям. Его с успехом можно использовать для послевузовской переподготовки экономических кадров, повышения квалификации, а также в качестве практического пособия для работников служб безопасности и внутреннего контроля банков, следователей (дознателей) правоохранительных органов, специализирующихся на расследовании преступлений в сфере экономической деятельности, прокурорских работников, осуществляющих надзор за расследованием. Учебник может быть использован преподавателями, научными работниками образовательных учреждений юридического и экономического профиля и будет интересен широкому кругу читателей, интересующихся проблемами обеспечения безопасности в кредитно-финансовой сфере.

Авторы искренне благодарят акционеров, руководство и сотрудников Банка «Транспортный» за оказанное содействие в подготовке и издании настоящего учебника.

Принятые сокращения

1. Нормативные правовые акты

Конституция РФ — Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ и от 30.12.2008 № 7-ФКЗ)

ГК РФ — Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ; часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ; часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ; часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ

ГПК РФ — Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ

КоАП РФ — Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ

ТК РФ — Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ

УК РСФСР 1960 г. — Уголовный кодекс РСФСР от 27.10.1960 : утратил силу с 1 января 1997 г.

УК РФ — Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ

УПК РФ — Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ

2. Органы власти

МВД России — Министерство внутренних дел Российской Федерации

Минтопэнерго России — Министерство топлива и энергетики Российской Федерации

Минфин России — Министерство финансов Российской Федерации

Минэкономразвития России — Министерство экономического развития Российской Федерации

Росреестр — Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии

Ростехрегулирование — Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии

Росфинмониторинг — Федеральная служба по финансовому мониторингу

ФМС России — Федеральная миграционная служба

ФНС России — Федеральная налоговая служба

ФСБ России — Федеральная служба безопасности Российской Федерации

ФСКН России — Федеральная служба Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков

3. Прочие сокращения

АБ — акционерный банк

АКБ — акционерный коммерческий банк

АОЗТ — акционерное общество закрытого типа

АТС — автоматическая телефонная станция

АЭС — атомная электростанция

Банк России, ЦБ РФ — Центральный банк Российской Федерации

ВАС РФ — Высший Арбитражный Суд Российской Федерации

ГОСТ — государственный стандарт

ГУВД — Главное управление внутренних дел

долл. — доллар (-ы)

ЕГРИП — Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей

ЕГРЮЛ — Единый государственный реестр юридических лиц

ЕИРЦ — единый информационно-расчетный центр

ЖК-монитор — жидкокристаллический монитор

ЗАГС — орган записи гражданского состояния

ЗАО — закрытое акционерное общество

ИКЛ — инфракрасные лучи

ИНН — идентификационный номер налогоплательщика

ИПК — издательско-полиграфический комплекс

КБ — коммерческий банк

млн — миллион (-ы)

млрд — миллиард (-ы)

МФО — Международная финансовая организация

НИЦ — научно-исследовательский центр

нм — нанометр

ОАО – открытое акционерное общество
ООО – общество с ограниченной ответственностью
ОПГ – организованная преступная группа
ОПЕРУ – операционное управление
РФ – Российская Федерация
СМИ – средство массовой информации
СНК СССР – Совет народных комиссаров СССР
СССР – Союз Советских Социалистических Республик
СУБД – системы управления базами данных
США – Соединенные Штаты Америки
ТОО – товарищество с ограниченной ответственностью
трлн – триллион (-ы)
УВД – управление внутренних дел
УФЛ – ультрафиолетовые лучи
ФГУП – федеральное государственное унитарное предприятие
ФКУ – федеральное казенное учреждение
ЦИК СССР – Центральный исполнительный комитет СССР
ЭВМ – электронно-вычислительная машина
IP-адрес – Internet Protocol Address
PIN – персональный идентификационный номер
USB – Universal Serial Bus

абз. – абзац (-ы)
гл. – глава (-ы)
п. – пункт (-ы)
подп. – подпункт (-ы)
разд. – раздел (-ы)
ст. – статья (-и)

Глава 1

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

В результате изучения данной главы студент должен:

- **знать** потенциально уязвимые места банка со стороны криминальных угроз;
 - **уметь** составлять системное описание банковских угроз для конкретной кредитной организации;
 - **владеть** навыками в области разработки и реализации мер предупреждения противоправных посягательств на собственность и инфраструктуру отдельного банка.
-

1.1. Понятие безопасности банка

Осуществление деятельности по защите интересов кредитной организации предполагает наличие у выполняющих ее лиц четких представлений о содержании понятия «безопасность банка». Указанные знания должны представлять собой в «свернутом» виде своего рода программу обеспечения безопасности организации. Основной критерий их истинности — практическая пригодность для использования в процессе построения и функционирования системы безопасности.

Последнее десятилетие в жизни нашей страны характеризуется появлением значительного числа научных работ, методических разработок, различного рода организационных документов (концепций и программ), посвященных проблемам безопасности. Высока и законодательная активность в этой сфере. В настоящее время насчитывается более чем 3500 единиц документов правового характера, регулирующих порядок обеспечения безопасности в различных сферах жизнедеятельности российского государства. В их числе феде-

ральные законы, указы Президента России, ведомственные нормативные акты, требования, правила, программы и т.п.¹

Вместе с тем результаты современных исследований в названной сфере свидетельствуют о том, что четких представлений о содержании и структуре понятия «безопасность», отражающих действительное положение вещей, наука до настоящего времени не сформулировала.

Аналогичный недостаток присущ и законодательным актам, регулирующим отношения в области безопасности. Например, Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» не содержит определения понятия «безопасность» вовсе. Не раскрывают в достаточной мере понятие безопасности и другие законодательные акты РФ.

Имеющиеся законодательные определения безопасности из-за своей расплывчатости малопригодны для решения практических задач правовой, организационной, криминалистической, технической и других видов защиты конкретных объектов. По существу, они представляют собой описание признаков безопасности как явления и не вскрывают его сущности.

Особого внимания заслуживают результаты научных исследований и правового регулирования проблем безопасности в кредитно-финансовой сфере. В силу исторических особенностей защита этой сферы от различного рода опасностей постоянно совершенствовалась на протяжении всего времени существования кредитных организаций. Проблемам ее безопасности посвящались многочисленные научные и методические разработки отечественных и зарубежных исследователей. Не менее активным был процесс правового нормативного регулирования. В частности, правовой сервер профессиональной юридической системы «Кодекс» содержит свыше 1000 документов законодательного, нормативно-технического и методического характера, в которых в большей или меньшей степени затрагиваются вопросы обеспечения безопасности кредитно-финансовой и банковской деятельности. Однако определение понятий безопасности банка и кредитно-финансовой деятельности в них отсутствует.

Показательно, что федеральные законы от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках

¹ Гамза В. А., Ткачук И. Б. Безопасность коммерческого банка: организационно-правовые и криминалистические проблемы : монография. М. : Изд-ль Шумилова, 2002. С. 24.

и банковской деятельности», содержащие ряд специальных предписаний, фактически посвященных обеспечению безопасности банков, не только не дают определения понятия «безопасность», но и не называют обеспечение безопасности в качестве цели законодательного регулирования. До настоящего времени Банк России не издал ни одного нормативного либо инструктивно-методического документа, посвященного специально проблеме безопасности коммерческих банков.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» называет главной целью банковского регулирования и надзора *поддержание стабильности банковской системы* и защиту интересов вкладчиков и кредиторов (ст. 56). Статья 62 того же Закона предоставляет Банку России право устанавливать обязательные нормативы «в целях обеспечения *устойчивости* кредитных организаций». Между тем понятия «устойчивость» и «надежность» — всего лишь ступенька к полному представлению о безопасности. Согласно современным воззрениям, категория «устойчивость» является составной частью понятий «целостность» и «надежность»¹, которые, в свою очередь, входят в число элементов, характеризующих понятие «безопасность». Что же касается понятия «стабильный», то оно служит в русском языке одним из синонимов слова «устойчивый»². Как видим, круг используемых в названных законах терминов замкнулся, не раскрыв сути понятия «безопасность кредитных организаций (банка)».

Очевидно, в данном случае усилия законодателя были направлены на осмысление и решение проблем прикладного характера. Вопросы же принципиального свойства были оставлены «на потом».

Тем не менее, благодаря выполненным ранее научным работам и накопленному практическому опыту решения частных проблем, обобщенному и зафиксированному в нормативных правовых и иных предписаниях, а также в методических рекомендациях (в том числе криминалистического характера), современная наука имеет реальную возможность раскрыть понятие безопасности вообще и понятие безопас-

¹ Солодкая М. С. Надежность, эффективность, качество систем управления // Теоретический журнал «Credo». 1999. № 5. URL: <http://credonew.ru/content/view/149/51/> (дата обращения: 15.12.2012).

² См.: Ожегов С. И. Словарь русского языка. М.: Советская энциклопедия, 1958. С. 751.

ности банка в частности на уровне, отвечающем потребностям сегодняшнего дня.

Следует отметить, что такая попытка предпринята составителями Большого экономического словаря, по мнению которых, безопасность банка «...представляет собой состояние защищенности его жизненно важных интересов от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, способность противостоять внешним и внутренним угрозам, сохранять стабильность функционирования и развития в соответствии с уставными целями»¹. Однако, несмотря на определенные достоинства (обозначение некоторых источников опасности, попытки классифицировать виды угроз, указание на стабильность функционирования и развития как на объект защиты), это определение страдает рядом недостатков общепринятого подхода к решению проблемы. Нераскрытыми остаются важные в методологическом плане понятия «состояние защищенности» и «жизненно важные интересы». Весьма общим является нынешнее представление о видах угроз.

Определенную трудность в процессе разработки современного определения понятия «безопасность банка» представляет задача упорядочения и осмысления на новом уровне значительного по объему и крайне разнородного по содержанию материала практики.

С позиций системного подхода безопасность представляет собой сложную многоуровневую систему. Следовательно, адекватное знание о ней тоже должно быть представлено в виде системы (системной характеристики). Первое, на что следует ответить при построении системной характеристики понятия «безопасность», это вопрос об основаниях систематизации относящихся к нему сведений. Таким основанием должно служить нечто общее, присущее всем видам накопленных сведений о понятии «безопасность», а именно деятельность человека.

Согласно воззрениям современной социальной философии, человеческая деятельность является стержневым элементом общества. «Общество, — по образному выражению Г. В. Иващенко, — есть деятельность преследующего свои цели человека. Деятельность есть способ существования

¹ Большой экономический словарь / под ред. А. Н. Азриляна. 4-е изд., доп. и перераб. М. : Институт новой экономики, 1999. С. 75.

социального, то есть способ, которым существует общество»¹. Вполне очевидно, что понятие «безопасность» возникает лишь в связи с появлением человека и его деятельностью. Представление о человеческой деятельности как об условии существования субъекта в рамках общества вполне очевидно иллюстрируется не только на уровне деятельности индивида, но и на уровне функционирования различного рода социальных объединений, в том числе кредитных организаций, банков. Банк, например, создается для выполнения определенного рода деятельности и существует постольку, поскольку эта деятельность осуществляется. Подавляющее большинство опасностей для банка связано именно с его деятельностью, с непосредственным выполнением банковских операций. Прекращение банковских операций (даже при условии сохранности всех других элементов структуры этой организации) ведет к ликвидации банка. Так, согласно п. 2 ч. 1 ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи является основанием для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций. В свою очередь, отзыв лицензии представляет собой начало процедуры ликвидации банка как такового.

Место безопасности в системе человеческой деятельности вполне наглядно выявляется в процессе структурирования понятия «деятельность». Последняя, как известно, являясь специфической формой активного поведения человека (коллектива, организации), включает в себя цель, средство, результат и сам процесс. При этом оценка деятельности дается с учетом ее нравственной ориентированности и соответствия нормам права².

Иными словами, понятие безопасности включает в себя субъекта (в виде социального индивида или групп лиц), который реализует собственную программу деятельности в соответствии с установленными в обществе нравственными и правовыми предписаниями, использует для этого соответствующие средства и способы и достигает намеченных результатов для удовлетворения своих потребностей.

¹ *Иващенко Г. В.* О понятии «безопасность» // Теоретический журнал «Credo». 2000. № 6. С. 15. URL: <http://credonew.ru/content/view/207/52/> (дата обращения: 15.12.2012).

² Новая философская энциклопедия. М. : Мысль, 2001. С. 633–634.

Субъектом безопасности банковской деятельности является банк (разновидность кредитной организации), основная цель деятельности которого согласно ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» — извлечение прибыли путем осуществления предусмотренных законом банковских операций. Средствами достижения цели служат имущество банка и его инфраструктура (своего рода инструменты и технологии банковской деятельности, кадровый состав и нематериальные активы, позволяющие извлекать прибыль).

При таком подходе понятие безопасности оказывается непосредственно связанным с условиями деятельности субъекта. Если условия, которые включают в себя наряду с внешними факторами используемые субъектом материальные средства, кадровый состав, его теоретические знания и навыки, а также применяемые банком технологии, позволяют достичь намеченных целей, их (условия) следует считать в целом благоприятными (безопасными) для деятельности. Таким образом «...безопасность не есть состояние защищенности интересов субъекта, безопасность вообще не есть чье бы то ни было состояние. Безопасность есть условия существования субъекта, контролируемые им. Безопасность в общем виде есть специфическая совокупность условий деятельности»¹. Это обстоятельство четко подмечено практикой. Именно по названной причине в процессе организации условий того или иного вида деятельности речь идет о безопасности конкретных видов работ (функционирования АЭС, полетов, подводных и строительных работ и др.).

Продолжая анализ, необходимо провести различие между объективной безопасностью, которая существует независимо от представлений субъекта о ней и собственными представлениями субъекта, оценивающего условия деятельности как безопасные. В последнем случае оценка может не соответствовать действительности. Применяемое ныне описание безопасности как «состояния защищенности» от различного рода угроз является прямым порождением субъективных представлений о безопасности и лишено конкретного практического смысла.

Вполне очевидно, что осмысление понятия безопасности, непосредственно связанного с реальными проблемами, следует начинать с определения термина «опасность

¹ Иващенко Г. В. О понятии «безопасность». С. 17.

вообще» и «опасность для банка» в частности. В основе понятия «опасность» лежит некий источник потенциального ущерба с возможностью причинения вреда имуществу и (или) инфраструктуре субъекта. Ущерб, нанесенный указанным элементам структуры субъекта, в свою очередь, препятствует достижению намеченных субъектом результатов и может в своих крайних формах привести к прекращению существования субъекта. На практике «потенциальный ущерб» реализуется в виде *действий* либо *явлений*. При этом понятие «действие», применяемое для определения специфических форм человеческой активности, относится только к деятельности человека. Ущерб, причиненный различного рода явлениями без непосредственной связи с действиями конкретных лиц (стихийные явления, кризис, техногенные катастрофы и т.д.), относятся к «обстоятельствам»¹.

В соответствии с указанным делением применительно к механизмам реализации опасности используются понятия «угроза действий» и «угроза обстоятельств».

Поскольку суть понятия безопасности субъекта заключается в безопасности его деятельности, методологической основой для классификации видов безопасности является классификация видов человеческой деятельности. По этой причине *проблемы безопасности банка следует рассматривать в первую очередь как проблемы безопасности банковской деятельности*. Исходя из сказанного выше, термин «**опасность**» применительно к банку (банковской деятельности) следует понимать как действия или обстоятельства, способные нанести ущерб установленному порядку функционирования банка (процесс деятельности), его имуществу и инфраструктуре (средства деятельности), воспрепятствовать достижению банком уставных целей и привести в своих крайних формах к прекращению существования банка.

Обеспечение безопасности банка (как и любого иного субъекта) представляет собой процесс создания благоприятных условий деятельности, при которых реализуются интересы субъекта и осуществляются поставленные им цели. Поскольку понятие «деятельность» складывается из совокупности конкретных действий, вполне правомерно вести речь о безопасности конкретных банковских операций и сделок, о безопасности действий, обеспечивающих банковские операции, и т.д.

¹ Подробнее об этом см.: Гамза В. А. Методологические основы системной классификации банковских рисков // Банковское дело. 2001. № 6, 7.

С учетом сказанного выше **безопасность банка** следует рассматривать как *совокупность условий, при которых потенциально опасные для банка действия или обстоятельства предупреждены либо сведены к такому уровню, при котором они не способны нанести ущерб установленному порядку функционирования банка, сохранению и воспроизводству его имущества и инфраструктуры и воспрепятствовать достижению банком уставных целей.*

Задача создания благоприятных условий банковской деятельности (обеспечение безопасности банка) является законодательно установленной обязанностью государства, представительных и исполнительных органов банка. Усилия обоих названных субъектов (в первую очередь банка) должны быть направлены на формирование профессионально подготовленного коллектива, овладение соответствующими знаниями и навыками, приобретение необходимого имущества и технологий, на принятие мер организационного и иного характера, позволяющих сохранять и воспроизводить ценности. Иными словами, *контролировать условия существования и функционирования* банка. Поскольку возможности такого контроля ограничены объективными условиями, в реальной жизни речь может идти только о том или ином *уровне безопасности*, т.е. об относительной безопасности банка или отдельных элементов его деятельности в виде конкретных банковских операций.

Для характеристики уровня защищенности банка и его конкретных операций от источников потенциальной опасности в экономической науке и в банковской практике используется термин *«риск»*, который является составным элементом (продолжением) понятия *«опасность»*. Риск, или степень риска, представляет собой сочетание вероятности опасного события и тяжести его последствий.

Понятие *«риск»* в качестве меры допустимо (или недопустимо) опасных условий деятельности (или действий) используется не только в коммерческой и финансовой деятельности, но и в иных видах деятельности, как правило, связанных с источниками повышенной опасности¹.

¹ См.: ГК РФ, федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О безопасности гидротехнических сооружений», «О радиационной безопасности населения», Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года, утвержденная Указом Президента РФ от 12.05.2009 № 537, Методические указания по проведению анализа риска опасных производственных объектов, утвержденные постановлением Госгортехнадзора России от 10.07.2001 № 30.

В настоящее время в этом качестве термин «риск» применяется также и в УК РФ (ст. 41 «Обоснованный риск» и ст. 61 «Обстоятельства, смягчающие наказание»). Однако во всех других случаях УК РФ использует в качестве меры опасности понятие «угроза». Исследование содержания понятий «риск» и «угроза» свидетельствует об их частичном совпадении. Общим в содержании названных понятий является то, *что оба они используются в качестве меры опасности*. Однако в процессе их структурирования по таким позициям, как источник возникновения, отношение к субъекту безопасности и допустимость возникновения с точки зрения права, выявляются существенные различия. Анализ показывает, что *отличительными особенностями риска* являются:

1) сфера реализации — предпринимательская (в том числе кредитно-финансовая) и производственная деятельность, другие отношения, регулируемые гражданским законодательством;

2) источник возникновения — собственные действия или решения субъекта безопасности (предпринимателя, банка). Это принципиальное положение зафиксировано в ст. 2 ГК РФ, которая определяет «предпринимательскую деятельность» как «самостоятельную, осуществляемую *на свой риск*». Дальнейшее негативное развитие событий может быть связано с опасными действиями посторонних лиц (в том числе и противоправными) или опасными явлениями, которые субъект безопасности не предвидел или неправильно оценил;

3) содержание риска с точки зрения права — ошибка субъекта безопасности или его сотрудников;

4) допустимость существования риска. Согласно теории банковских рисков существование последних является нормальной составляющей любой коммерческой деятельности. Снижение уровня риска прямо связано с уменьшением вероятности получить высокую прибыль. По этой причине защищенность банка в сфере извлечения прибыли принято понимать как оптимальное соотношение между уровнем существующих рисков и прибыльностью банковской деятельности.

При этом задача субъекта безопасности заключается в так называемом эффективном управлении рисками. Цель управления рисками в указанном смысле — это достижение посредством имеющихся в распоряжении банка административных и экономических механизмов уровня защищенности,

позволяющего банку извлекать достаточную прибыль и распределять ее в соответствии с установленными нормативами и договорами¹.

Исходя из указанных выше подходов, в коммерческой и банковской практике принято разграничивать риски на *приемлемые* (допустимые, условно допустимые) и *неприемлемые* (недопустимые).

Основные источники регулирования отношений, связанных с рисками в кредитно-финансовой сфере, — ГК РФ, федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности».

Отличительные особенности угроз заключаются в следующем:

1) сфера реализации — любые виды человеческой деятельности (включая предпринимательскую, производственную и пр.) и отношений между людьми;

2) источник возникновения угроз — действия или решения лица (лиц), постороннего (посторонних) по отношению к субъекту безопасности (предпринимателю, банку)². Опасные явления, не связанные с человеческой деятельностью, к числу угроз в данном случае не относятся;

3) содержание угрозы с точки зрения права — противоправные, уголовно наказуемые действия.

Основной источник регулирования отношений, связанных с угрозами в кредитно-финансовой сфере, — Уголовный кодекс РФ.

Принципиальная недопустимость угроз с точки зрения уголовного права. «Угроза» в контексте уголовного законодательства связана с умышленными противоправными действиями посторонних лиц в отношении охраняемого субъекта (субъекта безопасности) и характеризуется недопустимо высокой степенью опасности. По этой причине некоторые виды угроз сами по себе являются уголовно наказуемым деянием (угроза убийством или причинением тяжкого вреда здо-

¹ Перечень и определения основных видов банковских рисков содержатся в Положении ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

² Лиц из числа сотрудников организации — субъекта безопасности, также следует считать «посторонними» в случае, если совершаемые ими действия (угрозы) расходятся с целями организации и не соответствуют нормам права.