**Форма обеспечения экономической безопасности Банка ВТБ(ПАО)**

В данной статье раскрывается актуальный вопрос, который затрагивает экономическую безопасность коммерческих банков, которая в свою очередь является основополагающим компонентом национальной безопасности, так как оборот денежных средств,  
обеспечиваемый банковской системой, выполняет функцию развития и  
совершенствования уровня и качества жизни общества. Любые меры, методы и средства, которые направляются для защиты экономических интересов государства в  
целом и каждого экономического субъекта в частности, в том числе и  
коммерческих банков, определяют концепцию экономической безопасности  
любой страны.  
**Ключевые слова:** экономическая безопасность, коммерческий банк,  
экономические интересы.  
  
**Forms of economic security of VTB Bank (PJSC)**  
 This article reveals the topical issue that affects the economic security of commercial banks, which in turn is a fundamental component of national security, as the turnover of funds, provided by the banking system, performs the function of development and improving the level and quality of life of society. Any measures, methods and means which are directed for protection of economic interests of the state in the in General, and each economic entity in particular, including commercial banks define the concept of economic security any country.  
**Keywords:** commercial Bank, economic security, economic interests.  
 В экономике государства банковский сектор на сегодняшний день играет большую роль. Банковская деятельность занимает основное место в  
движении капиталов и несет в себе угрозу высокого социально-экономического риска. Вследствие этого во всех государствах с развитой рыночной экономикой деятельность банка регулируется в соответствии со специальным  
законодательством и напрямую зависит от уровня её экономической защищенности.  
Если рассматривать мнение таких экспертов, как В. Шлыкова, Е. Олейникова, В.Романюка, , то они определяют сущность экономической  
безопасности исходя из угроз функционирования предприятия (которые  
абсолютно постоянно присутствуют и, которые могут повлиять на деятельность предприятия нежелательным образом). Ученые А. Козаченко, В. Пономарев, А.Ляшенко, А. Судоплатов, С. Лекарев раскрывают понятие экономической  
безопасности, как определенное состояние экономической системы без  
ссылок на какие-либо угрозы.[4].  
 Под понятием экономической безопасностью банка нужно понимать состояние защищённости его жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз, которое достигается путём от реализации определённой системы мер  
различного характера, а конкретно: экономического, организационного и технического.  
Экономическая безопасность банка несет в себе все формы безопасности,  
потому что в процессе её реализации достигается безопасность и от тех  
угроз, для устранения которых направлена деятельность информационной  
безопасности. Чтобы достичь эффекта полной экономической защищенности предприятия необходимо создавать отделы, для того чтобы обеспечить выполнять функции по обеспечению предотвращения экономических правонарушений.  
 Сущность экономической безопасности в банковской системе заключается в том, чтобы обеспечить состояние рационального использования ресурсов, в предотвращении угроз коммерческого банка и в создании условий  
постоянного и, немало важно, эффективного функционирования банка что повлияет на максимизацию прибыли.  
 Уровень экономической безопасности банковской деятельности  
измеряется тем, насколько эффективно работают подразделения и службы банков, которые занимаются предотвращениями экономических преступлений, удается пресекать угрозы и минимизировать ущерб от отрицательного  
воздействия на систему банка. Источниками таких воздействий  
могут являются сознательные или бессознательные действия некоторых людей, сотрудников а  
также действия конкурентов, в том числе банков которые являются конкурентами, органов государственной власти,  
внешних источников угроз, таких как негативные действия международных организаций, финансовой влияние иностранных валют, ценных бумаг.  
 Ключевая задача достижения безопасности финансовой деятельности банка  
заключается в том, чтобы достичь стойкого и максимально эффективного  
функционирования банка в данный момент времени и с  
учитывая перспективную динамику развития, которая достигается при решении следующих задач по обеспечению безопасности банковской деятельности:[1]  
• достижение необходимой финансовой устойчивости,  
которая повлияет на конкурентоспособность и устойчивость банка;  
• защита законных прав и интересов банка и его сотрудников;  
• формирование и поддержание высокого технического и  
технологического потенциала, противодействие техническому  
проникновению в преступных целях;  
• своевременная и полная гражданско-правовая и уголовноправовая защита всех видов банковской деятельности;  
  
• защита информационной среды коммерческих банков и сведений,  
составляющих банковскую тайну;  
• сохранность материальных ценностей;  
• защита сотрудников банка от насильственных посягательств,  
формирование условий для их безопасной работы;  
• контроль за эффективностью функционирования системы безопасности и ее техническое оснащение.  
Основными составляющими обеспечения экономической безопасности  банковской деятельности являются:  
-финансовая;  
-техническая;  
-правовая;  
-информационно-технологическая;  
-социально-психологическая;  
-организационная.  
 Наиболее важной и сложной является проблема обеспечения  
финансовой составляющей безопасности коммерческого банка, т.к. в  
устойчивом, эффективно работающем банке имеются достаточные средства  
для решения задач по защите информации, охране сотрудников банка,  
привлечению во все структуры высококвалифицированных специалистов.  
С другой стороны, финансовая составляющая - это результирующая  
всех других составляющих, ее высокий уровень предопределяется  
успешностью действий по другим составляющим.  
Сущность финансовой составляющей безопасности банковской  
деятельности состоит в обеспечении организационно-управленческих,  
режимных, технических и профилактических мер, гарантирующих  
качественную защиту прав и интересов коммерческого банка, рост уставного  
капитала, повышение ликвидности активов, обеспечение возвратности  
кредитов, сохранность финансовых и материальных ценностей.[3].  
 Все виды мошенничества в сфере кредитования условно можно  
разделить на две группы: с участием сотрудников банка и без их участия.  
Мошеннические действия, совершаемые с участием сотрудников банков, как  
правило, характеризуются сложностью и изощренностью используемых  
схем, разнообразием применяемых приемов и способов. В большинстве  
кредитных организаций существуют структуры, внутренние положения,  
процедуры, направленные на предотвращение, выявление, расследование,  
сдерживание мошеннических действий со стороны служащих банка.  
 В банке ВТБ(ПАО) экономическую безопасность осуществляет управление  
обеспечение безопасности, который подразделяется на несколько отделов:[2]  
1. Аналитический отдел - проводит анализ полученной информации с  
целью внесения определенного количества рекомендации в существующую  
политику банка;  
2. Отдел информационной безопасности – осуществляет сбор  
информации;  
3. Отдел обеспечения безопасности пластиковых карт - карт  
контролирует функционирование и предотвращение нарушений в  
использовании пластиковых карт;  
4. Отдел обеспечения безопасности региональной сети – осуществляет  
сбор информации, анализ, статистику и мониторинг функционирования всех  
филиалов банка ВТБ(ПАО) по всем регионам страны и за рубежом с целью  
проведения корректировок в работе и введение дополнительных способов  
защиты по разным предоставляемым продуктам банка.  
5. Отдел режима - организует работу по защите и безопасности  
проводимой производственной деятельности и мероприятий по обеспечению  
нормального функционирования структурных подразделений банка и его  
филиалов;  
6. Отдел сопровождения кредитов – осуществляет подготовку типовых  
видов договоров, проверку целевого использования кредита, организацию комплексного сопровождения выданных кредитов, мониторинг действующих  
кредитов, работу с заемщиком по погашению ссудной задолженности в  
случае не возврата кредита, проведение предупредительных мер в случаи  
наличие задолженности по кредиту, передачу информации по должникам в  
коллекторские агентства, реализацию залогового имущества в случае не  
возврата кредита, разработку рекомендаций по совершенствованию системы  
экономической безопасности с использованием информационных  
возможностей для уменьшения риска не возврата.  
 В Банке ВТБ(ПАО) также функционирует управление внутреннего  
контроля (УВК). Оно создано для осуществления внутреннего контроля и  
содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного  
функционирования. Управление внутреннего контроля обеспечивает  
мониторинг процесса функционирования системы внутреннего контроля,  
выявление проблем, связанных с ее функционированием, разработку  
предложений по совершенствованию и повышению эффективности системы;  
проводит регулярные проверки деятельности подразделений Банка,  
контролирует выполнение мероприятий по устранению выявленных  
нарушений и о результатах информирует руководство Банка; участвует в  
разработке внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность  
подразделений и сотрудников, порядок выполнения операций и принятия  
решения, с целью обеспечения функционирования системы контроля.  
 Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения  
эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности  
при совершении банковских операций и других сделок, эффективности  
управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности  
активов, управления банковскими рисками; достоверности, полноты,  
объективности и своевременности составления и представления финансовой,  
бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной  
безопасности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов;  
исключения вовлечения Банка и участия сотрудников в осуществлении  
противоправной деятельности, в том числе легализации доходов, полученных  
преступным путем, и финансирования терроризма.[5].  
 Таким образом, обеспечение экономической безопасности Банка ВТБ(ПАО) должно быть обусловлено наличием стратегии его развития.  
Стратегическая работа по обеспечению безопасного взаимодействия  
финансовых, материальных, кадровых и информационных ресурсов приведет  
к минимизации воздействия внешних и внутренних угроз и обеспечит  
эффективное функционирование и развитие данной кредитной организации.  
 Также система экономической безопасности банка должна базироваться на анализе потенциальных внешних и внутренних угроз, их своевременном  
выявлении, прогнозировании возникновения угроз и созданию комплекса  
мер по их предупреждению. При этом обеспечение экономической  
безопасности Банка ВТБ(ПАО) должно быть обусловлено совершенствованием механизмов предотвращения утечки банковского капитала в теневой оборот, приведением нормативно-правовой базы в соответствие с мировыми  
стандартами. Эффективное взаимодействие банковской системы с реальным  
сектором экономики будет способствовать укреплению экономической  
безопасности всего государства.

Список использованных источников:  
1. Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 "О Стратегии национальной  
безопасности Российской Федерации"// Консультант плюс»-2015 г.  
2. Банк ВТБ(ПАО)банк//[Режим доступа]:https://www.vtb.ru  
3. Акимов Е.Е. «Концепция безопасности коммерческого банка»// [Режим  
доступа]:http://raexpert.ru  
4. Безуглая Н.С. «Экономическая безопасность предприятия»// [Режим  
доступа]: <http://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost>

5. Булатова А.И., Сагатдинова А.И. « Организация безопасности  
коммерческого банка»//[Режим доступа]:  
<http://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-bezopasnosti-kommercheskogobanka>