

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: РИСК ДБО И ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ**

**ЩЕЛКАНОВ Александр Александрович, к.э.н., доцент<sup>1</sup>**

**ФОРГУНОВА Анна Юрьевна, аспирант<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий,  
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»  
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции:

А.А. Щелканов, 191023, Невский пр., 60. Санкт-Петербург, Россия

Тел.: +79214485717. E-mail: aa.shchelkanov@mail.ru

<sup>2</sup>Кафедра банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий,  
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»  
Санкт-Петербург, Россия

А.Ю. Форгунова, 191023, Невский пр., 60. Санкт-Петербург, Россия

Тел.: +79219046759. E-mail: anna.forgunova@mail.ru

### **Аннотация**

Перераспределяя и концентрируя потоки денежных средств, кредитные организации играют ключевую роль в процессе создания коммерческих единиц и развития рыночных отношений. Проводя операции с денежными средствами и внедряя инновационные продукты, банки все чаще подвергают себя риску, на что, безусловно, влияет и цифровизация экономики. В обеспечении экономической безопасности деятельности банка заинтересованы не только владельцы бизнеса, сотрудники, но и клиенты. Возникновение проблем у одной кредитной организации может негативно отразиться на всем банковском секторе. В этой связи банкам необходимо разрабатывать меры защиты экономической безопасности. Необходимость противостояния рискам и угрозам, связанным с инструментами и продуктами дистанционного обслуживания банков, является актуальным на сегодняшний день. В статье рассмотрены основополагающие принципы управления экономической безопасностью банка для обеспечения защищенности от потенциальных угроз и реагирования на них. Также приведены методы оценки безопасности банка, среди них основным является индикаторный подход.

### **Ключевые слова**

Банк, экономическая безопасность, риски, угрозы, принципы экономической безопасности, превентивные меры.

**SHCHELKANOV Alexander Alexandrovich, PhD., associate professor<sup>1</sup>**

**FORGUNOVA Anna Yuryevna, postgraduate<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Department of banking and innovative financial technologies

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak

Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence: A.A. Shchelkanov, 191023, Saint-Petersburg, Nevsky pr., 60

Tel.: +79214485717, E-mail: aa.shchelkanov@mail.ru

<sup>2</sup>Department of banking and innovative financial technologies

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak, Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence: A.U. Forgunova, 191023, Saint-Petersburg, Nevsky pr., 60

Tel.: +79219046759. E-mail: anna.forgunova@mail.ru

### **Abstract**

Credit organizations play a key role in the process of creating commercial units and developing market relations by redistributing and concentrating cash flows. Conducting business with funds and introducing innovative products, banks increasingly putting themselves at risk, what is certainly affected by the digitalization of the economy. Not only business owners, employees, but also customers are interested in ensuring the economic security of the bank's operations. The occurrence of troubles in one credit institution can negatively affect the entire banking sector. In this regard, banks need to develop measures to protect economic security. The need to confront the risks and threats associated with remote banking tools and products is relevant today. The article considers fundamental principles of managing the bank's economic security to ensure protection from potential threats and respond to them. The methods of assessing the bank's security are also considered, among them the indicator approach is the main one.

### **Keywords**

Bank, economic security, risks, threats, principles of economic security, preventative measures.

**Введение.** Обеспечение экономической безопасности целесообразно на уровне государства (макроуровне), отдельных субъектов экономики (микроуровне), а также на уровне отрасли и банковского сектора. Направления и факторы экономической безопасности могут быть как общими для макро- и микроуровня, так и специфическими для каждого уровня.

Стабильность функционирования экономики страны неразрывно связана с состоянием банковской системы, а соответственно, и кредитных организаций как основных ее участников, обеспечивающих удовлетворение потребностей в банковских услугах.

Вопрос обеспечения экономической безопасности банковского сектора должен охватывать всю систему в целом и включать разработку мер внутри каждого банка в отдельности.

Под экономической безопасностью организации понимают рационализацию выполнения основных ее функций под воздействием внешних и внутренних угроз, с целью наиболее эффективного достижения цели, то есть получения прибыли.

Основой стабильности, прибыльности деятельности банка является правильность формирования стратегии, которая позволит обеспечить достаточный уровень прибыли при адекватном уровне риска по банковским операциям, от чего в первую очередь будет зависеть экономическая безопасность банка.

Экономическая безопасность включает в себя следующие составляющие: поддержание финансовой стабильности, платежеспособности; планирование денежных потоков субъекта экономики в будущем; безопасность занятости [1]. Исходя из составляющих экономической безопасности, оптимальный ее уровень определяется путем расчета показателей ликвидности, финансовой устойчивости и деловой активности банка.

Управление системой безопасности банка требует внимания к *отраслевой специфике*, она определяется следующими факторами:

- зависимостью клиентов и контрагентов банка от возможных потерь;
- наличием риска несанкционированного доступа к конфиденциальным данным;
- наличием широкого спектра угроз в сравнении с другими сферами деятельности, что говорит о большем количестве объектов защиты.

При управлении системой безопасности банка следует учитывать **классификацию рисков и угроз**.

Исследование экономической безопасности кредитной организации акцентируется на обеспечении условий, при которых возможна максимизация прибыли. По этой причине безопасность банка является объектом угроз преступных действий и предполагает обеспечение защиты банка от внешних и внутренних угроз, а также влияния факторов дестабилизации. Благодаря такому подходу, банк может как сохранить, так и эффективно использовать свой потенциал.

Среди основных *видов угроз безопасности банковской деятельности* можно выделить относящиеся к потере имущества, нарушению порядка функционирования, операционной деятельности.

Факторы банковских рисков допустимо группировать по различным признакам [2]. Наиболее распространенной в применении является группи-

ровка рисков в зависимости от среды их возникновения, так, различают внутренние и внешние риски [3].

Возникновение внешних и внутренних рисков связано с действиями субъектов, регулирующих деятельность банков либо участвующих в ней. К внешним факторам относят социально-политические события, изменения финансового, денежного рынка и общеэкономической ситуации, а также развитие банковского сектора.

Авторы научной статьи «Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления» С. Сазонов, И. Езангина, Р. Евсеев к *внешним факторам* экономической безопасности коммерческих банков относят негативные изменения:

- устойчивости финансовой системы;
- государственной промышленной и инвестиционной политики;
- темпов инновационного развития страны и региона;
- объема валового внутреннего продукта;
- нормотворческой деятельности государства;
- политики центрального банка страны;
- устойчивости национальной валюты;
- финансовой грамотности населения;
- природных условий.

К *внутренним факторам*, имеющим влияние на экономическую безопасность банков, относят правильность в организации:

- системы финансового менеджмента банка;
- кадровой политики банка;
- финансового мониторинга и внутреннего контроля в банке;
- процесса проведения основных банковских операций;
- маркетинговой и информационной политики банка [4].

Специфика деятельности хозяйствующего субъекта определяет набор ключевых рисков, обусловленный данным видом деятельности. Для банковского сектора основная угроза экономической безопасности банков исходит из кредитного, рыночного, процентного риска и риска ликвидности. В условиях развития дистанционного обслуживания и развития банковских технологий особенно актуальным является вопрос снижения риска дистанционного обслуживания и информационной безопасности.

*Риск информационной безопасности* – вероятность возникновения убытков вследствие потери данных и IT-инфраструктуры из-за недостаточ-

ной защищенности, как в результате несанкционированного доступа, так и преднамеренных действий.

**Риск дистанционного банковского обслуживания** – вероятность возникновения потерь в результате причин и событий, вызвавших сбой в функционировании информационных систем банка, обслуживающих системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

### Риск ДБО

В условиях цифровизации банковских услуг следует сделать акцент на снижении рисков дистанционного банковского обслуживания. Качественная реализация продуктов ДБО способна быть одним из устойчивых конкурентных преимуществ банка. Реализация нескольких рисков одновременно может существенно повлиять как на платежеспособность, так и на репутацию банка, от эффективности управления рисками будет зависеть стабильность банковского бизнеса.

Одними из наиболее востребованных инструментов ДБО выступают платежные карты. Как следствие, по данному продукту наблюдается наибольшее число несанкционированных операций (рис. 1).

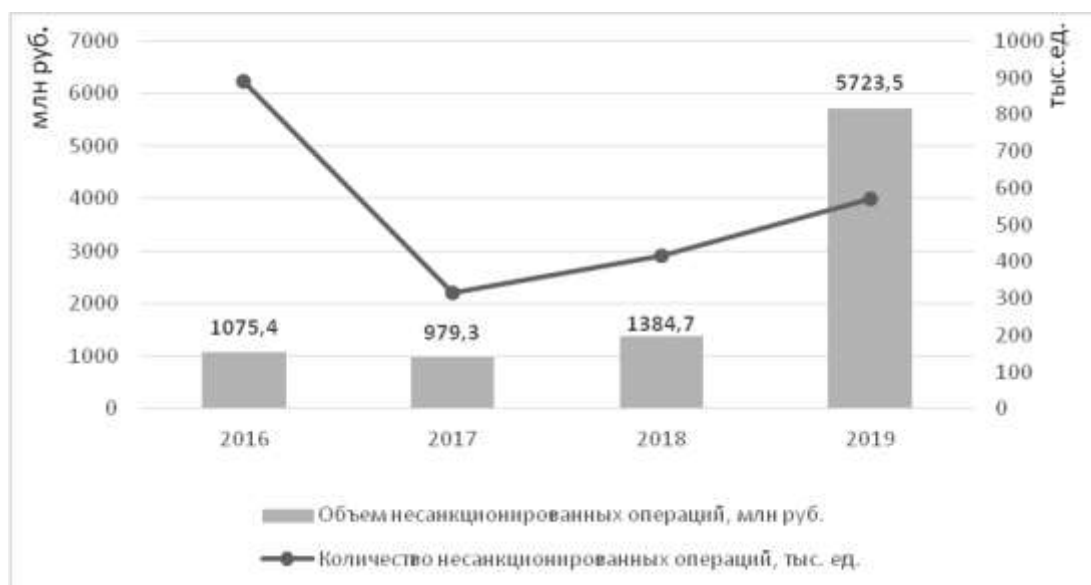


Рис. 1. Количество и объем несанкционированных операций с использованием платежных карт (физические лица), 2016–2019 гг.

Источник: составлено авторами по данным [7; 8; 9; 10].

Динамика несанкционированных операций нестабильна, но вместе с тем наблюдается тенденция к росту как числа операций, так и его объема. Так, в 2017 году объем несанкционированных операций с использованием

пластиковых карт составлял 961,3 млн руб., и этот показатель меньше на 10,6%, чем в 2016 году. Однако в 2018 году суммарные потери банковского сектора от мошеннических операций составили 1,4 трлн руб., темп прироста по отношению к 2017 году составил уже 44%. 40 тысяч случаев несанкционированного доступа к платежным картам с использованием банкоматов и терминалов было зафиксировано в 2019 году. 65% от общего числа операций занимают транзакции по оплате товаров и услуг в сети интернет, около четверти (22,4%) неразрешенных операций мошенники произвели с использованием методов социальной инженерии. Суммарный объем похищенных средств с использованием банкоматов и терминалов составил свыше 525 млн руб., банками было возвращено более 10% средств их владельцам [7]. Рост несанкционированных операций объясняется выполнением задач Банка России в части повышения доступности финансовых инструментов и изменением формы отчетности о несанкционированных операциях. В большинстве случаев мошенники получают несанкционированный доступ к электронным средствам платежа напрямую, путем обмана или злоупотребления доверием, побуждают владельца счета совершить денежный перевод.

Кроме клиентов физических лиц, от мошеннических операций с использованием инструментов ДБО страдают и юридические лица. Подробнее рассмотрим динамику несанкционированных операций (рис. 2).

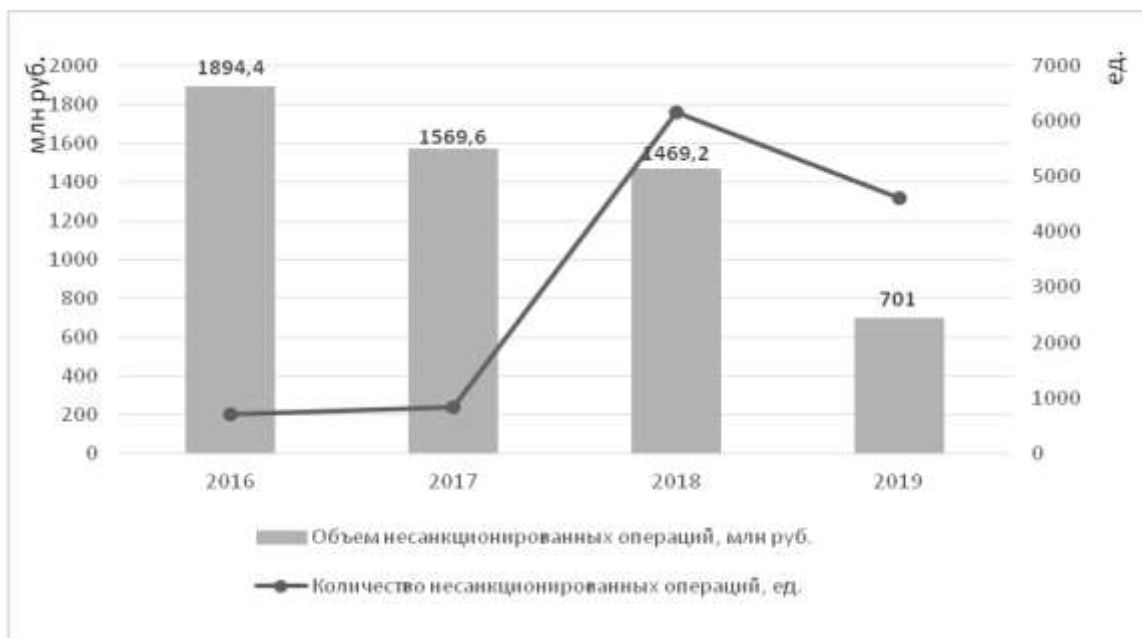


Рис. 2. Количество и объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц, 2016–2019 гг.

Источник: составлено авторами по данным [7; 8; 9; 10].

По данным, представленным Банком России, в 2017 году по счетам клиентов корпоративного сектора была проведена 841 несанкционированная операция, суммарно на 1,57 млрд руб., причем не меньше половины операций удалось остановить. В 2018 году количество операций составил максимум за исследуемый период – 6151 единицу на сумму 1,47 млрд руб. Столь масштабный рост мошеннических операций в 2018 году объясняется изменением методики предоставления отчетных данных. В 2019 году было сообщено о 4609 случаях проведения несанкционированных операций со счетами юридических лиц. Злоумышленники получают доступ к системе ДБО в половине случаев (46%), используя внедрение вредоносных программ, предназначенных для взлома программного обеспечения персональных компьютеров. К приемам социальной инженерии в отношении корпоративных клиентов было прибегнуто в 16% случаев мошеннических операций [7].

### **Оценка и минимизация рисков**

Кредитные организации заинтересованы в том, чтобы минимизировать риски, для чего необходимо тщательно подходить к вопросу оценки экономической безопасности. На практике применяются следующие подходы к оценке:

— *индикаторный подход*. Представляет собой сравнительную оценку фактических показателей экономической безопасности банка с индикатором (заданным пороговым значением) [11];

— *ресурсно-функциональный подход*. Предполагается проведение анализа эффективности использования ресурсов кредитной организации (сотрудник, информационные технологии, оборудование, капитал) с целью обеспечения стабильного функционирования деятельности;

— *сравнительный метод – объем реинвестируемой прибыли соотносят с объемом средств, используемым для расширения воспроизводства капитала*;

— *подход, построенный на основании принципов и условий программно-целевого управления и развития*. В данном подходе используют интеграцию показателей нескольких уровней и способов их анализа, в их числе кластерный и многомерный анализ. Расчет интегральных показателей является основой для оценки экономической безопасности.

### **Принципы управления экономической безопасностью банка**

Используя различные методы и подходы к снижению риска, кредитная организация также должна разработать систему управления экономической

безопасностью, основываясь на единых принципах. Принципы организации системы экономической безопасности могут выглядеть следующим образом:

1. Обеспечение соответствия стандартов проведения операций нормативно-правовым актам;
2. Обеспечение состояния постоянной защищенности банка от рисков и угроз;
3. Обеспечение сбалансированности интересов учредителей, руководства, сотрудников банка;
4. Обеспечение предупредительных мер в отношении угроз;
5. Обеспечение согласованности задач системы безопасности и планирования;
6. Использование превентивных мер, направленных на предупреждение негативного влияния угроз экономической безопасности банка [12].

Далее рассмотрим вышеперечисленные принципы детально.

***Принцип обеспечения соответствия стандартов проведения операций нормативно-правовым актам.*** Деятельность банка и все соответствующие процессы должны быть выстроены в соответствии с положениями законодательных актов, относящихся непосредственно к деятельности. В противном случае система обеспечения экономической безопасности банка не будет выполнять своих функций. Кроме того, возможна и реализации правового риска. Соблюдение данного принципа является основополагающим для исполнения следующих двух принципов.

Обеспечение защищенности интересов банка и его подразделений связана с обеспечением и экономической безопасности, это объясняется взаимосвязью и многогранностью интересов банка.

В коммерческом банке существует несколько уровней защищенности в зависимости от объекта защиты:

- интеллектуальная собственность и конфиденциальная информация;
- интересы сотрудников банка;
- влияние недобросовестное поведения конкурентов;
- активы банка;

Понятие системной защищенности подразумевает применение различных видов защит совместно с целью поддержания экономической безопасности банка. Достижение целей обеспечения безопасности банка возможно благодаря использованию комплекса задач. К основным задачам можно отнести следующие:

- ведение аналитической и прогнозной деятельности;
- исследование способов снижения воздействия результатов реализации рисков;
- исследование ресурсов банка с целью обеспечения экономической безопасности;
- обеспечение взаимодействия руководства банка и правоохранительных, а также контролирующих органов для снижения количества правонарушений, связанных с ограничением интересов банка;
- формирование собственного подразделения (отдела) банка, ответственного за обеспечение безопасности банка, функционал которого зависит от имеющихся угроз и рисков.

***Принцип обеспечения сбалансированности интересов учредителей, руководства, сотрудников банка.*** Стабильное функционирование банка невозможно без соблюдения интересов его учредителей, руководства и сотрудников. Конфликт их интересов будет иметь отрицательное воздействие как на взаимодействие отделов банка между собой, снижение эффективности работы, так и может привести к противоправным действиям, что, несомненно, отразится на результатах деятельности банка.

***Принцип обеспечения системы раннего предупреждения и реагирования на возможные угрозы.*** В условиях неопределенности требуется оперативно реагировать на возможные угрозы как внутренней, так и внешней среды. Для этого необходимо регулярно анализировать рынки и входящий поток информации для определения и предупреждения возможных угроз на ранней стадии. Банки используют информационные системы для оповещения руководства о таких угрозах и принятия дальнейших решений с целью применения превентивных мер реагирования.

В зависимости от функционала, различают две системы раннего предупреждения:

- система исследования кризисных состояний, связанных с операциями и внутренними процессами банка;
- система, направленная на исследование внешней среды и угроз со стороны конкурентов, контрагентов, государства.

Система раннего предупреждения способна выявить угрозу отзыва лицензии у банка, что позволит максимально быстро принять решение, способное устранить данную угрозу. Выполнение этой задачи является наиболее важным.

Система реагирования должна обладать гибкостью для эффективного управления и минимизации рисков, а также возможностью определять, оценивать и нейтрализовать угрозы.

Для проявления своевременной реакции на изменение внешней среды и учета внутренних возможностей система должна обладать адаптивностью. Качество построения системы напрямую влияет на способность банка справляться с угрозами экономической безопасности.

**Принцип обеспечения согласованности плана развития банка и задач реализации экономической безопасности.** Планирование банковской деятельности включает в себя определение основной деятельности и направлений ее развития в будущем. Обеспечение эффективной деятельности банка зависит от согласованности планов между собой. В зависимости от длительности, планирование может быть различным: текущим, краткосрочным, долгосрочным (стратегическим), показатели планов должны быть сопоставимы друг с другом. Достижение целей планирования будет зависеть от того, как будут выполняться задания внутренними структурными подразделениями банка.

В процесс разработки плана должны быть вовлечены и специалисты службы экономической безопасности. Разработка плана должна затрагивать исполнение задач экономической безопасности и включать в себя:

- регулярный мониторинг качества выполнения задач развития банка в динамике;
- постановку перспективных целей и задач развития банка;
- установление пороговых значений для оценки достижения целевых показателей;
- достижение согласованности планов и доведение информации до подразделений банка для их реализации;
- контроль значений индикаторов, оценку эффективности системы и выполнения задач планирования.

Таким образом, принятые решения для развития финансовой деятельности банка и экономической безопасности будут реализованы в тесной взаимосвязи.

**Принцип использования превентивных мер, направленных на предупреждение негативного влияния угроз экономической безопасности банка.** Меры, направленные на предупреждение возникновения рисков и угроз, подразумевают применение мер для формирования условий с целью обеспе-

чения эффективного развития банка. В качестве превентивных мер, применяются мероприятия, направленные на:

- проверку выполнения плановых показателей;
- повышение производительности ресурсов;
- внедрение инновационных технологий и развитие систем бухгалтерского учета;
- обеспечение защиты активов банка (денежных средств, материальных ценностей, оборудования и персонала), конфиденциальности данных;
- расширение клиентской базы банка;
- раннее определение предкризисного состояния.

Принципы экономической безопасности, изложенные в отношении коммерческих банков, могут быть использованы хозяйствующими субъектами других отраслей и видов деятельности.

**Выводы.** Для поддержания стабильного функционирования и развития банка необходимо обеспечивать состояние экономической безопасности банка. Результат использования ресурсов банка (денежных, трудовых, нематериальных) и степень их согласованности, правильности взаимодействия оказывает значительное влияние на способность эффективно справляться с внешними и внутренними угрозами, а также функционирование и дальнейшее развитие банка. Базовым принципом для обеспечения работоспособности системы управления экономической безопасностью должно быть соблюдение единых стандартов. Все элементы системы должны быть лаконично выстроены, единообразны и находиться в согласованности друг с другом. Только так можно достичь создания последовательной и непротиворечивой системы, способной осуществлять мониторинг и управление рисками.

Качественный анализ возможных внешних и внутренних угроз, своевременное их выявление, прогнозирование и создание комплекса предупредительных должны лежать в основе системы экономической безопасности банка.

Главная роль в системе обеспечения экономической безопасности кредитной организации должна быть отведена системе управления рисками, в том числе предусматривающей их классификацию, оценку и анализ.

#### Список источников

1. **Константинов А. В., Колесниченко Е.А., Якунина И.Н., Мотин И.Д.** Критерии и методы мониторинга угроз экономической безопасности в

- секторах экономики в условиях трансформации внешних детерминантов // Лесотехнический журнал. 2017. Том 6. № 4. С. 242.
2. **Гринько Е.Л., Леонтьева Е.М.** Идентификация рисков дистанционного банковского обслуживания // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. 2016. № 1. С. 21–24.
  3. **Мельник Д.Ю.** Экономическая безопасность банковской системы: теоретические и практические аспекты // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ». 2017. Том 9. №5. URL: <https://naukovedenie.ru/PDF/02EVN517.pdf> (дата обращения: 17.04.2020).
  4. **Сазонов С.П., Езангина И.А., Евсеев Р.С.** Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. №31 (313). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-kreditnoy-organizatsii-factory-ugrozy-napravleniya-ukrepleniya> (дата обращения: 18.04.2020).
  5. **Мельник Д.Ю.** Проблемы идентификации рисков и угроз экономической безопасности кредитной организации // ВЭПС. 2019. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-identifikatsii-riskov-i-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kreditnoy-organizatsii> (дата обращения: 18.04.2020).
  6. **Смагина М.Н., Сорина Е.И., Золотарева Г.М.** Внутренний аудит и менеджмент операционных рисков системы дистанционного банковского обслуживания // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2015. № 8. С. 38–44.
  7. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2019 год // Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в финансово-кредитной сфере (ФинЦЕРТ). 2020. URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/103609/Review\\_of\\_transactions\\_2019.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/103609/Review_of_transactions_2019.pdf) (дата обращения: 20.04.2020).
  8. Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2018 год // Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в финансово-кредитной сфере (ФинЦЕРТ). 2020. URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/62930/gubzi\\_18.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/62930/gubzi_18.pdf) (дата обращения: 20.04.2020).
  9. Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2017 год // Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в финансово-кредитной сфере (ФинЦЕРТ). 2020. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/84813/survey\\_transfers\\_17.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/84813/survey_transfers_17.pdf).
  10. Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2016 год // Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в финансово-кредитной сфере (ФинЦЕРТ). 2020. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/84814/survey\\_transfers\\_16.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/84814/survey_transfers_16.pdf)

11. **Ильина Д.В.** Оценка экономической безопасности предприятия // Научное сообщество студентов: еждисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 8(11). URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/8\(11\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/8(11).pdf) (дата обращения: 21.04.2020).
12. **Азарская М.А., Поздеев В.Л.** Принципы экономической безопасности коммерческих банков // Вестник Московского университета МВД России. 2016. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/printsipy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 22.04.2020).

### References

1. **Konstantinov A. V., Kolesnichenko E.A., Yakunina I.N., Motin I.D.** Kriterii metody` monitoringa ugroze` konomicheskoy bezopasnosti v sektore` konomiki v usloviyax transformatsii v neshnix determinantov // Lesotekhnicheskij zhurnal. 2017. Tom 6. № 4. S. 242.
2. **Grin`ko E.L., Leont`eva E.M.** Identifikatsiya riskov distantsionnogo bankovskogo obsluzhivaniya // Aktual`ny` e`problemy` e`konomiki, sociologii i prava. 2016. № 1. S. 21–24.
3. **Mel`nik D.Yu.** E`konomicheskaya bezopasnost` bankovskoy sistemy: teoreticheskie i prakticheskie aspekty` // Internet-zhurnal «Naukovedenie» 2017. Tom 9. №5 URL: <https://naukovedenie.ru/PDF/02EVN517.pdf> (дата обращения: 17.04.2020).
4. **Sazonov S.P., Ezangina I.A., Evseev R.S.** E`konomicheskaya bezopasnost` kreditnoj organizatsii: faktory, ugrozy, napravleniya ukrepleniya // Finansovaya analitika: problemy` i resheniya. 2016. №31 (313). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-kreditnoy-organizatsii-faktory-ugrozy-napravleniya-ukrepleniya> (дата обращения: 18.04.2020).
5. **Mel`nik D.Yu.** Problemy` identifikatsii riskov i ugroz e`konomicheskoy bezopasnosti kreditnoj organizatsii // VE`PS. 2019. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-identifikatsii-riskov-i-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kreditnoy-organizatsii> (дата обращения: 18.04.2020).
6. **Smagina M.N., Sorina E.I., Zolotareva G.M.** Vnutrennij audit i menedzhment operatsionny`x riskov sistemy` distantsionnogo bankovskogo obsluzhivaniya // Vestnik Tambovskogo universiteta. Seriya: Gumanitarny`e nauki. 2015. № 8. S. 38–44.
7. Obzor operatsij, sovershenny`x bez soglasiya klientov finansovy`x organizatsij za 2019 god // Centr monitoringa i reagirovaniya na komp`yuterny`e ataki v finansovo-kreditnoj sfere (FinCERT). 2020. URL: <https://www.>

- cbr.ru/Content/Document/File/103609/Review\_of\_transactions\_2019.pdf (data obrashheniya: 20.04.2020).
8. Obzor nesankcionirovannyh perevodov denezhnyh sredstv za 2018 god // Centr monitoringa i reagirovaniya na komp'yuternye ataki v finansovo-kreditnoj sfere (FinCERT). 2020. URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/62930/gubzi\\_18.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/62930/gubzi_18.pdf) (data obrashcheniya: 20.04.2020).
  9. Obzor nesankcionirovannyh perevodov denezhnyh sredstv za 2017 god // Centr monitoringa i reagirovaniya na komp'yuternye ataki v finansovo-kreditnoj sfere (FinCERT). 2020. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/84813/survey\\_transfers\\_17.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/84813/survey_transfers_17.pdf)
  10. Obzor nesankcionirovannyh perevodov denezhnyh sredstv za 2016 god // Centr monitoringa i reagirovaniya na komp'yuternye ataki v finansovo-kreditnoj sfere (FinCERT). 2020. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/84814/survey\\_transfers\\_16.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/84814/survey_transfers_16.pdf)
  11. **Il`ina D.V.** Ocenka e`konomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya // Nauchnoe soobshhestvo studentov: mezhdisciplinarny`e issledovaniya: sb. st. po mat. XI mezhdunar. stud. nauch.-prakt. konf. № 8(11). URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/8\(11\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/8(11).pdf) (data obrashheniya: 21.04.2020)
  12. **Azarskaya M.A., Pozdeev V.L.** Principy` e`konomicheskoy bezopasnosti kommercheskix bankov // Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii. 2016. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/printsipy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kommercheskih-bankov> (data obrashheniya: 21.04.2020).