НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
УЧЕБНО-НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КОМПЛЕКС
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ КЫРГЫЗСТАНА»

«СОГЛАСОВАНО»
Проректор по учебно-административной работе НОУ УНПК «МУК»,
к.ю.н., Карабалаева С.Б.
_____
«18» 11 2019 г.

«УТВЕРЖДЕНО»
Ректор НОУ УНПК «МУК»,
к.т.н., доцент Савченко Е.Ю.
_____
«19» 11 2019 г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

Название дисциплины: Безопасность банковской деятельности

Название и код направления подготовки: 580100 Экономика

Квалификация выпускника: Бакалавр

Форма обучения: Очная

Составитель (и): к.э.н., и.о.доцента Крамаренко А.И. _____

График проведения модулей
7-семестр

неделя	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
лекц. зан.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
сем. зан.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2

«РАССМОТРЕНО»
На заседании кафедры «Менеджмент и экономика» НОУ УНПК «МУК»
Протокол № 2
от «1» 10 2019 г.
Зав.кафедрой,
к.э.н., доцент Зенина Е.В.
_____

«ОДОБРЕНО»
На заседании Учебно-методического объединения НОУ УНПК «МУК»
Протокол № 2
от «15» 11 2019 г.
Председатель Учебно-методического объединения
Матвеева Т.В. _____

Директор Научной библиотеки
НОУ УНПК «МУК»
Асанова Ж.Ш._____

Бишкек 2019 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

АННОТАЦИЯ **3**

Учебно-методический комплекс дисциплины **5**

1. Пояснительная записка **5**

1.1. Миссия и стратегия 5

1.2. Цели и задачи изучения дисциплины 5

1.3. Формируемые компетенции, а также перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) (знания, умения владения), сформулированные в компетентностном формате. 5

1.4. Место дисциплины (модулей) в структуре ООП ВПО 7

2. Структура дисциплины (модулей) **7**

3. Содержание дисциплины (модулей) **9**

4. Конспект лекций **11**

5. Информационные и образовательные технологии **75**

6. Фонд оценочных средств для текущего, рубежного и итогового контролей по итогам освоению дисциплины (модулей) **76**

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины 76

6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности 77

6.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания 78

6.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. 79

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины **85**

7.1. Список источников и литературы 85

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимый для освоения дисциплины (модулей) 85

8. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся. **86**

8.1. Планы практических (семинарских) и лабораторных занятий. Методические указания по организации и проведению **86**

8.2 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулей) 90

8.3. Методические рекомендации по подготовке письменных работ 93

8.4. Иные материалы 97

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины **97**

10. Глоссарий **99**

АННОТАЦИЯ

рабочей программы дисциплины **«Безопасность банковской деятельности»**

1. Цели и задачи дисциплины.

Цель дисциплины «Безопасность банковской деятельности»: ознакомить студентов с мерами безопасности и методов защиты одного из важнейших институтов финансовой системы Кыргызстана – банковской деятельности; приобретение обучающимися необходимых теоретических знаний и практических навыков в области организационно-управленческой, консультационной, информационно-аналитической и проектной деятельности, достаточных для оценки механизмов, факторов и источников угроз, принципов и направлений деятельности управления банком по обеспечению его финансовой безопасности

Задачи дисциплины:

1. дать студентам глубокие теоретические знания в области обеспечения безопасности банковской деятельности;
2. выявить организационные основы безопасности банковской деятельности;
3. определить основы обеспечения финансовой безопасности в банковской сфере;
4. изучить устойчивость финансовых рынков и их безопасность;
5. изучить основы организации деятельности службы безопасности банка, ее функциональными обязанностями и полномочиями;
6. изучить основные прикладные методы защиты информации, имущества, персонала банка и внутренних угроз их безопасности.

2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Безопасность банковской деятельности» относится к числу дисциплин и курсов по выбору профессионального цикла (Б.3) ОП подготовки бакалавров по направлению 580100 «Экономика». Данная дисциплина занимает одно из ключевых мест в системе подготовки специалистов по направлению «Экономика»

Общая трудоемкость дисциплины составляет 90 академических часов, 3 кредита. **Текущий контроль** осуществляется каждую неделю семестра в форме опроса, презентаций, решения задач, составления кроссвордов и т.д.
Рубежный контроль представлен в виде 2 модулей на 8, 15 неделях.
Вид промежуточной аттестации: экзамен.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:
- способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3).

Изучив курс «Безопасность банковской деятельности» студент должен:
знать:

- способы сбора информации исходных данных, необходимых для анализа экономических показателей, характеризующих банковскую деятельность (ПК-1);
- методы анализа экономической деятельности банков для организации безопасности их работы (ПК-1);
- цель и задачи обеспечения безопасности банков (ПК-1);
- способы сбора информации для выполнения необходимых расчетов для составления плана организации банковской безопасности (ПК-3);

- методы анализа полученной информации для обеспечения банковской безопасности (ПК-3);
- наиболее характерные преступления, совершаемые в банковской сфере (ПК-1);
- правовые основы защиты конфиденциальности банковской информации (ПК-3);

уметь:

- собирать информацию, необходимую для анализа экономических показателей, характеризующих банковскую деятельность (ПК-1);
- проводить анализ экономической деятельности банков для организации безопасности их работы (ПК-1);
- определять источники утечки информации и способов неправомерного доступа в офисном помещении (ПК-1);
- применять функции службы безопасности банка для организации системы банковской безопасности (ПК-3);
- анализ организационной системы банковской безопасности, структуры и функций службы безопасности банка (ПК-3);

владеть:

- навыками поиска и сбора информации исходных данных, необходимых для анализа экономических показателей, характеризующих банковскую деятельность (ПК-1);
- навыками анализа экономической деятельности банков для организации безопасности их работы (ПК-1);
- навыками сбора информации для выполнения необходимых расчетов для составления плана организации банковской безопасности (ПК-3);
- навыками координации и взаимодействия подразделения безопасности банка с правоохранительными органами для обеспечения безопасности банка при возникновении кризисных ситуаций (ПК-3);
- навыками анализа угроз, возникающих в банковской деятельности (ПК-1).

4. Основные разделы и краткое содержание дисциплины

Содержание дисциплины «Безопасность банковской деятельности» рассчитано на получение студентами знаний по обеспечению банковской деятельности в коммерческих банках КР. Данная дисциплина ориентирована на закрепление приобретенных знаний на практике – путем рассмотрения различных ситуаций и решения задач, созданных на основе реальной деятельности коммерческих банков.

Краткое содержание дисциплины. Концептуальные основы безопасности банка. Правовые основы безопасности банка. Организационные основы безопасности банка. Техника обеспечения безопасности банка. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка. Защита от хищения денежных средств с использованием векселя. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Информационное обеспечение безопасности банка

Учебно-методический комплекс дисциплины
«БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

1. Пояснительная записка

Дисциплина «Безопасность банковской деятельности позволит студентам уяснить сущность и задачи обеспечения безопасной работы банков, особенности построения безопасной деятельности в коммерческих банках, что необходимо для успешного освоения образовательной программы бакалавриата по направлению 580100 «Экономика».

Банковское дело по своей природе связано с разнообразными угрозами, содержание которых определяется характером деятельности банка и особенностями его устройства. Угрозы, которым подвергается банк, представляют потенциальную опасность для интересов граждан и общества, могут оказать отрицательное влияние на состояние банковской системы. По этой причине государство предпринимает определенные меры законодательного, надзорного и иного характера, призванные обеспечивать безопасность и банковской системы. Любая кредитно-финансовая организация вынуждена постоянно заниматься проблемой обеспечения собственной безопасности.

1.1. Миссия и стратегия

«Подготовка международно - признанных, свободно мыслящих специалистов, открытых для перемен и способных трансформировать знания в ценности на благо развития общества»

Стратегии развития НОУ УНПК «МУК» - модернизация образовательной деятельности университета – совершенствование образовательного процесса в соответствии с требованиями Болонского процесса.

1.2. Цели и задачи изучения дисциплины

Цели освоения дисциплины:

Цель дисциплины «Безопасность банковской деятельности»: ознакомить студентов с мерами безопасности и методов защиты одного из важнейших институтов финансовой системы Кыргызстана – банковской деятельности; приобретение обучающимися необходимых теоретических знаний и практических навыков в области организационно-управленческой, консультационной, информационно-аналитической и проектной деятельности, достаточных для оценки механизмов, факторов и источников угроз, принципов и направлений деятельности управления банком по обеспечению его финансовой безопасности

Задачи дисциплины:

2. дать студентам глубокие теоретические знания в области обеспечения безопасности банковской деятельности;
2. выявить организационные основы безопасности банковской деятельности;
3. определить основы обеспечения финансовой безопасности в банковской сфере;
4. изучить устойчивость финансовых рынков и их безопасность;
5. изучить основы организации деятельности службы безопасности банка, ее функциональными обязанностями и полномочиями;
6. изучить основные прикладные методы защиты информации, имущества, персонала банка и внутренних угроз их безопасности.

1.3. Формируемые компетенции, а также перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) (знания, умения владения), сформулированные в компетентностном формате.

Дисциплина (модуль) направлена на формирование следующих компетенций:

- профессиональных (ПК):

ПК-1 - способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

ПК-3 - способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

Коды компетенции	**Содержание компетенций**	**Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине**
профессиональные		
ПК-1	способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	***знать:*** способы сбора информации исходных данных, необходимых для анализа экономических показателей, характеризующих банковскую деятельность; методы анализа экономической деятельности банков для организации безопасности их работы; цель и задачи обеспечения безопасности банков; наиболее характерные преступления, совершаемые в банковской сфере; ***уметь:*** собирать информацию, необходимую для анализа экономических показателей, характеризующих банковскую деятельность; проводить анализ экономической деятельности банков для организации безопасности их работы; определять источники утечки информации и способов неправомерного доступа в офисном помещении; ***владеть:*** навыками поиска и сбора информации исходных данных, необходимых для анализа экономических показателей, характеризующих банковскую деятельность; навыками анализа экономической деятельности банков для организации безопасности их работы; навыками анализа угроз, возникающих в банковской деятельности
ПК-3	способен выполнять необходимые для составления экономических	***знать:*** - способы сбора информации для выполнения

	разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	необходимых расчетов для составления плана организации банковской безопасности; методы анализа полученной информации для обеспечения банковской безопасности; правовые основы защиты конфиденциальности банковской информации; ***уметь:*** применять функции службы безопасности банка для организации системы банковской безопасности; анализ организационной системы банковской безопасности, структуры и функций службы безопасности банка; ***владеть:*** навыками сбора информации для выполнения необходимых расчетов для составления плана организации банковской безопасности; навыками координации и взаимодействия подразделения безопасности банка с правоохранительными органами для обеспечения безопасности банка при возникновении кризисных ситуаций

1.4. Место дисциплины (модулей) в структуре ООП ВПО

Дисциплина «Безопасность банковской деятельности» относится к числу дисциплин и курсов по выбору профессионального цикла (Б.3) ОП подготовки бакалавров по направлению 580100 «Экономика». Данная дисциплина занимает одно из ключевых мест в системе подготовки специалистов по направлению «Экономика»

Для освоения дисциплины (модулей) необходимы компетенции, сформированные в ходе изучения таких дисциплин как Налоги и налогообложение, Финансы, Мировая экономика, Статистика, Деньги, банки, кредит и др.

В результате освоения дисциплины (модулей) формируются компетенции, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты, Преддипломная практика и др.

2. Структура дисциплины (модулей)

Структура дисциплины (модулей) для очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 кредита, 90 ч., в том числе аудиторная работа обучающихся с преподавателем 45 ч., самостоятельная работа обучающихся 45 ч.

№ п/п	Раздел, Темы Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				лекции	Сем. Заня/лаб. заня	СРС	СРСиП	
1	Тема 1. Концептуальные основы безопасности банка	7	1	1	2	2	2	Опрос
2	Тема 2. Правовые основы безопасности банка	7	2	1	2	2	2	Опрос
3	Тема 3. Организационные основы безопасности банка	7	3-4	2	4	2	2	Опрос, решение задач
4	Тема 4. Техника обеспечения безопасности банка	7	5-6	2	4	2	2	Опрос, решение задач, реферат
5	Тема 5. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка	7	7-8	2	3	4	3	Опрос, кроссворд
		7	**8**		**1**	**12**	**11**	**Модуль 1**
6	Тема 6. Защита от хищения денежных средств с использованием векселя	7	9	1	2	2	2	Опрос, решение задач
7	Тема 7. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка	7	10-11	2	4	4	4	Опрос, решение задач
8	Тема 8. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	7	12-13	2	4	4	2	Опрос, решение задач, презентация
9	Тема 9. Информационное	7	14-15	2	3	2	2	Опрос, решение

	обеспечение безопасности банка							задач
		7	**15**		**1**	**12**	**10**	**Модуль 2**
				1 5	**30**	**24**	**21**	**Экзамен**

3. Содержание дисциплины (модулей)

№	Наименование раздела, темы дисциплины	Краткое содержание
1	Тема 1. Концептуальные основы безопасности банка	Понятие безопасности банка. Банк как объект противоправных посягательств. Имущество банка Инфраструктура банка. Информация (информационные ресурсы) банка. Кадры банка. Нематериальные блага банка Основные понятия и определения Система угроз безопасности банка. Основные виды угроз безопасности банка. Обстоятельства, с реализации. Банк как субъект борьбы с противоправными посягательствами
2	Тема 2. Правовые основы безопасности банка	Система правового обеспечения безопасности банка. Общая характеристика законодательства о банковской безопасности. Правовые акты общего действия, обеспечивающие безопасность банков методами охранительного содержания. Банковское законодательство. Внутренние нормативные акты банков
3	Тема 3. Организационные основы безопасности банка	Организация системы безопасности банка Субъекты обеспечения безопасности банка Средства и методы обеспечения безопасности банка Методы криминалистики Организация внутреннего контроля банка Организация службы безопасности банка. Криминалистическое обеспечение безопасности банковских операций
4	Тема 4. Техника обеспечения безопасности банка	Система технических средств обеспечения безопасности банка Технические средства охраны. Технические средства защиты банковских операций и продуктов Технико-криминалистические средства. Использование технико-криминалистических средств и справочных материалов в процессе проведения "внутренней экспертизы"
5	Тема 5. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка	Хищения денежных средств при совершении кредитных операций. Мошенничество в сфере потребительского кредитования Основные способы обмана и злоупотребления доверием Мошенничество в сфере кредитования юридических лиц Меры обеспечения безопасности кредитных операций Хищения денежных средств банка в сфере расчетно-кассового обслуживания
6	Тема 6. Защита от хищения денежных средств с использованием векселя	Правовая характеристика векселя Риски в сфере вексельного обращения. Преступления против собственности, в которых вексель является предметом посягательства. Хищение векселя путем присвоения Хищение векселя путем мошенничества. Преступления против собственности, в которых вексель является средством совершения преступления. Мошенничество при выдаче векселей

		Мошенничество с использованием фальшивых векселей Меры предупреждения преступлений в сфере вексельного обращения
7	Тема 7. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка	Злоупотребление полномочиями Коммерческий подкуп. Противоправные посягательства на сведения банка, составляющие банковскую, коммерческую и иную тайну. Основания и виды ответственности за нарушения законодательства о банковской тайне. Характеристика субъектов незаконного получения или использования сведений, составляющих банковскую тайну. Способы незаконного получения и использования сведений, составляющих банковскую тайну. Количественные показатели использования сведений ограниченного доступа Содержание охраняемой законом информации, использованной в целях подготовки к совершению преступлений Организация защиты банковской тайны. Противоправные посягательства в сфере компьютерного обеспечения деятельности банка
8	Тема 8. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Понятие и правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Криминалистическая характеристика легализации (отмывания) преступных доходов Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма
9	Тема 9. Информационное обеспечение безопасности банка	Информация, использующаяся в целях обеспечения безопасности банка, и ее источники. Отрасли и нормы права, регламентирующие цели, источники, порядок получения и использования информации для обеспечения безопасности банка Получение необходимых для обеспечения безопасности банка сведений из государственных, муниципальных и иных информационных систем Бюро кредитных историй. Порядок и основания предоставления кредитного отчета для использования информации в установленных законом целях. Дополнительные информационные услуги, предоставляемые Национальным бюро кредитных историй кредитным организациям Специальные аналитические технологии для предупреждения и расследования противоправных посягательств на безопасность банка

4. Конспект лекций

Тема 1. Концептуальные основы безопасности банка

1.1. Понятие безопасности банка

Осуществление деятельности по защите интересов кре-дитной 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 без опас но сти.

Последнее десятилетие в жизни нашей страны характе-ризуется появлением значительного числа научных работ, методических разработок, различного рода организационных документов (концепций и программ), посвященных проблемам безопасности. Высока и законодательная активность в этой сфере.

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

Имеющиеся законодательные определения безопасности из-за своей расплывчатости малопригодны для решения практических задач правовой, организационной, криминали-сти че ской, тех ни че ской и дру гих ви дов за щи ты кон крет ных объектов. По существу, они представляют собой описание при зна ков безо пас но сти как яв ле ния и не вскры ва ют его сущ но сти.

Особого внимания заслуживают результаты научных исследований и правового регулирования проблем безопас-ности в кредитно-финансовой сфере. В силу исторических особенностей защита этой сферы от различного рода опасностей постоянно совершенствовалась на протяжении всего вре ме ни су ще ство ва ния кре дит ных ор га ни за ций. Про бле- мам 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-тех- ни че ско го и ме то ди че ско го ха рак те ра, в ко то рых в боль шей или мень шей сте пе ни за тра ги ва ют ся во про сы обес пе че ния безо пас но сти кре дит но-фи нан со вой и бан ков ской дея тель но- сти. Однако определение понятий безопасности банка и кредит но-фи нан со вой дея тель но сти в них от сут ст ву ет.

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 наработкам и накопленному практическому опыту решения частных проблем, обобщенному и зафиксированному в нор-мативных правовых и иных предписаниях, а также в мето-дических рекомендациях (в том числе криминалистического характера), современная наука имеет реальную возможность раскрыть понятие безопасности вообще и понятие безопасности банка и частности на уровне, отвечающем потребностям сегодняшнего дня.

Следует отметить, что такая попытка предпринята составителями Большого экономического словаря, но мнению которых, безопасность банка «.„представляет собой состояние защищенности его жизненно важных интересов от недобросовестной конкуренции, противоправной дея-тельности криминальных формирований и отдельных лиц, способность противостоять внешним и внутренним угрозам, сохранять стабильность функционирования и развития в соответствии с уставными целями» . Однако, несмотря на определенные достоинства (обозначение некоторых источников опасности, попытки классифицировать виды угроз, указание на стабильность функционирования и разви-тия

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 совре-менного определения понятия «безопасность банка» пред-ставляет задача упорядочения и осмысления на новом уровне значительного по объему и крайне разнородного по содержа-нию 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 осно-ванием 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 социального, то есть способ, которым существует общество» . 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 орга-низаций, 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. 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. 11ри этом оценка деятельности дается с учетом ее нравственной ориентированности и соответствия нормам права .

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.

Субъектом безопасности банковской деятельности явля-ется банк (разновидность кредитной организации), основная цель деятельности которого извлечение прибыли путем осуществления предусмотренных законом банковских операций. Средствами достижения цели служат имущество банка PI его инфраструктура (своего рода инст-рументы 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»Е 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 (функциониро-вания 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 представ-лениями субъекта, оценивающего условия деятельности как безопасные. В последнем случае оценка может не соответ-ствовать действительности. Применяемое ныне описание безопасности как «состояния защищенности» от различного рода угроз является прямым порождением субъективных представлений о безопасности и лишено конкретного прак-тического смысла.

Вполне очевидно, что осмысление понятия безопасности, непосредственно связанного с реальными проблемами, следует начинать с определения термина «опасность 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. Па практике «потенциальный ущерб» реализуется в виде действий либо явлений. При этом понятие «действие», применяемое для определения специ-фических 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 г.д.), относятся к «обстоятельствам»

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

Поскольку суть понятия безопасности субъекта заклю-чается 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 деятель-ности) следует понимать как действия или обстоятельства, способные нанести ущерб установленному порядку функ-ционирования 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 благоприят-ных 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.

С учетом сказанного выше безопасность банка следует рассматривать как совокупность условий, при которых потен-циально 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 дости-жению 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

подго-товленного коллектива, овладение соответствующими зна-ниями и навыками, приобретение необходимого имущества и технологий, на принятие мер организационного и иного характера, позволяющих сохранять и воспроизводить цен-ности. 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 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 недо-пустимо) опасных условий деятельности (или действий) используется не только в коммерческой и финансовой дея-тельности, но и в иных видах деятельности, как правило, связанных с источниками повышенной опасности .

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 законода-тельством;

2) источник возникновения — собственные действия или решения субъекта безопасности (предпринимателя, банка). 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 деятельно-сти. 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 дея-тельности.

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 администра-тивных и экономических механизмов уровня защищенности, позволяющего банку извлекать достаточную прибыль и рас-пределять ее 1} соответствии с установленными нормативами и договорами .

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

Отличительные особенности угроз заключаются в сле-дующем:

1) сфера реализации — любые виды человеческой дея-тельности (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) . Опасные явления, не связанные с человеческой деятельностью, к числу угроз в данном случае не относятся;

3) содержание угрозы с точки зрения права — противо-правные, уголовно наказуемые действия.

Принципиальная недопустимость угроз с точки зрения уголовного права. «Угроза» в контексте уголовного законода-тельства связана с умышленными противоправными дейст-виями 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 дея-нием или отягчающим обстоятельством. Уровень «угрозы», в отличие от уровня «риска», не может быть оценен как «приемлемый» ни при каких обстоятельствах, поскольку с точки зрения уголовного законодательства угроза — явление, принципиально недопустимое.

Следует отметить, что исследования в области эконо-мических дисциплин и нормативные акты, регулирующие отношения в области коммерческих и банковских рисков, в отличие от уголовного права, различий между «риском» и «угрозой» не проводят, ставя в один ряд, например, риски, вызываемые последствиями некомпетентных решений отдельных работников, и неправомерные действия в виде хищения ценностей банка .

Ситуации, когда одно и то же обстоятельство лежит в основе риска и в основе угрозы, вполне вероятны. Однако следует четко представлять, что в таких случаях обстоя-тельство (речь идет о событии противоправного характера) рассматривается с точки зрения разных субъектов. С одной стороны, возможен риск предпринимателя, столкнувшегося в результате принятого им решения с непредвиденными про-тивоправными действиями злоумышленника (мошенника, расхитителя), с другой — действия самого злоумышленника, причастного к указанному событию, следует рассматривать как угрозу.

Итак, условия безопасного функционирования банка предполагают, что он огражден от угроз (действий преступного характера — преступлений) и снабжен средствами надежного управления рисками (которыми являются опасные для деятельности банка действия и явления, возникающие в связи с принятием сотрудниками банка определенных решений).

Далее проблема безопасности банка будет рассматриваться в «узком смысле» — через призму обеспечения охраны данного объекта от угроз преступных посягательств. Поскольку ведущая роль в обеспечении безопасности банка от указанного вида угроз отведена мерам уголовно-правового характера, суть названных мер состоит в установлении уголовной ответственности за совершение преступлений, посягающих на интересы банка.

Наличие связей между видами деятельности банка и мерами их уголовно-правовой защиты особенно рельефно проявляется в результате возникновения новых элементов банковской деятельности. Например, в течение последнего десятилетия в числе средств деятельности байка появились компьютерное оборудование и компьютерные программы. Процесс деятельности банка пополнился новыми видами банковских услуг, операций и технологий, новыми субъектами деятельности в виде работников коммерческой (а не государственной) организации. Как следствие, возникла потребность в уголовно-правовой защите указанных элементов деятельности от преступных посягательств (угроз).

На практике надежность защиты банка мерами уголовно-правового характера в значительной мере зависит от того, насколько эффективными окажутся меры криминалистиче-ского характера, которые применяются в целях выявления, расследования и предупреждения упомянутых выше пре- ступ н ы х пося гательств.

Определенным вкладом в повышение эффективности мер защиты банка могут служить результаты системного анализа понятия «безопасность банка». Они позволяют представить «безопасность банка» в качестве сложной многоуровневой системы, функционирование котором обеспечивается раз-личными видами и направлениями человеческой деятель-ности. Выделение понятия «деятельность банка» в качс- стве системообразующего элемента «безопасности» дает возможность ответить на важные в методологическом плане вопросы: какие элементы структуры деятельности банка являются объектами потенциальных угроз; какие именно опасности угрожают этим объектам; каковы возможные отрицательные последствия указанных угроз; какие меры следует принять для их предотвращения или локализации?

Результаты системного анализа служат методологической основой для выполнения

следующих задач:

- прогнозирования, выявления новых видов угроз безо-пасности банка по мере изменения содержания его деятель-ности (появления новых средств деятельности, новых услуг и технологий);
- разработки и совершенствования криминалистических характеристик преступлений, посягающих на безопасность банка, и методик решения поисково-познавательных задач в уголовном процессе;
- уточнения задач и функций субъектов, участвующих в обеспечении безопасности банка;
- описания с позиций криминалистики всех известных практике видов угроз безопасности банка и создания на их базе алгоритмов деятельности субъектов, участвующих в обеспечении безопасности банка;
- проведения анализа фактического состояния безопас-ности конкретного объекта (банка) и разработки адекватных методов криминалистической защиты банковской деятель-ности в современных условиях.

Основные понятия и определения

Безопасность — специфическая совокупность внутренних и внешних условий деятельности, позволяющих субъекту контроли-ровать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности.

Безопасность банка (банковская безопасность) — совокупность внешних и внутренних условий банковской деятельности, при которых потенциально опасные для банковской системы (отдельного банка) действия или обстоятельства предупреждены, пресечены либо сведены к такому уровню, при котором не способны нанести ущерб установленному порядку банковской деятельности (функционирова-нию банка, сохранению и воспроизводству имущества и инфраструк-туры банковской системы или отдельного банка) и воспрепятствовать достижению банком уставных целей.

Опасность — источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банком уставных целей.

Риск (банковский) — мера допустимо (или недопустимо) опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями (решениями) или бездействием персонала банка. Основной источник правового регулирования отношений, связанных с рисками,

Угроза — мера опасности деятельности банка, связанная с про-тивоправными, наказуемыми действиями лиц (как правило, посто-ронних но отношению к банку). Основной источник регулирования правовых отношений, связанных с угрозами,

Угроза безопасности банка (банковской безопасности) — уголовно наказуемое и иное противоправное деяние (действие либо бездействие), посягающее на имущественные и приравненные к ним права и интересы банка либо на порядок его функционирования.

1.2. Банк как объект противоправных посягательств

Практическая деятельность, направленная на обеспечение безопасности банка, связана с решением широкого круга проблем. Она включает в себя необходимость выполнения большого объема разноплановой работы, начиная с поста-новки общих задач выявления, предупреждения и расследо-вания преступных посягательств и заканчивая разработкой и организацией применения конкретных мер, из которых складывается система защиты банка.

Перед субъектами, участвующими в обеспечении безо-пасности, стоят задачи получения, переработки и исполь-зования обширной информации о потенциально уязвимых элементах структуры банка, об угрожающих им опасностях, о видах и способах защиты от этих опасностей, о рациональном распределении имеющихся сил и средств обеспечения безопасности. В связи с необходимостью упрощения указанных задач возникает потребность в разработке инструмента, использование которого позволило бы охватить единым взо-ром всю иерархию указанных выше целей, не тратя усилий на

второстепенные детали.

Указанными качествами обладает модель, описывающая банк в целом как объект преступных посягательств. Оценивая научные и практические достоинства такой модели применительно к задачам обеспечения безопасности банка, следует отметить возможность ее применения в качестве логической основы для решения задач познавательного, управленческого, поискового и иного характера. Полученная с ее использованием информация может эффективно при-меняться в процессе построения и организации функцио-нирования системы обеспечения безопасности банка, а также в уголовном процессе. Кроме того, такая модель может выступать в качестве инструмента в научных криминалисти-ческих исследованиях, поскольку в силу присущих моделям свойств она может быть использована в качестве аналога для выявления еще непознанных объективно существующих обстоятельств, скрытых связей и невыявленных отношений .

До настоящего времени попытки специального кримина-листического описания банка в качестве объекта (предмета) преступных посягательств отечественными исследователями не предпринимались.

Потребность в обеспечении безопасности банка средствами и методами криминалистики, по мнению белорусского профессора Г. А. Зорина, обусловлена объективными факто-рами, среди которых:

а) возникновение новой самостоятельной отрасли право-вого регулирования — банковского права и, следовательно, новых видов уголовно-правовых нарушений этого регулиро-вания;

б) появление необходимости адекватного криминалисти-ческого противодействия указанным преступным посяга-тельствам;

в) специфика организации, функционирования и струк-туры банковской системы, требующей определенной орга-низации мер защиты криминалистического характера.

Общеизвестно, что криминалистика, предпринимая сис-темные описания разнообразных общественно опасных дея-ний, движется в направлении разработки и совершенство-вания криминалистических характеристик преступлений. Указанные характеристики, без сомнения, являются эффек-тивным инструментом для решения задач борьбы с конкрет-ными видами преступлений.

Однако современная практика свидетельствует о потреб-ности дополнить имеющиеся разработки криминалистиче-скими характеристиками (криминалистическими моделями) объектов защиты, к числу которых относится банк. Тенденция к созданию системных характеристик объектов, иодвер- гающихся различного рода угрозам, уже нашла определенное отражение в отечественном законодательстве.

По своему содержанию они представляют собой различного рода условия, запреты, обязательные нормативы, ограничения и другие требования, которые подлежат обязательному исполнению в процессе организации и функционирования банка. Практическая реализация требований безопасности является общей задачей государства и исполнительных органов коммерческого банка. При этом подлежащие исполнению требования можно условно разграничить на две группы. Первая включает в себя положения, относящиеся к организации банка (порядок создания байка) и обеспечению функционирования банка в целом (порядок функционирования банка). Согласно им банк обязан:

- соответствовать условиям достаточности и «правовой чистоты» происхождения уставного капитала;
- создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков;
- соблюдать обязательные нормативы;
- иметь лицензию на деятельность банка и выполнение конкретных банковских операций;
- назначать на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера банка кандидатов, соответст-вующих квалификационным требованиям (в содержание которых входит, в частности, отсутствие судимости за совершение

преступлений против собственности, хозяйственных и должностных преступлений);

- обеспечивать проведение подготовки и аттестации работ-ников в области банковской безопасности;
- выполнять нормативные правовые акты и нормативные технические документы, устанавливающие правила безопас-ности при осуществлении основных и вспомогательных бан-ковских операций.

Вторая группа относится к обязанности исполнительных структур банка организовывать и осуществлять выявление угрожающих ему опасностей, принимать меры по предупреж-дению опасных для банка действий и событий и локализации их вредных последствий. При этом исполнительные органы банка обязаны:

- организовывать и осуществлять внутренний контроль за соблюдением порядка управления банком и выполнения отдельных банковских операций;
- принимать меры, позволяющие уменьшать вероятность реализации угроз, а в случаях, когда это оказалось невозмож-ным, снижать тяжесть нежелательных последствий;
- проводить внутренние расследования с целью выяснения причин событий, связанных с нанесением ущерба интересам банка;
- разрабатывать собственные рекомендации по уменьше-нию угроз интересам банка.

Определенные требования о разработке системы мер защиты банка, в том числе о прогнозировании возможных угроз преступных посягательств, содержатся в упоминавшемся выше Положении об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах. Более того, названный документ содержит описание отдельных элементов характеристики преступных посягательств на безопасность банка.

Представляется, однако, что система описания банка как объекта угроз и разработанные на основе указанного выше Положения меры защиты не позволяют решить реальных проблем обеспечения безопасности в полном объеме. Это объясняется, во-первых, методологическими недостатками названного нормативного акта. Во-вторых, система мер защиты банка, предусмотренная Положением, создается в качестве инструмента административного управления безопасностью (обеспечения безопасности) банка через управление банковскими рисками, значительная часть которых не носит криминального характера. По этой причине задача обеспечения безопасности байка от преступных посягательств требует разработки самостоятельной криминалистической модели, включая содержание, структуру и количество составляющих ее элементов. Проблему следует рассматривать через призму высказанных выше представлений о содержании понятий «деятельность банка» и «безопасность банка».

Отправными структурными элементами деятельности банка являются: средства деятельности (имущество) банка и процесс деятельности (функционирование) банка.

Согласно науке о банковском деле все средства банковской деятельности (включая неимущественные права и нематериальные блага) являются составной частью имущества банка, а все виды деятельности, обеспечивающей функционирование банка и создание соответствующих условий для его функционирования, охватываются понятием «инфраструктура банка» .

Каждый из основных блоков модели, какими являются «имущество» и «инфраструктура» банка, в свою очередь, имеет свою внутреннюю структуру, особенности которой оказывают заметное влияние па виды и динамику преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности.

Модель банка как объекта противоправных посягательств является идеальным отражением реально существующего объекта потенциальной опасности. Это понятие охватывает банк в целом и отдельные элементы его структуры, в отно-шении которых возникает опасность противоправного пося-гательства.

В юридической практике «банк в целом» и деятельность «банка в целом» рассматриваются законодателем в качестве самостоятельных объектов уголовно-правовой

защиты. Каждый из двух основных блоков криминалистической характеристики банка («имущество» и «инфраструктура») по мере «развертывания» обнаруживает свою внутреннюю структуру, которая формируется с учетом влияния граждан-ского и уголовного права. При более подробном рассмотрении элементы характеристики выявляют следующие особенности.

Имущество банка. Понятие имущества банка тесно связано с понятием содержания права собственности на объекты имущества. Имущество банка включает в себя наличные и безналичные деньги (национальная валюта), валютные ценности и ценные бумаги (как его собственные, так и при-влеченные средства), имущественные права на объекты банковской деятельности (предметы залога и т.п.), а также здания, оборудование и инвентарь.

Ввиду весьма широкого перечня объектов имущества банка нами будут рассмотрены лишь те из них, которые имеют отношение к специфике банковской деятельности и совершаются ненасильственным путем. Прежде всего это средства обеспечения активных банковских операций. Согласно науке о банковском деле, эти средства имеют наименование «активы банка». К ним относятся: кассовая наличность и приравненные к ней средства; инвестиции в ценные бумаги; ссуды; оборудование .

От того, в каком виде банковской деятельности исполь-зуются денежные средства (и в каких элементах структуры банковских активов они обособлены), зависят характер (способы совершения) и распространенность преступлений, конечной целью которых является завладение наличными деньгами.

Особую привлекательность для преступников, посягающих на собственность банка, имеют его активы в виде кассовой наличности и приравненных к ней средств (далее — денежные средства). С точки зрения решения задач обеспечения безопасности целесообразным является выделение таких видов денежных средств банка, как: наличные деньги (находящиеся в обращении банковские банкноты, металлическая монета и иностранная валюта); эквиваленты денежных средств — ценные бумаги (чек, вексель, облигация) и др. Следует выделить также в качестве самостоятельного предмета преступных посягательств платежные средства, не являющиеся ценными бумагами, но служащие средством получения наличных денег: кредитные либо расчетные пластиковые карты, платежные документы (платежные поручения), депозитный сертификат и т.д.

Инфраструктура банка. Под инфраструктурой банка принято понимать совокупность элементов имущественного, правового, организационного характера и устойчивых связей между ними, обеспечивающих порядок создания и стабильного функционирования банка. В теории банковского дела принято разграничивать элементы внутренней и внешней инфраструктуры.

К числу элементов внутренней инфраструктуры, пред-ставляющих интерес в криминалистическом плане и могущих служить основанием для классификации, относятся:

- внутренние правила совершения банковских операций и защиты интересов банка, технология банковских операций;
- порядок управления деятельностью банка (построение учета, отчетности, аналитической базы, компьютерная обра-ботка данных на основе современных коммуникационных систем);
- кадровое обеспечение банка (система поиска, отбора сотрудников, мотивации сотрудников и т.д.);
- информационное обеспечение банка.

Порядок функционирования банка подвергается угрозам противоправного характера во всех случаях посягательств на другие элементы структуры банка. С одной стороны, это объясняется тем, что любое из преступлений, направленное против интересов банка, совершается путем грубого наруше-ния банковских правил, призванных обеспечивать защиту интересов банка, его клиентов и корреспондентов в ходе совершения операций в сфере кредитования, расчетных, кассовых операций и т.п. С другой — укрепление безопасности любого из элементов структуры банка непосредственно связано с

совершенствованием порядка функционирования банка в целом и порядка осуществления отдельных банков-ских операций.

При более подробном рассмотрении понятие «порядок функционирования банка» принято разграничивать на такие составляющие, как порядок совершения операций, установленный законодательными актами и внутренними правилами с целью защиты интересов банка и его клиентов; порядок ведения учета и отчетности; порядок управления деятельностью банка (в том числе на базе современных ком-муникационных систем); порядок информационного обеспе-чения, призванный обеспечивать банк сведениями о надеж-ности потенциальных и реальных клиентов, возникновении конкретных угроз безопасности банка и т.д.

С точки зрения криминалистики объектами защиты информации банка являются:

- система формирования, распространения и использо-вания информационных ресурсов банка, включающая в себя информационные системы различного уровня и назначения, базы и банки данных, информационные технологии, в том числе регламенты и процедуры сбора, обработки, хранения и передачи информации, научно-технический персонал раз-работчиков информационной системы банка, пользователей информационной системы банка и обслуживающий их пер-сонал;
- информационная инфраструктура, включающая центры обработки и анализа информации, технические и про-граммные средства ее обработки, передачи и отображения, в том числе каналы информационного обмена и телекомму-никации, системы и средства защиты информации, объекты и помещения, в которых размещены компоненты информа-ционных банковских систем, а также ведутся переговоры, содержащие информацию с ограниченным доступом;
- информационные ресурсы, содержащие сведения, отне-сенные к защищаемой информации и представленной в виде носителей на магнитной и оптической основе, информативных физических полей, информационных массивов и баз данных;
- основные технические средства и системы, вспомога-тельные технические средства, системы и сети связи;
- вспомогательные технические средства и системы поме-щений и зданий, размещенные в помещениях, где обрабаты-вается (циркулирует) информация, содержащая сведения, отнесенные к защищаемым, а также сами помещения, пред-назначенные для ведения конфиденциальных переговоров.

Практическое значение для криминалистического обес-печения безопасности банка является систематизация его защищаемой информации по следующим признакам:

- но виду носителя, в котором она содержится (инфор-мация на материальном носителе — бумажном, магнитном, в физическом поле и их разновидностях, или информация, высказанная устно);
- месту нахождения (информация, которая находится в документе, циркулирует в помещениях, в средствах вычис-лительной техники и связи);
- форме изложения (в форме текста, в форме компьютер-ных программ).

Кадры банка. По оценке отечественных и зарубежных исследователей, кадры банка являются важнейшим внутрен-ним источником риска. При этом в первую очередь имеются в виду риски, связанные с принятием персоналом ошибочных решений. Однако не исключаются и угрозы, связанные с противоправным поведением персонала. Последние с точки зрения их выявления и предупреждения имеют существенные различия по своей внутренней структуре. Интенсивность, виды и цели возможных преступных посягательств на личный состав банка зависят от функциональных обязанностей и полномочий каждого конкретного сотрудника.

Самостоятельным направлением изучения является такой вид угроз безопасности кадрам банка, как принуждение сотрудников к совершению действий, противоречащих интересам банка (либо вовлечение их в преступную деятель-ность), а также внедрение в кадровый состав представителей криминальных и иных враждебных банку организаций.

Изучение проблемы кадров банка с точки зрения обес-печения безопасности

выявляет прямую зависимость этого элемента (как и других элементов системы безопасности) от порядка функционирования банка и сто частного направ-ления — порядка кадрового обеспечения.

Объектами преступных посягательств на кадры банка являются конкретные сотрудники банка и установленный внутренними нормативными документами порядок приема сотрудников на работу и выполнения ими трудовых обязан-ностей.

Ситуация посягательства на деловую репутацию в форме клеветы па руководителей банка приведена ниже.

Посягательства на деловую репутацию руководителей банка (или иной организации) характерны для случаев пла-нируемого недружественного поглощения. В таких случаях распространенные заранее компрометирующие сведения являются удобным поводом для замены прежнего руководства сразу же после перехода организации к новым собственникам.

Порочащими деловую репутацию являются, в частности, сведения о якобы имевшем место нарушении действующего законодательства или моральных принципов, стандартов профессиональной деятельности, о просчетах или нарушениях в сфере производственно-хозяйственной деятельности, которые умаляют деловую репутацию юридического лица .

Основные понятия и определения

Требования обеспечения безопасности банка система условий. запретов, ограничений и других обязательных требований, со-держащихся в законах и иных нормативных правовых актах, а также в нормативных технических документах, внутренних (локальных) нормативных актах банка, соблюдение которых призвано обеспечить безопасность банковской деятельности.

Объект противоправного посягательства — имущество банка и приравненные к нему объекты гражданских прав вне зависимости от вида и назначения обеспечения, нематериальные активы, руководство и персонал банка, а также система создания и функционирования банка, банковские технологии и средства их технического обеспечения.

Модель банка как объекта противоправных посягательств — иде-альное отражение реально существующего объекта потенциальной опасности.

Имущество банка — наличные и безналичные деньги (национальная валюта), валютные ценности и ценные бумаги (собственные и привлеченные средства; имущественные права на объекты банковской деятельности (предметы залога и т.п.), а также здания, оборудование и инвентарь.

Инфраструктура банка — совокупность элементов имуществен-ного, правового, организационного характера и устойчивых связей между ними, обеспечивающих порядок создания и стабильного фу н кцио н ирован и я ба и ка.

Банковская технология — упорядоченная совокупность функ-ционально и информационно взаимосвязанных операций, действий, работ и процедур, обеспеченных необходимыми ресурсами (финансо-выми, материальными, техническими, временными, информационны-ми, программно-математическими, кадровыми и т.и.), реализуемых техническими и человеко-машинными системами и направленных на достижение эффективности банковских операций .

Банковская операция — составная часть банковской технологии; регулярные действия, выполняемые банком согласно его статусу для извлечения прибыли.

1.3. Система угроз безопасности банка

Изучение видов преступных посягательств на безопасность банка является обязательной частью разработки мер защитного характера. Четкие представления о характере и видах указанных посягательств позволяют выстроить аде-кватную систему мер их выявления, предупреждения и рас-следования.

Системное описание угроз преступных посягательств (далее — угрозы), которым подвергается банк, призвано выявлять индивидуальные особенности каждой угрозы и давать полное описание возможных связей и отношений между угрозой и элементами

структуры банка, подлежащими защите.

Основным результатом разработки системной характе-ристики банковских угроз является построение обобщенной модели, отображающей присущие угрозам специфические обстоятельства и взаимосвязи, которые могут проявиться в реальной ситуации .

Описание угроз следует начинать применительно к их связям с элементами структуры банка, в отношении которых возникает угроза. Основная опасность для банка заключается в угрозе потери (либо неполучения) имущества. Угроза потери имущества в своей крайней форме может привести к прекращению существования банка. В подавляющем боль-шинстве случаев потеря имущества происходит в процессе осуществления банком своей уставной деятельности и непо-средственно связана с нарушениями порядка функциониро-вания банка. Такие нарушения следует рассматривать как угрозы порядку функционирования банка, которые являются промежуточными между потенциальной угрозой потери имущества и реализацией этой угрозы. С позиций описания причинной связи между «основной опасностью» и угрозой ее реализации они выступают в качестве «сопутствующих» либо «дополняющих» угроз.

Перечисленные выше элементы системной характеристики банковских угроз являются исходными и могут включать в себя но мере их «развертывания» практически все виды связей и отношений между потенциальными угрозами и реальными ситуациями, с которыми встречается банк.

Классификация угроз по отношению к банку и составляющим его структурным элементам позволяет выделить следующие существенные с точки зрения криминалистики виды угроз (в наиболее общем виде): угрозы имуществу и угрозы инфраструктуре (названные блоки структуры банка и составляющие элементы их подробно описаны в предыдущем параграфе). Особенности блоков и составляющих их элементов формируют специфические черты у других элементов характеристики безопасности банка (таких как «способ реализации угроз», «лица, причастные к реализации угроз», «последствия реализации угроз» и др.). Вполне очевидны, например, различия между механизмом реализации угроз, подвергающих опасности денежные средства банка, и механизмом реализации угроз в отношении деловой репутации либо порядка управления деятельностью банка. Спе-цифические особенности механизма реализации угроз зако-номерно связаны с особенностями личностных и социальных характеристик субъектов, причастных к реализации угроз. Так, лица, причастные к угрозам в отношении порядка дея-тельности банка, порядка совершения банковских операций, как правило, являются сотрудниками банка (закономерная связь между спецификой объекта посягательства и особен-ностями лица, причастного к реализации угрозы). А субъекты, причастные к реализации, например, угроз в сфере ссудной (кредитной) деятельности банка, в большинстве случаев в штате банка не состоят, однако нередко обладают преступным опытом. Специфические особенности структурных элементов банковских угроз оказывают существенное влияние па характер мер, призванных обеспечивать защиту интересов банка. Иными словами, свойства структурных элементов банка являются определяющими как для способа реализации угроз, так и для разработки мер защиты банка.

Классификация угроз по отношению к видам деятельности банка. Представление об «угрозах деятельности банка» отно-сится преимущественно к организации деятельности банка в целом, включая отдельные ее направления. С точки зрения организации защиты банка от угроз в виде преступных пося-гательств имеет значение разграничение его деятельности на «операционную», включающую совершение банковских операций, и «внеоперационную» — не связанную непосред-ственно с банковскими операциями.

Непосредственным предметом преступных посягательств на операционную деятельность является установленный специальными нормативными актами порядок совершения банковских операций и входящих в них направлений дея-тельности банка. Практика правоохранительной деятельности свидетельствует о том, что угрозам

преступных посягательств в сфере операционной деятельности банка в большей или меньшей степени подвергается порядок осуществления практически всех выполняющихся банком операций.

Следует отметить, что конечной целью нарушений порядка совершения этих операций в подавляющем большинстве слу-чаев является преступное завладение денежными средствами, которые используются в этих банковских операциях. От того, в каком виде банковской деятельности используются денежные средства (и в каких элементах структуры банковских активов они обособлены), зависят характер (способы совершения) и распространенность преступных посягательств па них.

Дальнейшая систематизация угроз операционной дея-тельности банка по степени распространения позволяет выявить группы посягательств на безопасность банка, объ-единенные в специфические подвиды, например: угрозы в сфере кредитной деятельности банка, угрозы в сфере рас-четно-кассового обслуживания и др.

К числу подвидов операционной деятельности банка следует отнести не только сами банковские операции, но и дея-тельность по их непосредственному обеспечению (инфор-мационному, правовому, техническому, технологическому и т.д.). Угрозы, которым подвергается процесс обеспечения банковских операций, признаются отечественной и зарубеж-ной наукой о банковском деле в качестве самостоятельных видов угроз и имеют собственные наименования. В их числе «угроза преступных посягательств в сфере правового обес-печения конкретных сделок» , «угроза преступных пося-гательств в сфере информационного обеспечения сделок», «угроза преступных посягательств в сфере технологического обеспечения банковских операций» и т.д. Каждый из них имеет свою внутреннюю структуру, которая по мере необхо-димости может быть детализирована.

Непосредственным предметом преступных посягательств на внеоперационную деятельность банка может служить порядок деятельности банка, выполняемой вне банковских операций, а также имущество и приравненные к нему объекты гражданских прав, которые используются в этой деятельности. Преступные посягательства в указанных случаях могут быть направлены против собственности банка (носить характер разбойных нападений, краж или уничтожения имущества банка, вымогательства) либо посягать па инфраструктуру банка (на порядок деятельности банка, его информационное и кадровое обеспечение, нематериальные блага, деловую репутацию и деловые связи банка с партнерами). Действия, связанные с реализацией внеоперационных угроз, в большинстве случаев совершаются посторонними по отно-шению к банку лицами. Однако участие сотрудников банка в подобного рода посягательствах на интересы банка полностью не исключается. Лица из числа персонала банка могут действовать в указанных случаях как самостоятельно, так и в соучастии с посторонними.

По мере детализации угроз до уровней правового описания появляются новые специфические основания для их классификации. При этом в зависимости от объекта посяга-тельства и регулирующей отрасли права они приобретают качество 11 ресту плен и и, адм и н и страт и вных и ра во нарушений и служебных проступков, посягающих на имущество и инфраструктуру (порядок функционирования) банка.

В целях разработки и реализации мер правовой, органи-зационной и экономической защиты банка названные про-тивоправные посягательства подвергаются дальнейшему структурированию в рамках криминалистических характе-ристик видов преступлений.

Классификация угроз по лицам, причастным к их реализации. На практике угроза банковской деятельности реализуется с участием конкретных лиц, имеющих то или иное отношение к банковской деятельности. Указание на наличие такой связи и описание ее особенностей служит важным эле- ментом классификации угроз, имеющим существенное теоретическое и практическое значение. Использование сведений о свойствах личности субъектов, причастных к реализации банковских угроз, представляется наиболее перспективным направлением повышения эффективности выявления, предотвращения преступных посягательств па интересы банка, а также локализации их вредных последствий.

С точки зрения системного подхода категория «лица, причастные к реализации угроз» является самостоятельным элементом характеристики банковских угроз. Об этом сви-детельствуют присущие данной категории лиц индивидуаль-ные особенности, а также специфические связи и отношения с другими элементами названной характеристики.

Исходя из общих положений уголовного права и крими-налистики, «лицо, причастное к реализации угроз», является одним из ведущих элементов описания события преступного посягательства. Его содержание оказывает решающее влияние на правовую оценку события и характер мер по преду-преждению потенциального или возмещению причиненного ущерба. Таким образом, сведения об элементе характеристики банковских угроз, условно названном «субъект угрозы», имеют существенное научное и практическое значение.

В самом общем виде информация о личности должна включать в себя сведения об отношении лица к банку (сотрудник или посторонний — «производственный при-знак»). Дальнейшее структурирование сведений об участниках банковских операций по производственному признаку выя вляет 11 ра кт и ч ес ку ю і \ел есообраз н ост ь раз гра н имен и я на тех, кто входит в персонал банка, и па тех, кто не входит в число сотрудников банка, однако участвует в его операциях, связан с ним договорными отношениями (клиенты, контрагенты, корреспонденты), а также на тех, кто не имеет к банку никакого отношения (посторонние).

В свою очередь, исследование элемента «персонал банка» свидетельствует о практической значимости выделения в самостоятельные элементы структуры таких категорий пер-сонала, как: руководство банка (лица, принимающие управ-ленческие решения); лица, участвующие в выполнении бан-ковских операций (средний персонал); лица, участвующие в технологическом обеспечении банковских операций: дея-тельности технических и программных средств обработки и передачи информации (технический персонал).

Из числа «субъектов угроз», не входящих в число сотруд-ников банка и не связанных с банком какими-либо отноше-ниями, целесообразно выделить три основные категории. Это юридические лица (недобросовестные конкуренты, организации, собирающие информацию ограниченного доступа и совершающие другие действия, противоречащие интересам банка); физические лица (криминальные элементы) и неформальные группы (организованные преступные группы).

Классификация преступных посягательств по отношению субъекта к собственным действиям, создающим угрозу интересам банка. Практические потребности защиты банков порождают необходимость изучения особенностей отношения субъектов к собственным действиям, создающим угрозу банку. Описание отношения субъекта к собственным действиям, создающим угрозу деятельности банка, присутствует в науке о банковском деле, а также в методических и нормативных документах, посвященных банковской деятельности. Например, применяемый в методических и нормативных документах термин «ошибка» свидетельствует об отсутствии преступного умысла, а термин «мошенничество» — наоборот, об умышленном характере действий. Однако в качестве самостоятельного элемента описания банковских угроз (рис-ков) субъективное отношение причастных к ним лиц в науке о банковском деле не исследуется.

В то же время указанный элемент является весьма важным для решения задач уголовного судопроизводства и обеспече-ния потребностей криминалистики. Изучение свидетельствует об уголовно-правовой и криминалистической значимости выявления таких видов субъективного отношения лица к собственным действиям, как преступный умысел, неосто-рожность (легкомыслие или небрежность), невиновность.

Определенный практический интерес представляют мотивы и цель, которыми руководствовался субъект при совершении указанных выше действий. В наиболее общем виде мотивы могут быть сведены в три группы:

а) субъект действовал исходя из собственных интересов или интересов третьих лиц, не считаясь с интересами банка;

б) субъект руководствовался враждебными по отношению к банку мотивами;

в) субъект действовал в интересах банка (в том числе ложно понятых).

Цель, которой руководствовался субъект при совершении посягательств на интересы банка, с определенной долей точности находит свое отражение в последствиях реализованных угроз. Результатом посягательств на интересы банка чаще всего является причиненный ему имущественный ущерб. Результатом надо считать также и удовлетворение преступником каких-то своих потребностей, желаний, стра-стей, стремлений. Информация об этом указывает на путь, ведущий к преступнику, очерчивает круг подозреваемых.

В обобщенном виде цели преступных посягательств на интересы банка можно свести в две основные группы.

Первая — завладение имуществом (правом на имущество) банка с целью обращения его в свою собственность. Вторая офаничение деятельности банка-конкурента либо его устра-нение с рынка финансовых услуг. Обе названные цели, как правило, достигаются поэтапно. Наиболее распространенными промежуточными целями являются снижение финансовых возможностей банка путем разрушения клиентских связей, срыва переговоров и сделок, распространения дезин-формационных материалов порочащего характера, умыш-ленного вовлечения в заведомо убыточные проекты. В более жестком варианте для устранения банка-конкурента с рынка финансовых услуг могут иметь место уничтожение его иму-щества, разрушение элементов инфраструктуры (в том числе путем противоправных посягательств на кадровый состав — угрозы, вымогательство, вербовка, внедрение, похищение; на оборудование, компьютерные сети, программы и т.п.).

Классификация преступных посягательств по степени тяжести последствий позволяет выявить следующие виды ущерба, причиненного безопасности банка'.

- восполнимый ущерб — потери имущества и элементов инфраструктуры, которые байк может восполнить за счет собственных средств без угрозы своему существованию и без перевода банка во внештатный режим работы (финансовые потери, снижение доходности, обесценение активов или уве-личен ие обязательств, недостижение установленных целевых ориентиров деятельности, ухудшение деловой репутации и разрушение деловых связей);
- условно восполнимый ущерб — потери имущества и управления, создающие угрозу существованию банка, которые он не может устранить без привлечения внешних средств. Эти последствия выражаются в неспособности банка исполнить требования законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов или удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Внешними инструментами восполнения потерь в данных случаях могут служить заемные финансовые средства, привлеченный для восстановления управления новый персонал (вплоть до введения внешнего управления), приобретение новых технических средств обеспечения банковских операций и т.д. Размеры внешнего заимствования не должны выходить за пределы, установленные законодательством и нормативными актами. В противном случае появляются основания для отзыва у заемщика лицензии на осуществление банковских операций. Для возмещения условно восполнимых потерь банк вынужден переходить на внештатный режим работы;
- невосполнимый (катастрофический) ущерб — потери имущества и инфраструктуры банка, возместить которые не представляется возможным, а его причинение влечет лик-видацию или реорганизацию банка.

Основные виды угроз безопасности банка.

Обстоятельства, способы и субъекты их реализации

Угроза потери имущества — посягательство на собствен-ные и привлеченные средства банка; имущественные права на объекты банковской деятельности, а также здания, обору-дование и инвентарь.

Угроза порядку функционирования — посягательство на установленные

законодательными и иными нормативными правовыми актами требования, условия и запреты, связанные с созданием банка, организацией и целями его деятельности.

Угроза операционной деятельности — посягательство на порядок совершения банковских операций и деятельности по их информационному, правовому, организационному, техническому и технологическому обеспечению.

Угроза внеоперационной деятельности — посягательство на порядок деятельности банка, выполняемой вне банковских операций, а также имущество и приравненные к нему объекты гражданского права, которые используются в этой деятельности.

Виды деятельности банка, в процессе которых реализуются угрозы:

а) операционная деятельность — процесс выполнения банком одной из следующих банковских операций (сделок):

- привлечение денежных средств физических и юридиче-ских лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе баиков-корреспоидентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и без-наличной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по пору-чению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматриваю-щих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц испол-нения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юриди-ческими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сей-фов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;

6) внеоперационная деятельность — деятельность, не свя-занная непосредственно с процессом выполнения банковских операций (посягательства совершаются путем кражи, грабежа, разбоя, вымогательства, умышленного уничтожения или повреждения имущества, незаконного получения и разглашения сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, и др.).

Способы реализации угроз безопасности банка:

- посягательства, совершенные с применением насилия и угроз (противоправные деяния насильственного характера);
- посягательства, совершенные тайно либо с применением обмана (противоправные деяния ненасильственного характера).

Субъекты угроз:

а) персонал банка:

- руководство (лица, принимающие управленческие решения);
- лица, участвующие в выполнении банковских операций (средний персонал);
- лица, участвующие в технологическом обеспечении банковских операций, в деятельности технических и про-граммных средств обработки и передачи информации (тех-нический персонал);

б) лица, не входящие в число сотрудников банка, однако участвующие в его

операциях на основе договорных отноше-ний (клиенты, контрагенты, корреспонденты);

в) лица, не имеющие с банком трудовых и иных договор-ных отношений (посторонние):

- юридические лица (недобросовестные конкуренты, организации, собирающие информацию ограниченного доступа и совершающие другие действия, противоречащие интересам банка);
- ф и з и11 ес к и е л и і іа (к р и м и \ \ ал ь н ы е эл емент ы);
- неформальные группы (организованные преступные группы).

1.4. Банк как субъект борьбы с противоправными

посягательствами

Ведущим субъектом борьбы с противоправными пося-гательствами на безопасность банка является государство. Выполняя указанную функцию через органы законода-тельной, исполнительной и судебной власти, государство устанавливает уголовную и иную ответственность за про-тивоправные посягательства на интересы банка. На государ-ственные органы власти возложена обязанность выявления, предупреждения и расследования правонарушений в указан-ной сфере, наказание виновных в их совершении и обеспече-ние возмещения причиненного ущерба. В рамках мер по пре-дупрежден и ю противоправных посягательств государство осуществляет контроль и надзор за выполнением банком установленных законодательством требований безопасности.

Другим важным участником борьбы с преступлениями и правонарушениями в банковской сфере является сам банк, на который законодательно возложены обязанности разработки и реализации мер предупреждения противоправных посягательств па его собственность и инфраструктуру (обес-печение защиты мест хранения денег и других ценностей, кассовых операций, объектов информации и информатизации, банковских технологий, выявление недобросовестных партнеров, защита персонала и т.д.).

Следует отметить, что наряду с деятельностью по обес-печению собственной безопасности законодатель возложил на банк и его службы определенные обязанности в борьбе с преступлениями и правонарушениями, не посягающими непосредственно на его интересы. Речь идет об участии банка в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию тер-роризма, а также в реализации контроля за соблюдением валютного законодательства.

Банк как субъект противодействия преступлениям и правонарушениям, посягающим непосредственно

на его интересы

Показательно, что реальная ситуация, сложившаяся в сфере обеспечения банковской безопасности, потребовала от банков, несмотря на отсутствие прямых законодательных предписаний, выйти за пределы мер предупреждения и при-нять более широкое участие в борьбе с противоправными посягательствами на интересы кредитных организаций. Это было вызвано недостаточной активностью правоохранитель-ных органов в выявлении преступлений в банковской сфере и розыске преступников, а также необоснованными отказами от уголовного преследования по заявлениям банков в случаях, когда преступники для маскировки банковских преступлений использовали заключение фиктивных договоров. Такие отказы мотивировались наличием мнимых граждан-ско-правовых отношений, якобы подлежащих разрешению в гражданско-процессуальном порядке.

Таким образом, банк (в лице службы безопасности и других структурных подразделений) стал фактическим участником предупредительной деятельности в сфере обеспечения собстве! 111 ой безо паси ости.

В этих целях службе безопасности вменяется в обязанность:

- участвовать в плановых и внеплановых внутренних про-верках деятельности подразделений банка, проводящихся методами административного и финансового контроля;
- проводить внутреннее (служебное) расследование по фактам причинения

ущерба собственности и порядку фу н к ц и о н и ро ван и я ба н ка;

• организовывать и осуществлять взаимодействие с пра-воохранительными органами, оказывать им содействие в проведении предусмотренных законом мероприятий след-ственного, разыскного и организационного характера;

• разрабатывать и осуществлять меры но предупреждению преступных посягательств на интересы банка;

• использовать в указанных выше целях средства и методы криминалистики.

Банк как субъект противодействия преступлениям
и правонарушениям, связанным с легализацией
(отмыванием) доходов, полученных преступным путем

Лишение преступника возможности владеть, пользоваться, распоряжаться денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступлений, является одним из наиболее эффективных методов борьбы с опасными формами организованной преступности.

Основные формы и методы участия банка в обеспечении собственной безопасности:

• выполнение требований безопасности, связанных с соз-данием и функционированием банка;

• выполнение мер предупреждения и выявления про-тивоправных посягательств на интересы банка, осуществ-ляемых в рамках нормативно-правовой, организационной и криминалистической деятельности;

• участие в преследовании лиц, посягающих на интересы банка, и возмещении причиненного ими ущерба.

Основные формы и методы участия банка в противодей-ствии легализации (отмыванию) доходов, полученных пре-ступным путем, и финансированию терроризма:

• выполнение функций организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

• создание и организация деятельности системы внутрен-него контроля банка;

• осуществление деятельности по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, связанных с денежными средствами или иным имуществом, с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

• направление сведений, выявленных системой внутрен-него контроля, в уполномоченный орган;

• выполнение запросов уполномоченного органа о полу-чении дополнительной информации относительно сведений, выявленных системой внутреннего контроля.

Основные формы и методы участия банка в противодей-ствии правонарушениям в области валютного регулирования:

• выполнение функций агента валютного контроля орга-низации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

• осуществление контроля за соответствием совершаю-щихся в банке валютных операций валютному законодатель-ству;

• передача органу валютного контроля информации о выявленных фактах нарушения валютного законодательства (операциях и причастных к ним лицам);

• отказ от совершения операции или открытия счета в целях предупреждения нарушения валютного законода-тельства

Тема 2. Правовые основы безопасности банка

2.1. Система правового обеспечения безопасности банка

Общая характеристика законодательства о банковской безопасности

С точки зрения права осуществление защиты банка пред-ставляет собой процесс реализации законодательства, регла-ментирующего полномочия, обязанности, ответственность органов государственной власти, представительных и испол-нительных органов банка, связанные с процессами его созда-ния и безопасного функционирования.

Законодательство о банковской безопасности состоит из совокупности правовых актов различной юридической силы, регулирующих отношения в сфере охраны и защиты банковского дела. По направленности правового воздействия и число этих актов входят нормативные правовые акты общего действия, регулирующие отношения в сфере обеспечения безопасности банков наряду с другими объектами защиты, а также нормативные правовые акты специального действия, имеющие целью обеспечить безопасность исключительно в бан-ковской сфере.

Правовые акты общего действия, регулирующие отноше-ния в сфере обеспечения безопасности банков наряду с дру-гими объектами защиты, содержатся в отраслях законода-тельства , регулирующих вопросы:

- конституционного строя;
- государственной службы;
- гражданского права;
- труда и занятости населения;
- информации и информатизации;
- безопасности и охраны правопорядка;
- уголовного права;
- уголовного процесса;
- административных правонарушений и административ-ной ответственности.

Нормативные правовые акты специального действия, рег-ламентирующие правоотношения в сфере обеспечения безо-пасности исключительно банковской деятельности, содержит законодательство о банковском деле и банковской системе.

Банк должен разработать для определенных категорий работников внутренние (локальные) нормативные акты, устанавливающие специальные правила и стандарты пове-дения, связанные с обеспечением безопасности банка. Пра-вила и стандарты разрабатываются в строгом соответствии с положениями законодательства, с учетом особенностей организации деятельности конкретного банка.

Общие правила поведения работников банка устанав-ливаются правилами внутреннего трудового распорядка. Специальные обязательства работника конкретизируются (с учетом специфики выполняемых им трудовых обязанно- стен) в инструкции по конфиденциальному делопроизводству, правилах обращения с материальными ценностями, стандартах профессиональной деятельности в кредитных организациях и некоторых других, с которыми работник зна-комится под роспись.

Допускается перечислять обязанности работника, свя-занные с обеспечением сохранности доверенных ему инфор-мации и ценностей, непосредственно в трудовом договоре, который также заключается в письменной форме. Принятие работником специальных обязательств предполагает его согласие соблюдать ряд дополнительных условий, установ-ленных локальными документами банка.

Работник, получающий допуск к сведениям, составля-ющим служебную или коммерческую (банковскую) тайну, кроме обязанностей, непосредственно связанных с обеспе-чением сохранности информации, представляет кадровому аппарату сведения о возникновении оснований для отказа к допуску (судимость за совершение преступлений против собственности, хозяйственных и должностных преступлений, совершение административного правонарушения в области финансов и т.п.).

Поскольку выполнение отдельных правил и стандартов временно ограничивает гражданские права работников, факт их принятия специально оговаривается в трудовом договоре. Принятие специальных обязательств является обязательным условием заключения договора, и, наоборот, отказ от них служит основанием для прекращения трудового договора.

2.2. Правовые акты общего действия, обеспечивающие безопасность банков методами охранительного содержания

Правовые акты общего действия, обеспечивающие безо-пасность банков преимущественно методами охранительного содержания, представлены двумя отраслями материального права: уголовного и административного, и соответствующими им процессуальными отраслями: уголовно-процессуальным и административно-процессуальным правом. Особенности функционирования регулятивных правовых механизмов указанных отраслей права в сфере банковской безопасности заключаются в следующем.

Уголовное законодательство

Все нормы уголовного законодательства КР представлены Уголовным кодексом КР.

Выступая в качестве потерпевшего, банк (в лице своего 11редставителя) имеет 11раво:

- знать о предъявленном обвиняемому обвинении;
- давать показания;
- представлять доказательства;
- заявлять ходатайства и отводы;
- участвовать с разрешения следователя или дознавателя в следственных действиях, производимых по его ходатайству;
- знакомиться с протоколами следственных действий, про-изведенных с его участием, и подавать на них замечания;
- знакомиться с постановлением о назначении судебной экспертизы и заключением эксперта в случаях, предусмотрен-ных ч. 2 ст. 198;
- знакомиться по окончании предварительного рассле-дования со всеми материалами уголовного дела, выписывать из него любые сведения и в любом объеме, снимать копии с материалов уголовного дела, в том числе с помощью техни-ческих средств;
- получать копии постановлений о возбуждении уголов-ного дела, признании его потерпевшим или об отказе в этом, о прекращении уголовного дела, приостановлении производ-ства по нему, а также копии приговора суда первой инстанции, решений судов апелляционной, кассационной и надзорной инстанций;
- участвовать в судебном разбирательстве уголовного дела в судах первой, второй, кассационной и надзорной инстанций;
- выступать в судебных прениях;
- поддерживать обвинение;
- знакомиться с протоколом судебного заседания и пода-вать на него замечания;
- приносить жалобы на действия (бездействие) и решения дознавателя, следователя, прокурора и суда;
- обжаловать приговор, определение, постановление суда;
- знать о принесенных по уголовному делу жалобах и пред-ставлениях и подавать на них возражения;

В качестве гражданского истца банк (в лице своего представителя) наделяется правами:

- предъявлять (после возбуждения уголовного дела, но до окончания судебного следствия) имущественный иск и иск для имущественной компенсации морального вреда без уплаты государственной пошлины;
- поддерживать гражданский иск;
- представлять доказательства;
- давать объяснения по предъявленному иску;
- заявлять ходатайства и отводы;
- знакомиться с протоколами следственных действий, про-изведенных с его участием;
- участвовать с разрешения следователя или дознавателя в следственных действиях, производимых по его ходатайству либо ходатайству его представителя;
- отказаться от предъявленного им гражданского иска па любой стадии уголовного судопроизводства (до удаления суда на совещание в совещательную комнату для вынесения приговора);

• знакомиться по окончании расследования с материалами уголовного дела, относящимися к предъявленному им гражданскому иску, и выписывать из уголовного дела любые сведения и в любом объеме;

• знать о принятых решениях, затрагивающих его инте-ресы, и получать копии процессуальных решений, относя-щихся к предъявленному им гражданскому иску;

• участвовать в судебном разбирательстве уголовного дела в судах первой, второй, кассационной и надзорной инстанций;

• выступать в судебных прениях для обоснования граж-данского иска;

• знакомиться с протоколом судебного заседания и пода-вать на него замечания;

• приносить жалобы на действия (бездействие) и решения дознавателя, следователя, прокурора и суда;

• обжаловать приговор, определение и постановление суда в части, касающейся гражданского иска;

• знать о принесенных по уголовному делу жалобах и представлениях и подавать на них возражения;

Защитник, выступающий представителем банка (потер-певшего или гражданского истца), кроме того, вправе соби-рать доказательства путем:

• получения предметов, документов и иных сведений;

• опроса лиц с их согласия;

• истребования справок, характеристик, иных документов от органов государственной власти, местного самоуправления, общественных объединений и организаций, которые обязаны предоставлять запрашиваемые документы или их копии.

В целях сыска частный детектив имеет право предостав-лять банку следующие виды услуг:

1) сбор сведений но гражданским делам на договорной основе с участниками процесса;

2) изучение рынка, сбор информации для деловых перего-воров, выявление некредитоспособных или ненадежных дело-вых партнеров;

3) установление обстоятельств неправомерного использо-вания в предпринимательской деятельности фирменных зна-ков и наименований, недобросовестной конкуренции, а также разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну;

4) выяснение биографических и других характеризующих личность данных об отдельных гражданах (с их письменного согласия) при заключении ими трудовых и иных контрактов;

5) поиск без вести пропавших граждан;

6) поиск утраченного имущества;

7) сбор сведений по уголовным делам на договорной основе с участниками процесса. В течение суток с момента заключения контракта с банком на сбор таких сведений част-ный детектив обязан письменно уведомить об этом лицо, про-изводящее дознание, следователя или суд, в чьем производстве находится уголовное дело;

8) поиск лица, являющегося должником в соответствии с исполнительным документом, его имущества на договорной основе с взыскателем.

В число услуг, предоставляемых банку частной охранной организацией, могут быть включены:

1) защита жизни и здоровья руководителей и сотрудников;

2) охрана объектов и (или) имущества (в том числе при сто транспортировке), находящихся в собственности, во владении, в пользовании, хозяйственном ведении, оперативном управлении или доверительном управлении;

3) консультирование и подготовка рекомендаций по вопросам правомерной защиты от противоправных посягательств;

5) обеспечение внутриобъектового и пропускного режимов на объектах кредитной организации.

2.3. Банковское законодательство

Обеспечение безопасности банков, стабильности бан-ковской системы и защиты интересов вкладчиков является важнейшим направлением законодательных установлений, посвященных банковскому делу и банковской системе. В целях реализации указанных задач банковское законода-тельство детально регламентирует порядок создания и функ-ционирования кредитных организаций и устанавливает ква-лификационные требования к их руководителям, создает систему банковского контроля и надзора за соблюдением банками законодательных и иных нормативных предписаний в сфере безопасности, наделяет НБКР правами и обязанностями органа банковского регулирования и надзора.

Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Национального банка Кыргызской Республики законодательно определены Конституцией Кыргызской Республики и Законом Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности" от 16 декабря 2016 года №206

Главной целью деятельности Национального банка Кыргызской Республики является достижение и поддержание стабильности цен, посредством проведения соответствующей денежно-кредитной политики.

Основной задачей, способствующей достижению цели деятельности банка, является поддержание покупательной способности национальной валюты, обеспечение безопасности и надежности банковской и платежной системы республики.

Для выполнения поставленных задач Национальный банк Кыргызской Республики самостоятельно организует и осуществляет свою деятельность независимо от органов государственной власти и управления.

Национальный банк Кыргызской Республики выполняет следующие основные функции:

1) разрабатывает, определяет и проводит денежно-кредитную политику в Кыргызской Республике;

2) осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики;

3) разрабатывает и осуществляет единую валютную политику;

4) обладает исключительным правом проведения эмиссии денежных знаков;

5) способствует эффективному функционированию платежной системы;

6) устанавливаются правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы.

2.4. Нормативные акты НБКР

I. Экономические нормативы и требования

1 Положение об обязательных резервах Пост. Правления НБКР от 13.03.2019 г. №2019-П-07/10-1-(ДКП).

2 Положение об обязательных резервах микрофинансовых компаний, осуществляющих прием вкладов Пост. Правления НБКР № 1/1 от 30.01.2010 г. Пост. Правления НБКР № 18/9 от 25.04.2012 г., 2017-П-12/25-12-(НПА), 2017-П-07/25-15-(НПА) от 15.06.2017 г.

3 О нормативах обязательных резервных требований для банков Пост. Правления НБКР № 2019-П-07/10-2-(ДКП) 13.03.2019 г.

4 Об обязательных резервных требованиях к микрофинансовым компаниям, осуществляющим прием вкладов Пост. Правления НБКР № 2017-П-07\45-5-(ДКП) 25.10.2017 г.

5 Методика расчета средневзвешенной процентной ставки по кредитам финансово-кредитных учреждений для цели исполнения Закона Кыргызской Республики "Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике" Приказ НБКР №259 от 18.10.2013 г.

6 Положение о регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках Пост. Правления НБКР №26/2 от 05.07.2000 г. Пост. Правления НБКР №2017- П-10/24-1-(НПА) от 14.06.2017 г.

II. Рынок государственных ценных бумаг и нот НБКР

1 Положение о выпуске, размещении, обращении и погашении государственных ценных бумаг Кыргызской Республики Утверждено постановлением Правительства Кыргызской Республики от 2 октября 2008 года
№556 Постановления ПКР от 22.10.2012 г. N738; от 27.10.2015 г. N735.

2 Положение "О порядке размещения, повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и проведения расчетов с государственными ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики через Национальный банк Кыргызской Республики" Пост. Правления НБКР №20/1 от 26.06.2013 г. Пост. Правления НБКР от 29.01.2014 г. №2/7, от 30.10.2014 г. №47/8, от 30.09.2015 г. №59/4; от 10.02.2016 г. №7/1; от 22.02.2017 г. №6/5, от 26.04.2017 г. №17/3; от 14.06.2017 г. №2017-П-09/24/4-(НПА).

3 Положение "О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики репо-операций с ценными бумагами Кыргызской Республики" Пост. Правления НБКР №10/10 от 28.03.2013 г. Пост. Правления НБКР №17/3 от 26.04.2017г., №2017-П-09/39-7-(ДКП) от 30.08.2017г., №2017-П-09/45-9-(НПА) от 25.10.2017г.

4 Положение "О депозитарном учете государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики" Пост. Правления НБКР №10/9 от 28.03.2013 г. Пост. Правления НБКР от 30.10.2014 года № 47/10, 23.06.2017 года № 2017-П-15/26-3, 23.05.2018 года № 2018-П-15/18-1

5 Положение "О выпуске, размещении, обращении и погашении нот Национального банка Кыргызской Республики" Пост. Правления НБКР №10/6 от 28.03.2013 г. Пост. Правления НБКР от 29.01.2014 г. №2/8; от 30.10.2014 г. №47/8; от 26.04.2017 г. №17/3, от 19.07.2017 г. №2017-П-09/32-2-(НПА); от 25.10.2017 г. №2017-П-09/45-9-(НПА).

6 Правила регистрации залогового обеспечения в виде ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям Пост. Правления НБКР № 2019-П-15/32-1-НПА от 19.06.2019 г.

7 Правила торговли ценными бумагами на вторичном рынке через Автоматизированную торговую систему Национального банка Кыргызской Республики Пост.Правления НБКР №10\17 от 28.03.2013 г. Пост. Правления НБКР №17/3 от 26.04.2017г., №2017-П-09/39-7-(ДКП) от 30.08.2017г., №2017-П-09/45-9-(НПА) от 25.10.2017г.

8 Положение "О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики операций по покупке ценных бумаг Кыргызской Республики на вторичном рынке на условиях аутрайт (редисконтная операция)" Пост.Правления НБКР №10\14 от 28.03.2013 г. Пост. Правления НБКР №17/3 от 26.04.2017г., №2017-П-09/39-7-(ДКП) от 30.08.2017г., №2017-П-09/45-9-(НПА) от 25.10.2017г.

III. Депозитные операции

1 Положение "О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики депозитных операций в национальной валюте"
Пост.Правления НБКР №10/11 от 28.03.2013 г. Пост. Правления НБКР №2/6 от 29.01.2014г., №17/3 от 26.04.2017г., №2017-П-09/39-6-(ДКП) от 30.08.2017г., №2017-П-09/39-7-(ДКП) от 30.08.2017г.

IV. Операции рефинансирования

1 Положение "О кредите "овернайт" Национального банка Кыргызской Республики" Пост. Правления НБКР №10/7 от 28.03.2013 г. Пост. Правления НБКР от 29.01.2014 г. №2/9; от 19.03.2014 г. №9/6; от 26.04.2017 г. №17/3; от 25.10.2017 г. №2017-П-09/45-9-(НПА).

2 Положение "О внутридневном кредите Национального банка Кыргызской Республики" Пост. Правления НБКР №10/8 от 28.03.2013 г. Пост. Правления НБКР от 19.03.2014 г. №9/7 ; от 26.04.2017 г. №17/3; от 25.10.2017 г. №2017-П-09/45-9-(НПА).

3 Положение о кредите последней инстанции Пост. Правления НБКР №2017-П-09\24-6-(НПА)от 14.06.2017 г. Пост. Правления НБКР от 25.10.2017 г. №2017-П-09/45-9-(НПА).

4 Положение "О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования и поддержания ликвидности" Пост. Правления НБКР №45/13 от 27.11.2013 г. Пост. Правления НБКР от 19.03.2014 г. №9/4; от 31.12.2014 г. №60/1; от 25.11.2015 г. №71/7; от 23.12.2015 г. №78/9; от 10.03.2017 г. №10/1; от 26.04.2017 г. №17/3; от 19.07.2017 г. №2017-П-09/32-3-(НПА); от 27.09.2017 г. №2017-П-09/42-7-(НПА); от 25.10.2017 г. №2017-П-09/45-9-(НПА); от 13.12.2017 г. №2017-П-09/51-19-(НПА); от 15.08.2018 г. №2018-П-09/33-2-(НПА); от 15.04.2019 г. №2019-П-12/20-2-(НПА)

5 Положение "О 7-дневном кредите Национального банка Кыргызской Республики"Пост. Правления НБКР №2/5 от 29.01.2014 г. Пост. Правления НБКР от 19.03.2014 г. №9/5; от 26.04.2017 г.№17/3; от 25.10.2017 г. №2017-П-09/45-9-(НПА).

6 Положение о кредите для поддержания ликвидности Пост. Правления НБКР №50/1 от 03.09.2015 г. Пост. Правления НБКР от 02.12.2015 г. №74/4; от 31.05.2017 г. №21/16; от 25.10.2017 г. №2017-П-09/45-9-(НПА); от 07.12.2018 г. №2018-П-15/52-6-(НПА); от 28.06.2019 г. №2019-П-09/34-2-(НПА); от 25.09.2019 г. №2019-П-09/49-6-(НПА).

V. Валютный рынок

1 Положение "О работе Автоматизированной торговой системы Национального банка Кыргызской Республики" Пост. Правления НБКР №10\18 от 28.03.2013 г. Пост. Правления НБКР №2017-П-09/39-6-(ДКП) от 30.08.2017г., №2017-П-09/45-9-(НПА) от 25.10.2017г.

2 Правила торгов на межбанковском валютном рынке через Автоматизированную торговую систему Национального банка Кыргызской Республики Пост. Правления НБКР №10\16 от 28.03.2013 г. Пост. Правления НБКР №17/3 от 26.04.2017г., №2017-П-09/39-7-(ДКП) от 30.08.2017г.

3 Положение "О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики валютных своп-операций" Пост. Правления НБКР №10\13 от 28.03.2013 г. Пост. Правления НБКР №17/3 от 26.04.2017г., №2017-П-09/39-7-(ДКП) от 30.08.2017г., №2018-П-09/4-5-(НПА) от 31.01.2018г.

4 Правила определения официальных курсов иностранных валют по отношению к кыргызскому сому Пост. Правления НБКР №10\15 от 28.03.2013 г. Пост. Правления НБКР №45/14 от 27.11.2013 г., №47/7 от 30.10.2014 г., №71/6 от 25.11.2015 г., №20/3 от 25.05.2016 г., №17/3 от 26.04.2017 г.

VI. Другое

1 Положение "О продаже и обратном выкупе Национальным банком Кыргызской Республики золота на межбанковском внутреннем рынке через Автоматизированную торговую систему Национального банка Кыргызской Республики Пост. Правления НБКР №2017-П-09/39-5-(ДКП)

Тема 3. Организационные основы безопасности банка

3.1. Организация системы безопасности банка

Система безопасности банка представляет собой совокупность уполномоченных структурных подразделений кредитной организации, реализующих своими силами и средствами меры правового (нормативного), организационного, технического и криминалистического характера в целях защиты имущества, инфраструктуры и порядка функционирования кредитной организации от противоправных посягательств.

Такая система создается с учетом необходимости защиты банка от всех известных видов противоправного воздействия и их отрицательных последствий. Главными требованиями к системе безопасности являются ее надежность и эффек-тивность, которые обеспечиваются соблюдением в процессе ее организации и функционирования основополагающих принципов: законности; подконтрольности и подотчетности руководству банка; сочетания гласности и конфиденциальности; системности; полноты и всесторонности обеспечения защиты;

взаимодействия; приоритета мер предупредительного характера; экономической целесообразности; разграничения полномочий; развития и совершенствования.

Создание и функционирование системы финансируется банком. Руководители и сотрудники подразделений, входящих в состав системы безопасности банка, полностью подотчетны руководству банка. Они принимаются на работу, назначаются на должность, освобождаются от должности и увольняются с работы приказом руководителя банка. Основные задачи служб (а в необходимых случаях — и текущие поручения) утверждаются руководителем банка. О результатах своей деятельности структурные подразделения системы безопасности отчитываются перед руководи-телем банка. Полученные ими материалы о фактах посягательства на интересы банка используются по усмотрению руководителя банка (за исключением случаев обязательного информирования правоохранительных органов, предусмотренных законодательством). Руководитель банка контролирует расходование денежных средств и материальных ресурсов, выделенных структурным подразделениям системы безопасности.

Ведущими структурными элементами системы безопасности банка являются сто службы внутреннего контроля и собственной безопасности (последние могут носить названия служб экономической защиты, защиты интересов банка и др.). Однако эффективность функционирования названных служб в значительной мере зависит от правильной организации их взаимодействия с иными структурными подразделениями банка, с подразделениями безопасности других хозяйствующих субъектов, с частными детективными и охранными структурами, а также с государственными органами, выполняющими контрольные, надзорные и правоохранительные функции.

Обязанности осуществления взаимодействия в интересах обеспечения безопасности банка возлагаются на руководителей служб внутреннего контроля, безопасности и других структурных подразделений, а также на отдельных сотруд-ников банка. Эти обязанности устанавливаются актами законодательства, ведомственными и локальными норма- тиными актами, формулируются в виде пунктов соответствующих договоров и соглашений между банком и другими организациями (государственными и негосударственными).

Деятельность службы внутреннего контроля банка осуществляется гласно. Служба безопасности, наряду с гласными методами, применяет в необходимых случаях методы и средства негласного характера, не нарушающие конституционные права граждан и не требующие для их осуществления специальных полномочий (использует скрытые камеры наблюдения, скрытые методы защиты имущества и информации и т.д.).

Надежность обеспечения безопасности банка оценивается по степени уязвимости наиболее слабо защищенного элемента его имущества и инфраструктуры. Защита банка осуществляется с использованием всего арсенала предусмотренных законодательством сил и средств, находящихся в его распоряжении.

Исходя из целей функционирования банка, основной задачей системы безопасности является предотвращение угроз его деятельности. По этой причине система безопасности ориентируется на приоритет мер предупредительного характера, на преимущественное применение таких средств и методов, которые позволяют воспрепятствовать преступным намерениям субъектов посягательства или пресечь их на начальной стадии.

Функционирование системы безопасности связано с определенными расходами, границы которых определяются рядом факторов, в числе которых в первую очередь учитывается экономическая целесообразность. Речь идет о том, что затраты на обеспечение безопасности банка должны оцениваться с точки зрения их сопоставимости с возможным ущербом от реализации потенциальных угроз. Расходы на создание и функционирование системы безопасности в целом не должны превышать размер возможного ущерба. Принцип экономической целесообразности следует учитывать и в частных случаях, например при выборе средств и методов противодействия определенным видам угроз.

Общее руководство построением системы безопасности банка и ответственность за ее функционирование возлагаются на руководителей банка и названных выше служб. Разработанная система мер безопасности реализуется сотрудниками служб внутреннего контроля и безопасности в рамках их функциональных обязанностей. Однако для выполнения некоторых видов лицензируемых работ в области защиты имущества и информации банка привлекаются на договорной основе организации, имеющие соответствующие лицен-зии.

Система безопасности банка создается, развивается и совершенствуется на основе использования средств и методов, разработанных современной наукой, рекомендаций по их наиболее эффективному применению, с учетом опыта борьбы с преступностью в банковской сфере отечественных и зарубежных правоохранительных структур и негосударственных служб, а также обобщения и анализа собственного опыта.

Созданию системы предшествует разработка документально оформленного проекта, составными частями которого являются концепция безопасности банка и пакет внутренних документов банка нормативного, организационного и методического характера.

Концепция безопасности банка содержит: подробное и обоснованное описание подлежащих защите объектов; описание всех видов потенциальных угроз и их отрицательных последствий; программу разработки адекватных мер защиты (выявления, предупреждения, пресечения угроз).

Наличие концепции облегчает процесс анализа, оценки полноты и всесторонности принятых мер защиты, способствует целенаправленному установлению слабых мест системы безопасности, выявлению и классификации причин и условий, способствовавших совершению посягательств на интересы банка.

Пакет внутренних документов банка содержит нормативные предписания, организационные распоряжения и методические рекомендации, имеющие целью обеспечение надежного и эффективного функционирования структурных элементов системы защиты.

3.2. Субъекты обеспечения безопасности банка

Субъектами обеспечения банковской безопасности являются: государство, НБКР, правоохранительные органы (полиция и др.), прокуратура, органы судебной власти, акционерный коммерческий банк (в целом), отдельные структурные подразделения банка (служба внутреннего контроля, служба безопасности), юридические и физические лица, вступающие с банком в договорные отношения.

В процессе обеспечения безопасности банка государство выступает как гарант защиты его исключительного права на занятие банковской деятельностью (аналогичная деятельность других субъектов признается незаконной), а также его имущества и инфраструктуры. Оно осуществляет свою функцию через государственные органы законодательной, исполнительной и судебной власти путем:

- установления уголовной и иной ответственности за противоправные посягательства на интересы банка;
- выявления, предупреждения, пресечения, расследования преступлений и иных правонарушений, наказания виновных и возмещения ущерба;
- осуществления государственного контроля и надзора за выполнением банком установленных законодательством требований безопасности.

НБКР участвует в обеспечении безопасности кредитных организаций путем применения методов регулирования и надзора за их деятельностью. Он осуществляет разрешительные, надзорные, контрольные и административные функции в отношении кредитных организаций для поддержания стабильности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

Формы участия правоохранительных органов (в частности, полиции) в обеспечении безопасности банковской деятельности определяются их принадлежностью к числу государственных органов исполнительной власти, основной функцией которых является охрана законности и правопорядка.

Указанную функцию они реализуют путем предотвращения, выявления, пресечения и расследования преступлений и административных правонарушений, посягающих на безопасность банка.

Прокуратура как субъект обеспечения безопасности в сфере банковской деятельности реализует свои функции путем надзора за соблюдением законности, а также уголовного преследования лиц, совершающих преступления в банковской сфере. Для выполнения этих функций прокуратура проводит прокурорские проверки исполнения законов, инициирует предварительное расследование преступных посягательств на интересы банка. Органы судебной власти осуществляют правосудие по уголовным делам и делам об административных правонарушениях, связанных с посягательствами на безопасность банка. Их решения в сфере защиты интересов банка направлены на наказание виновных и возмещение ущерба, причиненного имуществу и инфраструктуре кредитной организации.

Акционерный коммерческий банк выполняет законодательно установленные обязанности обеспечения собственной безопасности путем защиты имущества и инфраструктуры. Для выполнения этих функций он применяет средства и методы правового, организационного, технического и кри- м и нал и ст и ч еского хара ктера.

Служба внутреннего контроля банка представляет собой обязательное структурное подразделение кредитной организации, без создания которого банк не может получить государственную регистрацию. Она участвует в обеспечении безопасности банка путем разработки мер предупреждения и выявления действий и решений персонала, содержащих потенциальный риск (угрозу) причинения вреда имуществу и порядку функционирования банка.

Служба безопасности банка является структурным подразделением, учрежденным по инициативе и на средства банка. В отличие от службы внутреннего контроля ее создание для банка не обусловлено обязательными нормативными предписаниями. Основной задачей службы является защита собственности и инфраструктуры банка от противоправных посягательств. Для выполнения своих функций служба применяет средства и методы правового, организационного, технического, сыскного, охранного и криминалистического характера.

Юридические и физические лица, вступающие с банком в договорные отношения, участвуют в защите имущества и инфраструктуры банка в пределах обязательств, принятых на себя по соответствующим договорам.

3.3. Средства и методы обеспечения безопасности банка

Под методом принято понимать способ осуществления определенной деятельности в виде последовательных действий, выполняемых на основе четко контролируемого плана. Методы обеспечения безопасности банка варьируются в зависимости от специфики подлежащих решению задач и от компетенции участвующих субъектов. В свою очередь, выбор средств обеспечения безопасности банка, т.е. приемов или специальных орудии, предопределен методами, в рамках которых их планируется использовать.

В соответствии с логикой обеспечения банковской безопасности все применяемые в указанных целях методы могут быть сведены в две основные группы. В первую из них входят методы законодательного и нормативного правового регулирования (описанные в гл. 2 настоящего учебника), вторую группу составляют методы реализации законодательных и иных нормативных правовых предписании.

Целью настоящего параграфа является рассмотрение методов и средств реализации правовых и иных нормативных предписании, которые применяются коммерческими банками и их подразделениями. Поскольку методы и средства, применяемые другими субъектами, широко освещены в специальной литературе, то они будут упоминаться лишь в той мере, в которой деятельность этих субъектов в сфере обеспечения банковской безопасности соприкасается с деятельностью банка и его подразделений.

Задачи реализации банком законодательных и иных нормативных предписаний в области обеспечения безопасности выполняются посредством применения системы методов, среди которых принято выделять:

- методы организационные;
- методы технологические;
- методы защиты информации ограниченного доступа;
- методы административного контроля;
- методы финансового контроля;
- методы криминалистики.

Каждый из названных методов может быть разделен на составляющие его подвиды но непосредственной сфере применения, использующим его подразделениям и другим основаниям.

Организационные методы обеспечения безопасности включают в себя специальные методы осуществления производственной, управленческой, финансовой, коммерческой, кадровой и иной функциональной деятельности банка, имеющие целью предупредить причинение ущерба как в результате умышленных действий, так и вследствие ошибки. В рамках организационных методов: формируются специальные подразделения защиты интересов банка; проводится совершенствование структуры руководящих и контролирующих органов; принимаются решения об ограничении и разграничении полномочий должностных лиц в отношении объема и состава банковских операций, в распоряжении денежными средствами и иным имуществом банка; разграничиваются полномочия операционистов и кассиров при осуществлении расчетно-кассовых операций; устанавливается индивидуальная ответственность конкретных лиц за обеспечение процедур выполнения отдельных операций и порядка хранения ценностей; организуется система отчетности банка и система работы с персоналом.

Субъектом применения указанных методов является банк в лице руководящих органов, наделенных правом принятия соответствующих решений. Средствами реализации указанных методов являются организационные решения, закрепленные в форме распорядительных документов банка.

В рамках технологических методов разрабатываются безопасные технологии банковских операций, не позволяющие преступникам использовать известные практике способы совершения преступлений. В их число входят технологии открытия счетов, заключения договоров, кассового обслуживания клиентов банка, работы пунктов обмена валюты, оформления, выдачи и оплаты ценных бумаг и т.д.

Профилактический эффект методов технологического характера должен заключаться, с одной стороны, в продуманной последовательности и способах выполнения соответствующих операций, а с другой — в установлении запрета па их нарушение. Вследствие этого противоправные действия (и в ряде случаев даже подготовка к ним) приобретают характер грубого нарушения установленного порядка конкретным лицом. Скрыть такое нарушение практически невозможно, и процесс его обнаружения при надлежащей организации работы занимает очень незначительный промежуток времени.

Технологические методы обеспечения безопасности банка основываются на соответствующих рекомендациях, разработках собственных подразделений банка, научных и практических рекомендациях специалистов в области борьбы с преступлениями в финансовой сфере (например, в сфере вексельного обращения). Реализуются указанные методы руководящими органами банка, а также его структурными подразделениями в рамках соответствующих направлений банковской деятельности. Средствами их реализации являются технологические решения, закреплен- 11 ые раснорядител ы і ы м и документам и.

Методы защиты конфиденциальности информации ограниченного доступа весьма многообразны и охватывают широкий спектр действий организационного, программно-аппаратного и контрольного (проверочного) характера. В целом они могут быть сведены в четыре основных группы, каждая из которых имеет целью решение относительно самостоятельных задач, а именно:

1) закрытие свободного доступа к информации, отнесенной к банковской и иным видам охраняемой законом тайны;
2) выявление, предупреждение и пресечение попыток неправомерного завладения сведениями и документами, в отношении которых установлен режим конфиденциальности;
3) организация защиты информации ограниченного доступа, обрабатываемой средствами вычислительной техники;
4) организация защиты информации ограниченного доступа от утечки по техническим каналам.

Каждая из названных групп включает в себя ряд самостоятельных методов, рассмотрение которых выходит за рамки настоя щего пара графа.

Средствами обес 11 ечен и я ко 11 ф идеи і щал ь 11 ост и и 11 форма - ции служат нормативные правовые документы предписывающего, рекомендательного и запретительного характера, а также специальные компьютерные программы и устройства.

Субъектом применения методов и средств защиты информации являются специальные подразделения защиты информации банка.

Методы административного контроля в сфере обеспечения безопасности банка имеют целью проверку наличия и правильного функционирования системы подбора и расстановки кадров, содержания заключенных с работниками трудовых соглашений (контрактов), наличия инструкций, регламе нт и ру ющих дол жн ост н ы е обяза н ности сот руд н и ко в.

Административными методами обеспечивается проведение операции только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операции.

Методы финансового контроля призваны обеспечить проведение операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Финансовый контроль должен с достаточной степенью надежности обеспечить: фиксацию операций в соответствии с установленными требованиями; реальное отражение состояния активов и пассивов банка и составление предусмотренных форм отчетности; ведение финансовых документов с достаточной полнотой, их соответствие фактическим обстоятельствам; осуществление проверок с установленной периодичностью.

Субъектом реализации методов административного и финансового контроля является служба внутреннего контроля банка. Средствами административного и финансового контроля являются: формальная и фактическая проверки; подтверждение; обследование; опрос; аналитические тесты; логическая и арифметическая проверки.

Методы криминалистики. Несмотря на то что методы и средства криминалистики исторически разрабатывались исключительно в целях обеспечения профессиональной деятельности специальных субъектов — сотрудников правоох-ранительных, прокурорских, судебных органов и экспертных организаций, в настоящее время они широко используются службами безопасности банков. Это объясняется несколькими обстоятельствами. Во-первых, отсутствием неких других «специально детективных» средств и методов, способных заменить криминалистические в сфере обеспечения банковской безопасности. Во-вторых, отсутствием законодательных ограничений на использование криминалистических средств и методов. В-третьих, сотрудники службы безопасности банка, имея по условиям лицензирования их деятельности соответствующие знания и навыки (юридическое образование, специальную подготовку для работы в качестве частного сыщика, а также стаж работы в оперативных или следственных подразделениях), достаточно подготовлены для применения указанных средств и методов в процессе своей деятельности.

По служебной роли в обеспечении банковской безопасности криминалистические методы и средства делятся:

- на методы и средства установления причин и условий, способствовавших совершению или сокрытию преступлений;

- методы и средства получения информации о готовящихся преступлениях;
- методы и средства защиты имущества банка от преступных посягательств и создания благоприятных условий для возникновения доказательственной информации.

По источнику происхождения применяемые в указанных случаях методы и средства разграничиваются на три основные группы:

- криминалистическая техника;
- криминалистическая тактика;
- криминалистическая методика.

Средства предупреждения преступлений, разработанные в рамках раздела «криминалистическая техника» являются наиболее распространенным видом технико-криминалистических средств, используемых специальными подразделениями банка в целях обеспечения его безопасности. По непосредственному целевому назначению эти средства делятся на такие, применение которых:

а) затрудняет или исключает возможность совершения 11 реступкого иосягательства;

б) создает благоприятные условия для возникновения доказательственной информации.

В рамках первой из названных групп банки широко применяют охранную сигнализацию, запирающие устройства, устройства технической защиты компьютерных сетей от неправомерного доступа, программные средства защиты компьютерных сетей банка и циркулирующей в них информации.

В рамках второй группы средств используются: технологические видеокамеры, позволяющие фиксировать действия преступника на месте преступления; специальные ловушки, оставляющие на преступнике следы стойкой краски при попытке совершить преступление (например, взлом банкомата); компьютерные программы, фиксирующие попытку незаконного проникновения в компьютерную сеть, адрес периферийного устройства, с которого такая попытка предпринималась, и характерные признаки, присущие субъ- е кт v пося гател ьства.

Рекомендации и приемы, разработанные в рамках раздела «криминалистическая тактика», используются для построения системы собственной безопасности банка, организации ее функционирования и контроля за ее надежностью.

В первую очередь речь идет о планировании мероприятий по выявлению причин и условий, способствующих совершению преступлений, на основе фактических данных. Тактические рекомендации о порядке проведения и оценки результатов следственного эксперимента используются для осуществления сходного непроцессуального действия, имеющего целью проверить надежность мер защиты банка на конкретном участке его деятельности. Этот прием периодически применяется, в частности, для проверки надежности системы защиты компьютерных сетей банка и содержащейся в них информации. При его проведении, с санкции руководства банка, проверяющие организуют попытки контролируемого «взлома» системы защиты с использованием последних достижений в области программирования и дешифрования, в том числе применявшихся преступниками.

Кроме того, при построении системы безопасности банка важную роль играет использование такого тактического приема, как построение версии о видах и характере потенциальных угроз и способах защиты от них.

Рекомендации, разработанные на основе криминалистической методики, используются для создания методик внутреннего расследования и предотвращения отдельных видов преступлений.

К числу методик предотвращения преступных посягательств на интересы банка и его клиентов можно отнести предписания, регламентирующие порядок сбора сведений по гражданским делам; изучения рынка; сбора информации для деловых переговоров, выявления некредитоспособных или ненадежных деловых партнеров; установления обстоятельств недобросовестной конкуренции, а также разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну; выяснения биографических и других характеризующих личность данных об отдельных гражданах (с их письменного согласия) при заключении ими трудовых и иных контрактов; поиска утраченного имущества; сбора сведений по уголовным делам.

Реализация методов охраны осуществляется в целях защиты жизни и здоровья сотрудников банка; охраны имущества; проектирования, монтажа и эксплуатационного обслуживания средств охранной и пожарной сигнализации.

Система средств и методов криминалистики, применяемых для обеспечения безопасности банка, предполагает возможность дальнейшего структурирования по мере появления практических потребностей. Основаниями для более детальной классификации средств и методов защиты могут быть избраны объекты структуры банка, виды угроз и другие объекты системы банковской защиты.

Субъектом применения методов и средств криминалистики в коммерческом банке является в основном служба безопасности кредитной организации. Не исключается, однако, что названные методы и средства могут использовать при необходимости служба внутреннего контроля и служба защиты информации банка.

3.4. Организация внутреннего контроля банка

Система внутреннего контроля банка — важный инструмент обеспечения надежного функционирования кредитной организации, назначение которого заключается в установлении режима безусловного исполнения работниками банка законодательных и иных нормативных требований, направленных на обеспечение банковской безопасности.

Служба внутреннего контроля организуется органами управления банка, уполномоченными на это учредительными документами кредитной организации. Ее создание начинается с внесения соответствующего раздела в устав банка и при-нятия положения о службе внутреннего контроля, которым регламентируются цели и задачи службы, организация ее деятельности, требования к руководителю и сотрудникам, их права и обязанности. Это положение разрабатывается в соответствии с названными выше нормативными предписаниями НБКР и утверждается советом директоров банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности органом управления банка. Это должно обеспечить независимость службы от исполнительного органа банка при выполнении функций внутреннего контроля.

Согласно этим требованиям ответственный сотрудник структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — структурное под-разделение) должен иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования — опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее двух лет или опыт руководства подраз-делением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.

Сотрудники структурного подразделения должны иметь высшее образование и опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций, не менее шести месяцев, а при отсутствии высшего образования — опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее одного года или опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций, не менее одного года.

Основные цели создания и функционирования службы внутреннего контроля заключаются в обеспечении:

- сохранности активов (имущества) банка и достижения им уставных целей;
- контроля за деятельностью персонала банка, направленной на своевременное обнаружение (идентификацию), оценку и принятие мер по минимизации рисков (в том числе возникающих в результате действий противоправного характера);
- противодействия банка легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основные направления деятельности службы внутреннего контроля включают в себя:

- контроль за соблюдением установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов;
- обеспечение принятия руководством банка своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка;
- обеспечение выполнения персоналом требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
- осуществление контроля за эффективностью применения процедур защиты банковской информации ограниченного доступа, за допуском работников к имеющейся в банке информации в зависимости от их компетенции;
- разработку системы мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также организацию ее фу нкцион и рован ия;
- организацию взаимодействия со структурными подразделениями банка в целях защиты от противоправных посягательств на интересы банка.

Указанные выше цели и направления деятельности службы внутреннего контроля реализуются путем осуществления:

- контроля за организацией деятельности кредитной организации;
- контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков;
- контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением и 11 фор м ацион и о и безо паси ост и;
- наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации.

О результатах своей деятельности служба внутреннего контроля отчитывается перед органами управления банка на основании и в порядке, которые установлены положением банка о службе внутреннего контроля.

3.5. Организация службы безопасности банка

Служба безопасности банка создается в качестве одного из структурных подразделений кредитной организации в порядке, Правовым основанием для функционирования службы является положение о структурном подразделении банка (службе безопасности, службе защиты интересов и т.п.). Названный документ утверждается советом директоров или исполнительным органом оан-ка в зависимости от полномочий, зафиксированных в уставе (.

В последнем случае служба безопасности организуется органами управления банка, уполномоченными учредительными документами кредитной организации. Ее создание начинается с внесения соответствующего раздела в устав банка и разработки и принятия внутреннего нормативного акта — устава (положения) о службе безопасности банка, которым регламентируются цели и задачи службы, организация ее деятельности, требования к руководителю и сотрудникам, их права и обязанности. Положение о службе безопасности банка утверждается советом директоров банка. Руководитель службы безопасности назначается и освобождается от должности органом управления банка.

Штатный состав службы безопасности комплектуется на основе заключения трудовых договоров с лицами, способными по своим личным и деловым качествам, образованию, профессиональным навыкам и состоянию здоровья выполнять возложенные на них обязанности. Квалификационные требования к руководителю подразделения и его сотрудников разрабатываются и принимаются самим банком.

Наряду со штатными подразделениями банк может создавать нештатные структуры службы безопасности в виде временных или постоянных комиссии из сотрудников других структурных подразделений, выполняющих экспертные и контрольно-ревизионные функции (комиссии по защите банковской тайны, проверке конфиденциального делопроизводства, проведению внутреннего (служебного) расследования нарушения требований банковской безопасности и др.). Деятельность внештатных структур службы безопасности не относится к числу лицензированных.

Детальное нормативное регулирование целей и задач деятельности службы безопасности, порядка и форм ее выполнения с учетом особенностей банковской сферы осуществляется путем принятия внутренних (локальных) нормативных актов банка (специальных инструкций, других нормативных документов), которые разрабатываются банком в соответствии с законодательством. Подготовленные документы должны зафиксировать следующие обязательные положения.

Основные цели службы безопасности заключаются в обеспечении безопасности имущества и инфраструктуры банка от противоправных посягательств и необоснованных притязаний в гражданско-правовой сфере.

Основными направлениями деятельности службы безопасности являются:

- обеспечение безопасности банковских операций;
- обеспечение охраны имущества (включая деньги и приравненные к ним ценности), зданий, помещений, оборудования, технических средств обеспечения банковской деятельности;
- защита информации (банковской, коммерческой, налоговой тайны, иных сведений ограниченного доступа, компьютерной информации) и информационной инфраструктуры;
- защита системы кадрового обеспечения банка;
- обеспечение личной безопасности руководства банка;
- организация взаимодействия с правоохранительными органами в сфере обеспечения банковской безопасности;
- разработка и реализация мер профилактики противоправных посягательств на интересы банка.

Основные функциональные обязанности службы безопасности включают в себя:

1) осуществление проверочной деятельности в целях:

- оценки надежности и кредитоспособности предполагаемых клиентов, выявления в их действиях признаков противоправных посягательств на интересы банка при подготовке и совершении банковских операций, принятия мер по пре-дупреждению готовящихся противоправных посягательств либо к возмещению причиненного ими вреда (в случае совершения);
- выявления, предупреждения и пресечения преступных посягательств на безопасность банковских операций, па имущество и инфраструктуру банка (включая информацию ограниченного доступа и компьютерную информацию, систему кадрового обеспечения) со стороны лиц, не являющихся клиентами банка;
- подготовки полученных материалов о готовящихся или совершенных противоправных посягательствах к направлению в правоохранительные органы для решения вопроса о возбуждении уголовного дела;
- участия в следственных действиях и судебном разбирательстве по возбужденным уголовным делам в качестве представителя банка;
- направления правоохранительным органам информации, могущей иметь отношение к расследованию по возбужденным уголовным делам;
- розыска лиц, совершивших посягательства на интересы банка или подозреваемых в их совершении, а также принятия в пределах своей компетенции мер по возмещению нанесенного банку ущерба;
- выяснения биографических и других характеризующих данных в отношении лиц, заключающих трудовой договор с банком или оформляющих допуск к работе с денежными средствами (их эквивалентами) и охраняемой информацией;

• выявления в действиях сотрудников банка фактов грубых нарушений порядка обеспечения безопасности банка (требований безопасности), установленного внутренними нормативными актами, подготовки предложений о наложении на этих лиц дисциплинарных взысканий (включая расторжение трудового договора);

2) организацию и осуществление контроля за соблюдением режима ограничения доступа персонала в помещения, предназначенные для хранения и обработки денег и других ценностей, документов ограниченного доступа, обработки, хранения и передачи компьютерной информации;

3) осуществление деятельности по защите информации банка путем:

• закрытия свободного доступа к сведениям ограниченного доступа, составляющим банковскую, коммерческую, налоговую тайну, и иным видам охраняемой информации и их защиты от посторонних;

• организации конфиденциального делопроизводства, исключающего несанкционированное получение сведений ограниченного доступа, а также свободный доступ посторонних к компьютерной информации и информационной инфраструкгуре банка;

• организации работы по административной и инженерно-технической защите сведений ограниченного доступа, а также компьютерной информации и информационной структуры банка;

• выявления и перекрытия возможных каналов утечки сведений ограниченного доступа, циркулирующих в технических средствах и помещениях банка;

4) осуществление деятельности нормативного характера в целях разработки и принятия организационно-распорядительных документов, регламентирующих порядок создания и функционирования систем:

• собственной безопасности банка;

• защиты информации банка;

• пропускного и внутриобъектного режимов банка;

• личной безопасности руководства банка;

5) разработку и реализацию мер предупреждения противоправных посягательств на интересы банка, а именно:

• изучение причин и условий, способствующих совершению противоправных посягательств в банковской сфере;

• выявление наиболее уязвимых объектов обеспечения безопасности банка, оценку степени их защищенности от угроз противоправного посягательства;

• разработку средств и методов повышения надежности защиты конкретных участков деятельности банка.

Тема 4. Техника обеспечения безопасности банка

4.1. Система технических средств обеспечения безопасности банка

Технические средства обеспечения безопасности современного банка представляют собой совокупность (систему) взаимосвязанных друг с другом элементов. Задача этой системы состоит в создании единого, целостного фронта выявления, предупреждения и пресечения посягательств на интересы байка путем использования возможностей инженерной защиты и специально приспособленных для этого средств техники. Ведущими ориентирами для построения системы являются: а) нормативные правовые предписания; б) особенности охраняемого объекта; в) специфика преступных посягательств, от которых должны защитить технические средства.

Следует отметить, что правовое регулирование применения технических средств безопасности банка распространяется лишь на отдельные сферы функционирования

предписаний при построении системы технических средств

обеспечения безопасности банк использует накопленный опыт борьбы с преступными посягательствами, а также рекомендации, разработанные в рамках криминалистики.

Прямые нормативные правовые предписания государства, регламентирующие организацию инженерно-технической защиты банка, касаются в первую очередь средств обеспечения

безопасности специальных помещений банка (касс, расчетных узлов, обменных пунктов), а также информацион-ных ресурсов банка.

Система технических средств обеспечения безопасности банка включает в себя весьма широкий набор приспособлений. Однако в целом их можно разделить по функциональному назначению на три основных вида:

1) технические средства охраны имущества и персонала банка;

2) технические средства защиты банковских операций и инструментов, предназначенные для выявления и предупреждения преступных посягательств, совершаемых под видом банковских операций;

3) технико-криминалистические средства, предназначенные для поиска и фиксации информации, имеющей значение для выявления, предотвращения и расследования преступных посягательств па интересы банка.

Предложенное выше разграничение в определенной мере условно, поскольку на практике конкретный вид технических средств обеспечения безопасности может выполнять одновременно несколько функциональных задач. Например, технические средства обнаружения тревожных ситуаций (видеокамеры) могут использоваться для фиксации информации, имеющей значение для расследования. Технические средства защиты банковских операций и инструментов могут одновременно играть роль технико-криминалистических средств. Тем не менее классификация технических средств по названным основаниям вполне оправданна в методологических целях.

4.2. Технические средства охраны

Технические средства охраны банка применяются на трех основных направлениях обеспечения безопасности. Во-первых, они выполняют роль механического укрепления в целях защиты от преступного посягательства на имущество, персонал и посетителей банка. Во-вторых, используются для обнаружения несанкционированного проникновения на объект и завладения имуществом банка. В-третьих, применяются для облегчения розыска преступника и создания доказательственной информации в случае совершения преступного посягательства. Объектами инженерно-технического укрепления банка являются: периметр кредитной организации; контрольно-пропускной пункт; здание и помещения банка, технологические каналы (вентиляционные короба, трубопроводы, коллекторы, люки); стены, перекрытия, перего-родки здания и помещений, дверные и оконные конструкции; запирающие устройства. Повышенные требования применяются к инженерно-технической укрснлснности специаль-ных помещений — кассы и хранилища ценностей. В целях «пассивной» (механической) защиты перечисленных выше объектов от несанкционированного воздействия применяются специальные конструкции и материалы повышенной прочности,. Для «активной» защиты персонала, посетителей и имущества банка используются технические средства охранной и тревожной сигнализации: система контроля и управления доступом; изве-щатели обнаружения криминального воздействия; система охранного телевидения и система оповещения.

По усмотрению банков в качестве технических средств защиты могут применяться средства и системы контроля и управления доступом, которые обеспечивают возможность разграничения и контроля доступа персонала в помещения с помощью идентификационных пластиковых карточек или других средств идентификации (в частности, на основе биометрических данных), учет рабочего времени и трудозатрат, а также запись сведений о передвижении сотрудников и могут блокировать вход и выход из помещения в случае тревоги. Вход в банк может быть оборудован шлюзом безопасности (металлической кабиной с автоматическими системами сдвижных дверей из пулестойкого стекла), выполняющим функции защиты от несанкционированного проникновения, разделения людских потоков и обнаружения оружия.

Средства «пассивной» (механической) защиты информационных систем банка от доступа посторонних лиц, умышленного разрушения или повреждения, огня, противопожарной воды и считывания информации на расстоянии могут быть дополнены путем оборудования специально

защищенных помещений, использования сейфов для особо важных серверов, сейфов для магнитных архивов, а также защищенных компьютерных рабочих мест.

Применение средств «пассивной» защиты существенно снижает опасность насильственных посягательств на деньги и иное имущество банка, уменьшает вероятность реализации угроз жизни и здоровью персонала и посетителей, способствует предупреждению преступных посягательств на интересы банка в целом.

Контроль и управление современными системами средств сигнализации осуществляются при помощи компьютера. Это дает возможность, используя телекамеры, получать на экране монитора в реальном времени «картинку» охра-няемых помещений, визуально оценивать данные о возникших тревожных ситуациях в них, а также вести электронный протокол наблюдений и сообщений.

В число извещателей охранной сигнализации входят стационарные устройства дистанционной проводной и беспроводной тревожной сигнализации, а также носимые изделия («Радиокнопка», «Браслет для охраны» и др.). Браслет для охраны, например, совмещает в себе функции контроля за перемещением владельца, оповещения о тревожных ситуациях и вызова охраны.

Наиболее распространенными техническими средствами, которые применяются для розыска преступника и создания доказательственной информации в случае совершения преступного посягательства на интересы банка, являются сис-темы телевизионного наблюдения.

Телевизионное наблюдение в целях обеспечения охраны банка ведется открытыми и скрытыми телекамерами. Последние разметаются в местах наиоолее вероятной угрозы со сто-
зале, в хранилище ценностей, в местах установки банкоматов. Слежение ведется в автоматическом и управляемом режиме с пульта наблюдения. Изображение записывается на цифровые носители информации. В случаях когда камера фиксирует совершение преступления, запись используется в целях розыска преступника и доказывания его вины.

Установить механизм события, а также детали внешности преступника и отыскать его по горячим следам позволила запись, сделанная камерой видеонаблюдения, зафиксировавшая событие преступления.

Кроме того, видеонаблюдение может быть использовано для предупреждения преступления.

Для облегчения розыска преступника и создания доказательственной информации активно используются так назы- ваемыv химические ловушки. Последние представляют собой снаряженные (обработанные) специальными химическими веществами (красящими или запаховыми) устройства, закамуфлированные под различные предметы, с использованием которых такие вещества переносятся на тело и одежду чело-века. В отличие от других технических средств защиты порядок их применения регламентирован нормативным актом —

Установка ловушки в целях защиты объекта документа руется работником полиции — составляется соответствующий акт. В случае кражи ценностей и срабатывания ловушки протоколе осмотра места происшествия обязательно указывается факт обнаружения распыленных химических веществ. При задержании подозреваемых в краже лиц к протоколу приобщается одежда, предметы со следами химических веществ, а также смывы красителя с кожных покровов задержанного. Сравнительное исследование химических веществ, изъятых с кожных покровов и одежды подозреваемого лица и образца химического вещества, установленного и нарушенного на заблокированном объекте, производится экспертнокриминалистическими подразделениями МВД.

Ныне применяющиеся ловушки классифицируются в зависимости от свойств содержащихся в них химических веществ на красящие, люминесцирующие и запаховые.

Ловушки могут быть активного и пассивного типов. В ловушках активного типа химические вещества переносятся на объект при срабатывании механического или пиротехнического распылителя в тот момент, когда преступник пытается взять какой-либо предмет, открыть дверь, окно, форточку; вскрыть коробку, упаковку. При срабатывании из ловушки направленно выбрасывается порошок или раствор специального химического вещества, который попадает на части тела и одежду преступника. Кроме того, ловушки некоторых модификаций при

срабатывании, наряду с выбросом маркирующих составов, передают радиосигнал па пульт охраны объекта.

Наиболее распространенными ловушками, рекомендованными к использованию в настоящее время, являются «Кукла», «Кукла-МГ», «Кукла-Л» «Мини-Кредит» и «Скунс». Все названные изделия имитируют банковскую упаковку денег (наряду с ними выпускаются другие изделия, замаски-рованные под кошелек, барсетку и т.п.).

Изделие «Кукла-МГ» имитирует банковскую упаковку денег. Эта ловушка срабатывает мгновенно при похищении: опыляет преступника несмываемым красящим веществом малинового цвета и воздействует на пего слезоточивым газом.

Изделие «Кукла» в момент несанкционированного изъятия выорасывает красящий состав из находящейся внутри капсулы. Срабатывает от натяжения замаскированной нити.

Ловушка «Кукла-МГ» снаряжена составами слезоточивого и красящего действия. Срабатывает в момент упаковки от натяжения нити путем выброса составов.

Изделие «Кукла-Л» подает сигнал тревоги на пульт

охраны при попытке изъятия денежной пачки с подставки.

Ловушка «Мини-Кредит» срабатывает через три минуты с момента изъятия с места установки путем пиротехниче- ского «хлопка» с интенсивным дымообразованием.

Запахово-маркирующая ловушка «Скунс», снабженная

тить преступника, а также значительно облегчить его поиск по оставленным следам с помощью разыскных собак.

В зарубежной практике применяются ловушки, встроенные в банкоматы. Эти устройства выбрасывают трудносмываемое красящее вещество при попытке взлома или похищения банкомата.

Помимо пиротехнических ловушек активного действия в целях розыска преступников и создания доказательственной информации на случай совершения противоправного посягательства применяются ловушки в виде специально помечен-ных купюр (которые обнаруживаются при попытке сдать их в банк) либо купюр, обработанных бесцветным веществом, окрашивающим кожные покровы и одежду преступника.

Специфической разновидностью систем охранной сигнализации являются аппаратно-программные комплексы, предназначенные для выявления попыток несанкционированного проникновения в компьютерную сеть и оповещения о них персонала службы защиты информации. Такие системы наряду с функциями технической защиты от нелегитимных команд злоумышленника и извещения о них службы защиты информации выполняют задачи выявления адреса периферийного устройства, с которого предпринималась попытка несанкционированного проникновения, и характерные признаки, присущие субъекту посягательства, а также протоколируют факт и обстоятельства правонарушения.

Важным направлением обеспечения безопасности банка является защита кредитной организации от информационного проникновения путем несанкционированного прослушивания телефонов и рабочих помещений. В качестве тех-нических средств противодействия угрозам указанных видов применяются широко представленные на отечественном рынке «акустические сейфы» для телефонов, а также уст-ройства защиты телефонных линий и маскираторы конфиденциальных переговоров.

«Сейфы» предназначены для активной защиты речевой информации от несанкционированного прослушивания через находящийся в помещении телефон. Защитные функции «сейфа» срабатывают автоматически в случае попытки негласной дистанционной активации микрофона.

Современные устройства защиты телефонных линий обеспечивают: кодовый доступ к линии от телефонного аппарата; блокировку набора номера вне защищенной области; блокировку звонка, исходящего в неурочное время; защиту от устройства «телефонное ухо»; защиту от высокочастотного навязывания; запись в память до 1000 попыток нештатного использования телефонной линии с привязкой по времени.

Акустический маскиратор конфиденциальных переговоров в помещении маскирует речь в помещении методом радиозашумления.

Для выявления и нейтрализации различного рода электронных подслушивающих устройств широко используются автоматические поисковые приемники, профессиональные локаторы нелинейности и индикаторы поля.

4.3. Технические средства защиты банковских операций и продуктов

Согласно данным статистики правоохранительных органов КР и практике служб безопасности коммерческих банков, наиболее распространенными способами посяга-тельств на имущество банков, совершенных с использованием банковских операций и инструментов, являются:

1) использование поддельных денег, ценных бумаг и иных платежных документов;

2) хищение электронных денежных средств с использованием неправомерного доступа к компьютерной информации банка;

3) хищение денежных средств с банковского счета с использованием пластиковых карт.

Тема 5. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка

5.1. Хищения денежных средств при совершении кредитных операций

Выдача кредитов представляет собой наиболее распространенную услугу кредитных организаций. Правовой основой взаимоотношений кредитора и заемщика является кредитный договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Согласно общим правилам кредитования банковские кредиты предоставляются как физическим, так и юридическим лицам (включая предпринимателей без образования юридического лица). Юридические лица получают кредитную сумму только путем безналичного зачисления на расчет-ный, текущий счет, физические лица — как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами.

Наиболее распространенными формами банковского кредита являются:

срочный кредит — разовое предоставление денежных средств на определенный срок;

кредитная линия — многократное предоставление средств в рамках установленного лимита;

ипотека — кредит под залог недвижимости;

потребительский кредит (для физических лиц).

Потребительский кредит предоставляется населению

на приобретение товаров длительного пользования и на неотложные нужды (оплата образования, ремонта жилища и т.д.). Основные формы потребительского кредита:

покупка товаров в рассрочку;

покрытие кредитной карты;

персональные ссуды на личное потребление.

Договор займа может быть заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем). В этом случае заемщик обязан обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием суммы займа.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свиде-тельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными законами или договором .

Наиболее распространенными видами залога являются:

залог товаров в обороте;

твердый залог (заклад) — имущество, переданное залогодержателю во владение;

ценные бумаги, переданные в депозитарий или в банк;

недвижимое имущество.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законом.
Распространенность кредитных операций сделала указанную сферу весьма привлекательной для лиц с противоправными устремлениями. Случаи незаконного завладения имуществом (деньгами) банка под видом получения кредита широко распространены. В частности, речь идет о мошенничестве.
Мошенничество, т.е. хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием — уголовно наказуемое деяние,
Мошенничество в кредитной сфере — наиболее распространенный вид преступных посягательств на денежные средства банков. Из них на сферу кредитования физических лиц пришлось 38 и 16% — на сферу кредитования юридических лиц. Преступная деятельность в сфере кредитования характеризуется высокой степенью организованности. В процессе исследования установлено, что 93% случаев мошенничества в этой сфере совершены в форме соучастия (с участием двух и более лиц). Из них 51% случаев составили преступления, совершенные группой лиц по предварительному сговору, 39% случаев мошенничества совершены в составе ОПГ и 3% случаев — в составе преступного сообщества
По оценкам экспертов, от 50 до 75% сумм невозвратен- ных кредитов похищается мошенниками.
Привлекательность кредитной сферы для лиц с противоправными устремлениями определяется:
распространенностью кредитных операций; минимальной опасностью разоблачения преступных посягательств на месте преступления или по горячим следам;
возможностью маскировки совершенного преступления в течение относительно продолжительного времени;
низкой активностью и результативностью правоохранительных органов, следствия и суда, которые обусловлены трудностями выявления и доказывания преступлений этого вида.
Мошенничество в сфере потребительского кредитования
Получение кредита физическим лицом не обусловлено залогом и, как правило, ограничено относительно небольшой суммой заемных денежных средств. Однако опасность этого способа хищения заключается в лавинном росте числа преступных посягательств этого рода.
Основные способы обмана и злоупотребления доверием. При совершении мошенничества в сфере кредитования физических лиц завладение денежными средствами совершается под видом заключения договора займа на личное потребление или на покупку товаров в рассрочку (специфической разновидностью последнего вида займа является получение кредита на приобретение автомобиля, так называмое автокредитование) или па выдачу кредитной карты.
Суть обмана заключается в отсутствии у заемщика намерения возвратить сумму займа и оговоренные по договору проценты. Помимо сообщения ложных сведений о целях займа лжезаемщик совершает сопутствующие обманные действия, а именно представляет банку фиктивные (поддельные и подложные)2 документы, содержащие не соответ- ству ю 11 ту ю де й ст в и тел ь \ \ ост и информац и ю:
о своей личности;
об источниках доходов, позволяющих возвратить кредит;
о наличии в его собственности залогового имущества.
В числе поддельных документов, относящихся к личности и кредитоспособности заемщика, мошенники предъявляют:
паспорт;
водительское удостоверение;
страховое пенсионное свидетельство;
справку с места работы с указанием организации, должности заемщика и размерах его заработной платы;
трудовую книжку;
паспорт технического средства (автомобиля).
В числе лиц, участвующих в мошеннических действиях, выделяются следующие устойчивые категории:
а) мошенники-одиночки, получающие кредит по поддельным документам;
б) граждане, получающие кредит по своему действительному паспорту для передачи другому лицу под влиянием обманных заверений различного рода;
в) участники организованных преступных групп, использующие поддельные документы;

г) лица, склоняющие необеспеченных граждан, а также граждан, ведущих асоциальный образ жизни, к получению кредитов по собственным документам. Как правило, такие лица убеждают заемщиков в отсутствии необходимости возврата кредита. Они изымают у заемщиков (подставных лиц) полученные деньги или товары, оставляя им незначительное вознаграждение. Возместить кредит, полученный подставными лицами, практически невозможно по причине имущественной несостоятельности последних;

д) работники торговой организации, уполномоченной банком на заключение кредитных договоров для оплаты приобретенных покупателями товаров;

е) руководители коммерческих организаций, склоняющие работников к получению кредитов с последующей передачей полученных средств «на развитие» или другие нужды организации. Обычно эти руководители обещают погашать кредит за счет организации, однако во многих случаях тратят кредитные средства на собственные нужды, а затем скрываются либо объявляют о финансовой несостоятельности организации.

Типичными подготовительными действиями к совершению мошенничества в сфере кредитования физических лиц являются:

организация группы лиц для совершения преступлений.

В сфере кредитования физических лиц зафиксированы

ОПГс наибольшим числом участников 25 человек и продолжительностью преступной деятельности четыре года.

Сравнительно высоким является показатель причастности к организованным преступным посягательствам в сфере кредитования физических лиц работников банков. По данным исследования, с их участием было совершено 38% случаев мошенничества от общего количества преступлений в кредитной сфере.

Как правило, ОН Г четко структурированы, детально распределены роли участников преступной деятельности. В отдельных случаях преступная деятельность указанных групп носит межрегиональный характер и в них присутствуют лица из криминальной среды (так называемые профессиональные преступники);

учреждение лжепредпринимательских организаций (фирм-однодневок), выступающих поручителями «заемщиков» и выдающих подложные документы о размере их заработной платы;

организация «дежурства на телефоне» для подтверждения от имени руководителя или бухгалтера несуществующей организации либо фирмы-однодневки ложных сведений о месте работы и размерах заработной платы лжезаемщка;

незаконное получение и использование информации ограниченного доступа (составляющей банковскую или коммерческую тайну, а также персональные данные) в целях подготовки и маскировки преступлений.

В ряде случаев преступники использовали для изготовления поддельных документов лжезаемщиков специально собранные реквизиты реально существующих организаций, их штатное расписание с перечнем должностей, а также копии их печатей. В других случаях мошенники из числа персонала банка использовали в преступных целях данные бывших заемщиков, погасивших кредиты;

изготовление либо приобретение поддельных личных документов, документов, подтверждающих кредитоспособность и наличие залогового имущества (но одному из уголовных дел, изученных в ходе исследования, зафиксирован факт участия в изготовлении подложных документов дейст-вующего нотариуса);

изготовление поддельных кредитных дел (персоналом банка или торговой организацией — контрагентом банка в сфере потребительского кредитования) с использованием данных на лиц, получавших кредиты ранее;

вербовка потенциальных заемщиков, их инструктаж, сопровождение в офис банка либо в торговую организацию, изъятие денег либо товаров, полученных в кредит.

Характерным способом маскировки мошенничества, совершенного под видом получения кредита, является использование так называемой финансовой пирамиды. Этот способ применяется в случае неоднократного совершения преступлений, когда средства от вновь полученных кредитов используется для частичного погашения предыдущих займов и имитации движения денежных средств по счетам орган иза ц и и -« заем щи ка ».

Указанный прием позволяет маскировать преступную деятельность (и увеличивать размеры хищения) относительно продолжительное время. Известны факты использования подобных «пирамид» продолжительностью до четырех лет. Приемом, способствующим выявлению

«пирамид», является временное ограничение или прекращение выдачи кредитов. Указанное обстоятельство влечет за собой резкий рост невыплат по кредитам.

Меры обеспечения безопасности в процессе потребительского кредитования являются составной частью общих мер обеспечения безопасности кредитных операций, о которых речь пойдет ниже. В то же время они имеют определенную специфику, предопределенную особенностями технологии оформления потребительского кредита.

К числу традиционных способов определения надежности заемщиков относится проверка подлинности представленных сведений и документов, удостоверяющих личность.

Процедура проверки клиента в рамках программы его идентификации должна предусматривать выполнение следующих действий:

проверка действительности документа, удостоверяющего личность, предъявленного клиентом. В данном случае сотрудник кредитной организации должен определить, соответствует ли предъявленный документ официальным образцам, описания и внешний вид которых установлен нор- м ат и в н 1я м и а кта м и о р га н о в и с 11 ол н и тел ь н о й власти или (в отношении документов иностранных граждан) на основании информации, поступающей из официальных представительств. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, а также установить и идентифицировать выгодоприобретателя, должны быть действительными на дату их предъявления;

установление по имеющимся источникам информации, не числится ли предъявленный документ в реестре недействительных документов, действующем на основании заключений органов исполнительной власти.

Большинство документов, удостоверяющих личность, представляют собой книжки с обложками из переплетных материалов и внутренними листами бумаги. Структура таких документов представлена следующей схемой (рис. 1).

Бланк документа представляет скрепленные определенным способом обложки и внутренние листы бумаги, на которых исполнены полиграфические тексты, фоновые сетки, различные рисунки, а также листовые материалы, выполняющие как защитные функции, так и несущие в себе специальную информацию.

Защита документов от подделок обеспечивается за счет использования специальных технологических приемов их изготовления (технологическая защита), определенного сочетания способов и приемов нанесения полиграфического оформления (полиграфическая защита), а также за счет применения специальных материалов (физико-химическая защита).

Все документы, удостоверяющие личность, обеспечиваются комбинированной защитой от подделок, включающей определенное сочетание элементов защиты разных видов. Конкретный набор указанных элементов определяется исходя из необходимости обеспечения соответствующего уровня защиты, экономической обоснованности их применения, а также с учетом дизайна документов, содержащего, как правило, национальные орнаменты, символику и т.п.

1. Структура документа, удостоверяющего личность

Вместе с перечисленными выше способами защиты от подделки применяются и другие: исполнение записей специальными чернилами, особые приемы кодировки вносимых реквизитов.

Реквизиты документа — это совокупность формальных элементов, придающих документу юридическую силу.
По характеру выполняемых функций все реквизиты документа, удостоверяющего личность, делятся па две группы: реквизиты бланка и записи и обозначения, внесенные в бланк.
Реквизиты бланка включают в себя:
название, серию и номер документа;
весь типографский и перфорированный текст;
все рисунки (герб, защитная сетка, водяной знак, линии графления, орнаменты, розетки, тиснение переплета и др.).
Записи и обозначения, внесенные в бланк, разграничиваются на две подгруппы.
Данные о владельце документа:
фамилия, имя, отчество;
время и место рождения;
фотокарточка, подпись.
Служебные отметки:
срок действия документа;
подписи должностных лиц;
оттиски печатей учреждения, выдавшего документ.
Способы подделки документов. В зависимости от цели,
преследуемой при подделке документа, квалификации и технических возможностей исполнителя подделка может быть частичной или полной.
Подделка является полной, когда по имеющемуся подлинному документу воспроизводятся заново все его составные части (бумага, переплетный материал и пр.), текстовая и фоновая печать, рукописное (или машинописное) заполнение бланка, подписи должностных лиц, оттиски печатей и другие реквизиты. На практике случаи полной подделки паспорта в настоящее время не встречаются.
Частичная подделка представляет собой внесение изменений или дополнений в реквизиты подлинного документа либо замену какой-либо сто части.
К основным способам частичной подделки документов относятся:
замена фотокарточки;
механическая подчистка текста;
вытравливание (обесцвечивание) текста;
дописки, допечатки и исправления в текстах;
замена фрагментов документа;
подделка оттисков печатей, штампов и подписей.
Замена фотокарточки. Этот способ подделки является
наиболее распространенным. Признаками замены фотокарточки являются:
несовпадение текста и сдвиги между частями описка печати, расположенными па фотокарточке и на бланке документа;
неправильная форма, неодинаковые размеры печатных знаков, неравномерные расстояния между ними, сдвиги, наклоны и неравномерность ширины штрихов в оттиске мастичной или конгревной печати на фотокарточке;
отсутствие (полное или частичное) имевшихся на бланке документа типографского текста «место для фотокарточки», рамки и рукописного текста на обороте фотокарточки;
уменьшение или увеличение толщины бумаги под фотокарточкой;
повреждение поверхности бланка документа у обреза фотокарточки (отрыв поверхностного слоя бумаги вместе с защитной сеткой). Подобные повреждения определяются как в отраженном свете, так и при изучении листа документа на просвет.

Тема 6. Защита от хищения денежных средств с использованием векселя

6.1. Правовая характеристика векселя

Действующее законодательство определяет вексель как ценную бумагу, удостоверяющую с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права на получение денежных средств .

Особенность вексельного законодательства состоит в том, что оно является жестко формализованной закрытой системой норм, регулирующих правоотношения в указанной сфере,

исходя исключительно из собственных (внутренних) предписаний процессуального и материально-правового характера, не применяемых для регулирования других правоотношений.
Возможность изменения или отмены предписаний вексельного законодательства другими формами права и применения законодательства по аналогии исключается. В противоположность гражданскому законодательству, в вексельном праве действует принцип: запрещено все, что не разрешено. По этой причине дефект формы векселя влечет за собой его недействительность без предварительного признания этого факта судом .
«Ничем не обусловленное обязательство» в вексельном праве отличается от обязательства гражданско-правового характера, в соответствии с которым обязанность одной стороны уплатить деньги другой стороне может быть обусловлена требованием совершить определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу и т.д.
Принципиальная разница между простым и переводным векселем заключается в следующем. Простой вексель представляет собой финансовый документ, содержащий прямое обязательство векселедателя уплатить оговоренную сумму приобретателю либо по его приказу любому другому лицу. В переводном векселе выдавший сто субъект предлагает третьему лицу (предприятию) уплатить указанную денежную сумму предъявителю векселя. Лицо, указанное в переводном векселе в качестве плательщика, может принять предложение об уплате (совершить акцепт) либо отказаться от него. Переводной вексель приобретает качества обязательства уплатить оговоренную сумму после совершения процедуры акцептования (согласия плательщика — трассата — на оплату). Векселя погашаются только в денежной форме.
Организации — обладатели указанных лицензий должны соответствовать ряду приведенных ниже требований безопасности, исключающих не только несанкционированное использование произведенной ими защищенной полиграфи-ческой продукции и ее полуфабрикатов, но и информации ограниченного доступа об используемых ими защитных технологиях.
Согласно указанному Положению защищенной от подделок полиграфической продукцией являются, в частности, бланки ценных бумаг, «содержащие не менее двух защитных элементов, изготовленные с применением полиграфических\ голографических, информационных, микропроцессорных и иных способов защиты полиграфической продукции, предот- вращающих подделку этой продукции».
Производство защищенной от подделок полиграфической продукции — законченный цикл полиграфических работ, включающий разработку оригинал-макета, изготовление фотоформ и печатных форм, печать и отделку продукции с использованием высокозащищенных трудновоспроизводимых технологий производства защитных элементов, сведения о которых относятся к информации ограниченного доступа, нанесение нумерации, а также учет изготовленной защищенной от подделок полиграфической продукции на всех этапах ее производства и хранения.
Согласно этому нормативному документу лицензиаты обязаны:
• исключить изготовление защищенной полиграфической продукции с нумерацией, приводящей к возникновению двух и более бланков без внешних отличий (зеркальные бланки);
• не допускать изготовления защищенной полиграфической продукции, внешне идентичной защищенной полиграфической продукции, изготовленной другим лицензиатом;
• обязательно указывать наименование изготовителя и его местонахождение (город), год изготовления продукции, уровень защиты продукции «А», «Б» или «В» на каждом бланке изготовленной защищенной полиграфической продукции;
• не использовать при изготовлении бланков ценных бумаг оригинал-макеты заказчика, а также не передавать указанные оригинал-макеты другим изготовителям;
• не допускать изготовления защищенной полиграфической продукции полностью или частично за пределами территории, охраняемой в соответствии с режимными требованиями;
• не использовать полиграфические полуфабрикаты другого изготовителя при изготовлении защищенной полиграфической продукции уровней «А» и «Б».

Следует отметить, однако, что законодательство не связывает действительность векселя с использованием специального бланка и расположением реквизитов по установленному образцу.
Для признания векселя действительным достаточно написать его на простом листе бумаги, однако документ должен быть составлен с соблюдением требований Положения о переводном и простом векселе и содержать все предусмот-ренные ст. 75 этого Положения реквизиты, а именно:

1) наименование «вексель», включенное в текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;
2) простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
3) наименование того, кто должен платить (плательщика);
4) указание срока платежа;
5) указание места, в котором должен быть совершен платеж;
6) наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;
7) указание даты и места составления векселя;
8) подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

По этой причине право выбора в обеспечении защиты бланков векселей остается за векселедателем. Однако в случае использования незащищенного или слабозащищенного векселя следует учесть возрастающий риск финансовых потерь. Бланки указанных векселей были изготовлены на предприятии, не имевшем соответствующей лицензии. Помимо весьма низкого уровня защиты самих бланков, изготовителем не были обеспечены необходимые режимные меры. В результате этого часть неучтенной продукции в виде полуфабрикатов попала к мошенникам, которые использовали их для изготовления фальшивых векселей.
Для конкретной ценной бумаги комплекс элементов защиты должен выбираться прежде всего с учетом условий ее обращения и возможности эффективного контроля подлинности. В сложившейся практике действуют две технологические схемы изготовления бланков'.

1) изготовление бланков на основе производственных «полуфабрикатов» (типовых бланков или их составных частей);
2) индивидуальная разработка бланка ценной бумаги, включая дизайн и комплекс защитных элементов.

Следует учесть, однако, что вследствие изготовления защищенной полиграфической продукции по такому варианту в настоящее время ценные бумаги у многих эмитентов имеют одинаковый дизайн. Чтобы уменьшить риск фальсификации, при оформлении заказа на изготовление бланков ценных бумаг на основе производственных «полуфабрикатов» необходимо учитывать следующие рекомендации:

• при выборе типового образца, помимо дизайна, следует по сертификату качества изучить его технологические особенности. Преимущества имеют так называемые
нераппортные (нерегулярные) фоновые сетки, графические ловушки, элементы с приводкой разноокрашенных линий и фрагментов, с разными спектральными характеристиками. На практике не единичны случаи, когда изготовители в сер-тификатах качества нераппортными называли гильоширные фоновые сетки откровенно регулярной структуры;

• указанные в сертификате качества элементы, такие как микропечать, скрытые изображения, элементы приводки, люминесценция и т.п. должны «работать», т.е. размещаться на соответствующих локальных участках бланка и устойчиво определяться при соответствующих условиях. Представьте, какую защитную функцию могут выполнить метамерные краски и другие элементы, исполненные только на корешке бланка векселя (он же остается у векселедателя); как обеспечить защиту реквизитов от вытравливания защитная реактивная метка, размещенная в рамке бланка? Очевидно, неэффективно использовать люминофоры, теряющие свои спектральные характеристики в отпоситапыо короткие сроки использования ценной бумаги. Такие элементы периодически появляются на выпускаемой защищенной полиграфической продукции;

• при согласовании цветовых характеристик непреложным условием должен быть выбор красок пастельных тонов (прежде всего для фоновых сеток), воспроизведение которых с

использованием полноцветного копировального обо-рудования сопровождается значительными искажениями;

• с предложениями использования голограмм, дифракционной фольги, фотохромных или термохромных красок, а также специальных меток в качестве дополнительных защитных элементов соглашаться без достаточно веских причин не следует, так как их эффективность в современных условиях невелика. К примеру, некоторые бланки ценных бумаг исполнены с использованием термохромной краски или пленки, изменяющих свой цвет при охлаждении. По следует, однако, учесть, что для диагностики специальных меток потребуется дополнительное оборудование;

• предлагаемые многими изготовителями графические метки, скрытые изображения и другие графические элементы всегда требуют критической оценки. Прежде всего графические метки в виде специально введенных в дизайн ценной бумаги дефектов гильоширных элементов, шрифтового оформления и т.п. предназначены для быстрой диагностики подлинности собственных ценных бумаг и не подлежат раскрытию для других пользователей в сертификатах качества и других инфор-

• избыточное насыщение бланка микротекстами, свойственное некоторым изготовителям, не придает бланку существенного повышения уровня защиты: подделки, изготовленные с помощью оргтехники, легко определяются по любому фрагменту микротекста, а в фальшивках, исполненных способом офсетной печати, все микротексты воспроизводятся без искажений. Нельзя также не учитывать, что множест- венные микротексты в бланке отвлекают внимание некоторых сотрудников и тем самым увеличиваются временные затраты на проверку подлинности ценной бумаги.

При применении второго варианта — разработке индивидуального дизайна, безусловно, требуются дополнительные затраты, по в то же время он позволяет создать такой комплекс элементов защиты, который обеспечивает эффективный контроль подлинности ценной бумаги и в значительной степени затрудняет его воспроизведение в подделках. В такой работе требуется участие специалистов, которые могли бы, с одной стороны, разработать технические требования конкретного вида ценных бумаг и грамотно реализовать их при изготовлении, а с другой — правильно организовать работу по проверке подлинности этих ценных бумаг и взаимодействию с участниками их обращения. К сожалению, подавляющее большинство кредитных организаций, инвестиционных компаний и других эмитентов ценных бумаг такими специалистами не располагают, чем и пользуются мошенники. Изготовление цепных бумаг с индивидуальным дизайном и комплексом защиты реализуется по двум вариантам — либо с определением изготовителя по конкурсу (тендер), либо заказ выполняется на конкретном, заранее выбранном предприятии.

Для выбора предприятия-изготовителя по конкурсу разрабатывается техническое задание с учетом условий обраще- ния планируемых к выпуску ценных бумаг. Весьма важным в этом случае является оценка заявок участников конкурса в плане принятия ими требований технического задания.

Особое внимание должно быть уделено предложениям конкурсантов по замене требуемых в техническом задании элементов защиты альтернативными элементами. Решения но таким предложениям должно приниматься на основе всестороннего изучения эффективности предлагаемого альтернативного элемента защиты.

Изготовление бланков ценных бумаг на конкретном, заранее выбранном предприятии реализуется при необходимости повторных тиражей. Однако не исключено и первичное исполнение заказа. Чаще всего такой выбор случаен и осуществляется по рекламе или рекомендациям знакомых «специа-листов». Более правильным следует признать выбор предприятия при наличии достоверных сведений о его технических возможностях но изготовлению защищенной полиграфической продукции с ожидаемым высоким качеством ее исполнения. На основе именно этих особенностей разрабатывается техническое задание на изготовление бланков ценных бумаг.

Определенного внимания заслуживает вопрос о сроках использования тиража бланков ценных бумаг. Многие эмитенты в течение продолжительного времени сохраняют неизменными дизайн и комплексы элементов защиты ценных бумаг и даже в дополнительных тиражах. Это позволяет фальсификаторам изготовить подделки очень высокого качества на современном полиграфическом оборудовании. При определении предприятия — изготовителя бланков векселей необходимо учитывать следующие основные критерии:

- наличие у предприятия лицензии на производство ценных бумаг;
- высокий технологический уровень производства, позво- ляющий создавать высококачественные ценные бумаги, имеющие современную систему защиты;
- наличие опыта разработки индивидуального дизайна ценных бумаг;
- владение разработками эксклюзивных элементов защиты ценных бумаг, а также технологической оснасткой для их практического использования в тираже;
- стоимость и сроки изготовления бланков ценных бумаг.

6.2. Риски в сфере вексельного обращения

Использование в обороте векселей сопряжено с высокой степенью предпринимательского риска. Это объясняется следующими особенностями вексельного права.

1. Законодательство не устанавливает требований проверки и подтверждения обеспеченности векселя. Названная ценная бумага представляет собой передаваемое в упрощенном порядке абстрактное, формальное денежное обязательство, обеспечение которого вытекает исключительно из него самого. В связи с этим существует опасность приобретения так называемого пустого векселя.
2. Коммерческие организации имеют возможность приобретать права и принимать обязательства по векселям без каких-либо законодательно установленных ограничений, поэтому проблемы кредитоспособности векселедателя и обеспечения его векселей являются в основном внутренним делом организации. Контроль за выдачей векселей кредитными организациями осуществляется опосредованно.
3. Взыскание долгов по неоплаченным векселям через суд связано с предшествующей иску процедурой протеста векселя.
4. Под выдачей векселя понимается его выход из владения векселедателя при любых обстоятельствах, в том числе против его воли (норок выдачи): при утрате, ошибочной передаче, а также в результате хищения. Обстоятельства, свидетельст-вующие о пороке выдачи векселя, рассматриваются в рамках гражданского или уголовного права. При этом по обстоятельствам противоправного выхода векселя из владения векселедателя отвечает лишь лицо, непосредственно к ним причастное.
5. Векселедержатель, утративший вексель по тем или иным причинам, лишается вексельных прав, в том числе права на получение денег но этой ценной бумаге. Гражданско-правовой договор, послуживший основанием для установления вексельных отношений (об оплате векселем определенных действий: выполнения работ, передачи имущества и пр.) для вексельного права значения не имеет. В данном случае действует положение вексельного права: нет векселя — нет и прав кредитора.

Восстановление прав по утраченному векселю на предъявителя или признание векселя недействительным производятся в порядке вызывного производства.

Наряду со значительными предпринимательскими рисками для вексельного рынка характерно присутствие разнообразных рисков криминального характера. Причины привлекательности вексельного рынка для преступников заключаются в ряде особенностей вексельного права, предполагающих высокий уровень взаимного доверия участников вексельных сделок (в том числе принцип презумпции добросовестности держателя похищенного либо поддельного векселя), а также в отсутствии эффективного механизма контроля за выдачей и обращением векселей и в определенных сложностях правовой защиты интересов добросовестных участников вексельных сделок.

Преступления в сфере вексельного обращения совершаются по двум основным направлениям: первое — хищение подлинных векселей, второе — подделка векселей и их использование в качестве средства совершения преступления.

Тема 7. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка

7.1. Злоупотребление полномочиями

Обязательным условием іюрмалыюго функционирования (управления деятельностью) банка является точное и добросовестное исполнение его сотрудниками требований феде-рального законодательства и других нормативных актов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка.

В число названных актов входят документы двух видов. Первые регламентируют лимитную и учетную политику банка, предписывают процедуры принятия соответствующих решений и выполнения банковских операций (определяют политику банка при проведении операций по размещению и привлечению средств; устанавливают порядок проведения операций на финансовых рынках, порядок открытия и обслуживания счетов клиентов). Вторые — устанавливают для работников банка определенные функции и наделяют их соответствующими полномочиями (правом принятия решений о заключении договоров; разрешающими им доступ к осуществлению операций в программном обеспечении, а также к базам данных в компьютерных системах и др.). Указанные функции и полномочия могут быть изложены в уставе банка, должностных инструкциях либо положениях. Допускается их изложение в одном документе.

К сожалению, практика свидетельствует о том, что уровень ответственности лиц, выполняющих управленческие функции в коммерческих организациях, в том числе в банках, за последствия принимаемых решений, за сохранность и эффективность использования имущества, а также за результаты финансово- хозяйственной деятельности остается низким.

Причина указанного положения в основном заключается в недостаточной компетентности управленцев. Однако в ряде случаев ущерб интересам коммерческих организаций (банкам) причиняется в результате преступных посягательств со стороны указанных лиц. С точки зрения уголовного права такие деяния рассматриваются как злоупотребление полномо-чиями.

В соответствии с названной статьей основанием для наступления уголовной ответственности является использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства*

Исходя из содержания статьи, указанное деяние признается преступным при наличии следующих обязательных условий:

1) лицо, совершающее деяние, формально действует в пределах своей служебной компетенции, однако фактически деяние совершается вопреки целям и задачам, принципам и правилам деятельности банка, определенным в нормативных правовых актах и учредительных документах;

2) совершенное деяние должно причинить существенный вред правам и законным интересам граждан, организаций, общества или государства. Понятие существенного вреда является оценочным и рассматривается применительно к конкретным обстоятельствам преступления. Существенный вред может выражаться в форме прямого материального ущерба, упущенной материальной выгоды либо ущерба нематериальным благам банка (деловой репутации, деловым связям);

3) наличие прямой связи между неправомерными действиями субъекта и наступившим существенным вредом.

Правоприменительная практика относит к тяжким последствиям экономическое банкротство организации, разо-рение акционеров и т.п. Максимальное наказание, которое может быть

назначено виновному в совершении указанных деяний, — лишение свободы на срок до 10 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

Злоупотребления полномочиями могут совершаться в форме заключения заведомо невыгодного для банка договора, вступления в коммерческие отношения с фирмами- банкротами либо с мошенническими лжефирмами; креди-тования заведомо несостоятельных партнеров; незаконной передачи информации ограниченного доступа третьим лицам; в виде использования реквизитов банка для совершения физическим лицом от имени банка лжебанковских операций (выдачи кредита под залог и др.).

Меры предупреждения злоупотреблений осуществляются в первую очередь в форме административного и финансового контроля.

Задача административного контроля заключается в предупреждении отклонений от порядка проведения операций, которые должны осуществляться только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными банком полномочиями и процедурами принятия решений.

Финансовый контроль должен предупреждать возможные отступления от принятой и закрепленной документами политики банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Указанные виды контроля должны с достаточной надежностью удостоверить, что доступ сотрудников к имуществу банка, к осуществлению операций но счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с над-лежащим образом удостоверенными полномочиями, а сами операции отражаются в учете.

Названные выше меры предупреждения ущерба от противоправных либо некомпетентных действий работников банка представляют определенную систему, в реализации которой принимает участие и служба безопасности банка. Работа в указанном направлении начинается с контроля за подбором и расстановкой кадров с целью ограждения банка от лиц с сомнительной деловой и общественной репутацией, а также недостаточно компетентных лиц. Проверяется содержание заключенного с работником трудового соглашения (контракта) и наличие документа (служебной инструкции), четко регламентирующего должностные обязанности сотрудника до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

В процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей службой внутреннего контроля отслеживаются: эффективность и работоспособность систем, контролирующих соблюдение работником установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых на уровне банка и соответствующего структурного подразделения; надежность процедур и механизмов, исключающих выход работника за пределы установленного ему объема и состава банковских операций; соответствие условий осуществляемых работником сделок и операций общей политике привлечения или размещения ресурсов банка.

Кроме того, служба внутреннего контроля проверяет корректность ведения работником первичной документации, проведение в полном объеме установленных в банке процедур сверки, согласования и визирования, а также соблюдение процедуры формирования на базе документов балансовых данных.

В обеспечении надежности функционирования систем банка путем предупреждения и выявления возможных нарушений установленного порядка, наряду со службой внутреннего контроля, участвует служба безопасности (служба защиты интересов) банка. В этих целях она принимает меры к обнаружению информации о возможных нарушениях порядка проведения операций и соблюдения финансовой политики банка, о действиях сотрудников банка, выходящих за пределы установленных полномочий. Однако в отличие от службы внутреннего контроля, пользующейся для получения необходимых сведений методами административного и финансового контроля, служба безопасности использует методы криминалистики.

По каждому выявленному факту злоупотребления полномочиями банку следует провести внутреннюю проверку (разбирательство) силами служб внутреннего контроля и безопасности банка, а его результаты зафиксировать в соответствующих документах.

Собранные документы должны содержать ответы на следующие вопросы: кто из служащих совершил правонарушение; какими документами установлены функциональные обязанности и полномочия виновного; в каких учредительных и иных документах содержатся сведения о целях, задачах и направлениях деятельности организации (банка); в чем именно заключается злоупотребление полномочиями; каков примерный объем причиненного вреда?

Желательно также приобщить к материалам проверки документы, подтверждающие факт злоупотребления (например, бухгалтерские записи, в том числе черновые, и др.), вид и размеры причиненного ущерба (заключение специалиста-бухгалтера), а также указывающие на местонахождение похищенных материальных ценностей, денежных счетов.

Собранные в результате внутренней проверки (разбирательства) материалы и документы потребуются для решения вопроса о наказании виновного и компенсации причиненного им ущерба.

В случае если банком в лице его исполнительного органа (либо собрания акционеров, когда деяние совершил руководитель) будет принято решение о направлении заявления в правоохранительные органы для решения вопроса о возбуждении уголовного дела, материалы проверки следует приложить к заявлению.

Следует отметить, что лица, злоупотребляющие полномочиями, предвидя возможность обнаружения их противоправных действий, нередко заранее предпринимают меры, направ-ленные на уклонение от уголовной и иной ответственности.

Реализуется этот замысел в форме различных действий, а именно в виде маскировки фактов совершения заведомо убыточных сделок, утаивания, уничтожения либо фальсификации относящихся к ним документов. Преступный умысел может маскироваться мнимой ошибкой, якобы допущенной при правовом оформлении сделки либо в процессе экономических расчетов. Нередко виновные утверждают, что при совер-шении сделок за пределы своих функциональных обязанностей и полномочий не выходили.

Указанным способам уклонения от ответственности сно- собствуют недостатки в делопроизводстве организации, нечетко составленные документы, регламентирующие порядок принятия решений и совершения операций (либо их отсутствие), а также недостатки документов, устанавливающих функции и полномочия работников управленческого звена.

Риск понести убытки от указанных преступных действий (в банковском деле риски указанного вида принято именовать рисками, вызываемыми последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников) может быть существенно снижен путем осуществления ряда предупредительных мер, которые осуществляют служба внутреннего контроля, юридическая служба и служба безопасности банка.

В основу таких мер входит проверка наличия документов, регулирующих деятельность байка (определяющих процедуры принятия решений, распределение функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками банка и т.п.). Особое внимание следует обратить на наличие должностных инструкций для всех штатных должностей в банке.

7.2. Коммерческий подкуп

Коммерческий подкуп — явление весьма распространенное во всех странах с рыночной экономикой и во многих случаях имеет интернациональный характер. Особенность этого вида деянии заключается в стремлении лица, совершающего подкуп, заинтересовать сотрудника банка, выполняющего управленческие функции, получением различного рода личных выгод и мнимой безобидностью (безнаказанностью) дей-ствий, которые ему предлагается выполнить. Действия лиц, участвующих в коммерческом подкупе, посягают на нормальное управление банком. При этом указанное преступление не является самоцелью. Лицо, осуществляющее подкуп, как правило, добивается совершения в его интересах других действий, наносящих ущерб интересам

банка или конкурента. Наиболее распространенными в банковской практике являются попытки коммерческого подкупа за нарушение установленного порядка кредитования, которое выражается в установлении льготных процентных ставок либо освобождении от взимания процентов; выдаче не соответствующего действительности заключения о возможности физического или юридического лица погасить задолженность; предоставлении кредита без определения конкретной цели либо с превышением предельно допустимых размеров для одного заем-щика; выдаче кредита под фиктивную цель.

Нередко коммерческий подкуп совершается в целях получения необоснованных банковских гарантий либо информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну (о банковских счетах и операциях, и др.). Целью под-купа могут быть также не соответствующие установленному порядку решения в сфере кадрового обеспечения банка, а также в любых других сферах управления банком.

Непосредственным объектом коммерческого подкупа является точное и добросовестное исполнение сотрудниками коммерческой организации своих служебных обязанностей в соответствии с требованиями законодательства, иных нормативных актов, а также внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка.

Учитывая высокую латентность этого вида преступлений, следует полагать, что их фактическое количество значительно выше названных статистических показателей.

Негативные последствия коммерческого подкупа не исчерпываются материальным ущербом для банка и его добросовестных партнеров. В случае необоснованного предоставления (за вознаграждение) льгот и преимуществ одним участникам рынка перед другими ущерб наносится также деловой репутации и деловым связям банка.

В качестве выгод или услуг имущественного характера, составляющих незаконное вознаграждение, судебная практика рассматривает предоставление подлежащих оплате (но не оплаченных лицом, которое получило блага) туристских и санаторных путевок, ремонт квартиры, строительство дачи и т.п. К выгодам имущественного характера, по смыслу закона, следует относить также занижение стоимости пере-даваемого имущества, уменьшение арендных платежей, процентных ставок за пользование банковскими ссудами.

Меры предупреждения и методика внутреннего разбирательства по выявленному факту коммерческого подкупа в значительной мере совпадает с порядком разбирательства по фактам злоупотребления полномочиями.

Как и в случаях разбирательства по фактам злоупотребления полномочиями, следует выяснить: кто из служащих совершил правонарушение, какими документами установлены функциональные обязанности и полномочия виновного; в каких учредительных и иных документах содержатся сведения о целях, задачах и направлениях деятельности организации (банка). Кроме того, следует установить, в чем именно заключаются преимущества, предоставленные лицу, совершившему подкуп, какой вред причинен банку в результате подкупа (имущественный ущерб, ущерб деловой репутации и т.д.).

Следует также выяснить, какие именно блага получил виновный сотрудник банка, какова их оценка в денежном исчислении. В материалах разбирательства должно быть зафиксировано, за выполнение каких конкретных действий (бездействия) выполняющий управленческие функции сотрудник банка получил предмет коммерческого подкупа от заинтересованного лица. Имущественные выгоды в виде денег, иных ценностей, оказание материальных услуг в случаях коммерческого подкупа могут быть предоставлены не самому сотруднику банка, а родным и близким сотрудника с его согласия. Оказанные услуги оцениваются на основании цен, расценок или тарифов за услуги, действовавшие на момент совершения преступления.

Как и li случаях злоупотребления полномочиями, к материалам разбирательства желательно приобщить документы, подтверждающие факт незаконного получения денег сотрудником банка, существо действий, выполненных им в интересах дающего лица, вид и размеры причиненного ущерба.

В случае отказа банка от намерения привлечь виновного к уголовной ответственности эти материалы могут быть использованы в качестве основания для принятии решения о расторжении трудового договора с виновным в связи с утратой доверия к нему со стороны работодателя.

Кроме того (наряду с решением вопроса о персональной ответственности подкупленного сотрудника), перед банком возникает задача компенсировать потери, причиненные неправомерными действиями. Одним из путей ее решения является обращение в суд с гражданско-правовым иском. В указанных случаях материалы, полученные в результате внутренней проверки (разбирательства), могут быть использованы в качестве основания для иска и судебных доказа-тельств.

Предупреждение коммерческого подкупа осуществляются путем применения комплекса мер организационного, административного и финансового характера, а также приемов и методов, использующихся службой безопасности банка.

Задача административного контроля заключается в предупреждении отклонений от порядка проведения операций, которые должны осуществляться в строгом соответствии с определенными банком полномочиями и процедурами принятия решений.

Финансовый контроль должен предупреждать возможные отступления от принятой и закрепленной документами политики банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Меры предупреждения ущерба от противоправных действий работников банка, совершаемых в результате коммерческого подкупа, в целом совпадают с системой, которая используется для предупреждения злоупотребления полномочиями. Они начинаются с контроля за отбором и расстановкой кадров с целью ограждения банка от лиц с сомнительной деловой и общественной репутацией (меры организационного характера). Проверяется также содержание заключенного с работником трудового соглашения (контракта) и наличие документа (служебной инструкции), четко регламентирующего должностные обязанности сотрудника
до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

В процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей службой внутреннего контроля отслеживается соблюдение им установленных правил совершения банковских операций, надежность процедур и механизмов, исключающих выход работника за пределы установленного ему объема и состава банковских операций, соответствие услополитике привлечения или размещения ресурсов банка.

Кроме того, служба внутреннего контроля проверяет корректность ведения работником первичной документации, проведение в полном объеме установленных в банке процедур сверки, согласования и визирования, а также соблюдение процедуры формирования на базе документов балансовых данных.

Служба безопасности банка принимает меры к обнаружению информации о попытках коммерческого подкупа сотрудников, возможных нарушениях порядка проведения операций и соблюдения финансовой политики банка, дейст-виях сотрудников банка, выходящих за пределы установленных полномочий. В указанных целях используются методы частного сыска и криминалистики.

Тема 8. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

8.1. Понятие и правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Задача противодействия отмыванию преступных доходов была впервые поставлена на законодательном уровне в США, а именно в 1986 г. конгресс США принял Закон № 99-570 «О контроле за отмыванием денег» (Money Laundering Control Act 1986 (Public Law 99-570), United States Act Congress). Этот Закон, вошедший в качестве параграфа 1 в Закон о борьбе с наркоманией 1986 г., признал преступными два вида деяний:

1) участие в финансовых операциях и международных перемещениях (переводах) средств или собственности, добытой конкретным видом незаконной деятельности (SUA);

2) осуществление переводов денежных средств, полученных в качестве выручки от конкретного вида незаконной деятельности, на сумму 10 тыс. долл. Раздел 1353 данного Закона стал дополнением к Закону о праве на неприкосновенность частной финансовой информации 1978 г. (Right to Financial Privacy Act, 1978), уполномочив финансовые учреждения] I редоста влят ь соот ветст ву ют и м прав и тел ьст вен н ы м о р га - нам информацию о подозрительных финансовых операциях.

Закон США «О контроле за отмыванием денег» ввел правила, согласно которым любое лицо, участвующее в деловых или торговых отношениях и получившее более 10 тыс. долл, наличными в рамках одной финансовой операции или ряда связанных финансовых операций, должен предоставить отчет по форме налоговой службы США (форма 8300).

С точки зрения права легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем (далее — денежные средства), означает придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Основными целями легализации денежных средств являются:

а) маскировка источника их происхождения и принадлежности;

б) придание преступной наживе видимости средств, полученных из законных источников;

в) возможность финансового обеспечения других видов преступной деятельности за счет легализованных денежных средств с использованием легальных банковских операций.

Для достижения указанных целей используются различные банковские операции, реализуются многоходовые финансовые схемы (порой весьма запутанные).

С точки зрения уголовного права понятием «легализация (отмывание) денежных средств» охватываются два самостоятельных состава преступления. Первый из них предусматривает уголовную ответственность лиц, совершающих финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом других субъектов, которое последние приобрели заведомо преступным Второй — устанавливает наказание в отношении тех лиц, которые приобрели денежные средства или иное имущество непосредственно в результате совершения преступлений

Изменения форм денежных средств в процессе легализации (отмывания).

Легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем, сопряжена с изменением форм денежных средств в двух направлениях:

а) путем обращения наличных денег в безналичные, в иностранную валюту или другие активы;

б) путем обращения безналичных денег в наличные.

Пе рвое направление используется для введения в легальную финансовую систему денежной массы, полученной в результате организованной преступной деятельности (торговли наркотиками, оружием, вымогательства, коррупции и т.п.).

Например, в ходе расследования уголовного дела по факту незаконного сбыта наркотических средств было установлено, что рублевая наличность, полученная преступным путем, обменивалась в одном из банков под видом легальных доходов лжекоммерческой организации (афганской фирмы) на доллары США. При этом как обменные операции, так и выдача справок на вывоз валюты за границу совершались с нарушениями установленного порядка.

Согласно данным правоохранительных органов США, основная проблема преступников, извлекающих наживу в форме наличных денег, связана с безопасностью их хранения и трудностью перемещения. Поэтому главной целью становится перевод наличных денег в безналичные либо в платежные документы и ценные бумаги.

В частности, 2 млн долл, в 20-долларовых купюрах весят 112 кг. Доход от наркоторговли измеряется в буквальном смысле слова тоннами денежных знаков. В практике спецслужб США

имели место случаи обнаружения подвалов в рост человека, забитых пачками валюты. В результате проведения операции с условным названием «Ла Мина» («Золотой прииск») было установлено, что организация прикрытия, выступавшая под видом магазина ювелирных изделий в Лос-Анджелесе (США), отмывала для колумбийских наркобаронов более 2 млн долл, в день, а всего за 18 месяцев отмыла 1,2 млрд долл. США. В этом свете становятся очевидными преимущества виртуальных денег, в том числе их хранения и перемещения.

После перевода наличных денег в безналичные они могут использоваться для финансирования других видов преступной деятельности либо в иных регионах. В частности, безналичные электронные переводы денежных средств, предназначенных для финансирования особо тяжких преступлений, широко используют террористы. Об этом свидетельствуют результаты расследования терактов 11 сентября 2001 г. в США, раскрывшие структуру финансового обеспечения указанных преступных действий .

Второе направление обращения денег чаще всего используется для похищения денежных средств коммерческих и бюджетных организаций.

По смыслу закона в тех случаях, когда лицо приобрело денежные средства или иное имущество в результате совершения преступления и легализовало (отмыло) их путем совершения операций, имеющих целью придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению похищенным, содеянное этим лицом подлежит квалификации по совокупности преступлений (например, описанные выше действия были квалифицированы как мошенничество и как легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом, в результате совершения им преступления

8.2. Криминалистическая характеристика легализации (отмывания) преступных доходов

С точки зрения криминалистики основными признаками механизма легализации (отмывания) преступных доходов являются маскировочные действия его участников. Это не удивительно, поскольку маскировка (происхождения денег, причастных лиц и т.д.) составляет суть преступления указанного вида в целом.

Маскировочные действия преступников заключаются в сокрытии или искажении подлинной информации:

— об участниках операций с денежными средствами или имуществом путем использования лжекоммерческих (фиктивных) организаций и подставных физических лиц;

— о подлинном происхождении денежных средств, полученных в результате преступной деятельности (придание им видимости легальной прибыли в результате производственной, финансовой и иной деятельности, получения кредитов и т.н.);

— о подлинном смысле совершаемых операции, сделок и проводок и конечном получателе денежных средств (путем сокрытия данных в массиве банковской технологической и нформаци и).

Весьма удобный механизм для легализации (отмывания) преступных доходов представляют собой коммерческие предприятия, особенно те, в которых расчеты осуществляются в основном наличными деньгами. Особенности организации их деятельности позволяют скрыть личность настоящего владельца капитала, а также оказывать финансовую поддержку другим преступным структурам.

Личность истинного владельца предприятия может быть скрыта посредством подставных лиц. Преступники могут использовать несколько коммерческих предприятий, чтобы запутать или скрыть отчетность по документам о соответст-вующей деятельности путем перевода средств из одной организации в другую и чтобы отследить их было сложнее.

Самым простым вариантом маскировки происхождения преступных доходов с использованием возможностей финансовых учреждений является обмен мелких купюр на более крупные. Для реализации более сложных способов могут быть задействованы банковские счета, электронные переводы денег, обмен наличности на чеки и прочие инструменты обмена, а также другие банковские механизмы, например аккредитив, зарплатные банковские карты на подставных лиц.

В целях маскировки оснований совершаемых банковских трансакций составляются мнимые кредитные договоры, договоры па проведение работ, оказание услуг, поставку товаров и т.п.

Несмотря на предпринимаемые преступниками усилия, маскировка противоправной деятельности не может полностью скрыть ее следы в силу объективно возникающих (и отражающихся в документах) противоречий между истинной и ложной (маскировочной) информацией. В связи с этим сделки приобретают вид необычных, подозрительных.

Указанные противоречия и выявленные на их основе факты маскировки подлинного содержания информации являются признаками, свидетельствующими с определенной степенью вероятности о наличии события преступления «отмывания». Вероятность наличия события «отмывания» в проверяемой сделке возрастает в случае обнаружения нескольких признаков маскировки, относящихся к различным, связанным с ней обстоятельствам.

1. Типичные способы сокрытия или искажения подлинной информации об участниках операций с денежными средствами или имуществом.

Наиболее распространенным способом маскировки подлинных участников «отмывания» является создание лжекоммерческих организаций, выступающих в качестве фирмы-прикрытия, от имени которой совершаются операции (сделки) по отмыванию преступных доходов. Использование фирмы-прикрытия затрудняет раскрытие преступления и привлечение преступников к ответственности в случае установления причастных к афере лиц.

Для указанного способа сокрытия информации о подлинных участниках преступления характерны следующие признаки маскировки:

1) в качестве учредителей и руководителей организации выступают подставные физические лица (физическое лицо) возрастная и социальная характеристики которых существенно отличаются от референтной группы. Как правило, эти характеристики дают основания полагать, что формально значащиеся учредители не связаны с реальными интересами дела.

По возрастному составу это:

— необычно молодые лица;

— необычно пожилые лица;

— объединение необычно молодых и необычно пожилых субъектов в качестве учредителей организации.

По социальным показателям это лица:

— состоящие на учете в качестве безработных;

— не имеющие определенного места жительства;

— являющиеся руководителями нескольких организаций одновременно.

2) фирма учреждена без реального участия физического лица, указанного в документах.

Здесь речь идет о случаях, когда организация учреждается по утерянному либо похищенному паспорту;

3) фактический адрес организации неизвестен.

В этом случае строения с указанным адресом может не существовать вовсе либо оно существует, но проверяемой организации в нем нет;

4) отсутствует стационарная телефонная связь с организацией.

Указанный в документах организации стационарный телефон принадлежит посреднику (диспетчеру) либо отсутствует вовсе. Для связи используется сотовый телефон;

5) отсутствует прямая почтовая связь с организацией.

Для обмена корреспонденцией в таких случаях используется абонентский ящик либо посредник (почтовый пункт);

6) наличие противоречий в официально сообщаемых данных о реквизитах фирмы и о ее руководителях.

7) минимальный (либо фиктивный) уставный капитал организации:

- уставный капитал заметно ниже размеров уставного капитала организаций референтной группы (группы сходных организаций, выбранной для сравнения);

- уставный капитал внесен в неденежной форме, затрудняющей его подлинную оценку (оргтехника, мебель, интеллектуальная собственность и пр.);

8) краткосрочность существования фирмы.

Как правило, период существования фирмы ограничен временем представления отчетных документов в налоговые органы (3—4 месяца). Однако этот признак отсутствует у «прачечных», созданных «на перспективу»;

9) указание на организационные и деловые связи с фирмами, фиктивность которых уже установлена.

В частности, организация, фиктивность которой установлена, может быть названа в качестве учредителя (соучредителя) или делового партнера проверяемой организации.

2. Типичные способы сокрытия или искажения информации о подлинном происхождении денежных средств, полученных в результате преступной деятельности.

Подлинное происхождение денежных средств, полученных преступным путем, маскируется имитацией легальной коммерческой деятельности или финансовых операций. Для указанных целей избираются виды деятельности, не требующие затрат на персонал, обеспечивающую инфраструктуру, сырье, материалы и т.д.

Известны два основных вида имитации производственной и коммерческой деятельности, а именно:

1) случаи, когда деятельность не проводится вовсе.

Характерными признаками первого вида являются:

— необычно широкая номенклатура деятельности (например, торговля высокотехнологичными изделиями совмещается с торговлей бетонными плитами (или их изготовлением), тут же присутствует оказание интеллектуальных услуг);

— потоки товаров, приобретаемых у одних контрагентов и поставляемых другим контрагентам, «не стыкуются» по номенклатуре; покупаются кирпичи, продается электронная техника;

— отсутствуют реальные условия (персонал, площади, оборудование) для заявленного вида деятельности.

Возникшие подозрения можно проверить путем сравнения номенклатуры и количества сделок и услуг с референтной группой. Кроме того, возможно провести выборку сведений о номенклатуре товаров, якобы поступивших па фирму и поставленных контрагентам (цель выборки — обнаружить «исчезнувшие в никуда» либо «возникшие ниоткуда» товары). Сведения о количестве персонала, наличии производственных и складских площадей, оборудовании, необходимые для целей проверки, можно получить в стоимостном выражении из баланса по итогам года;

2) коммерческая деятельность имитируется мнимым оказанием интеллектуальных, маркетинговых и тому подобных услуг.

Характерными признаками второго вида являются следующие обстоятельства:

интеллектуальные услуги не могут быть оказаны получателем средств в силу объективных причин (отсутствия персонала, несоответствия квалификации персонала);

— заказчик не нуждается в оказании заявленных ему интеллектуальных услуг, ПОСКОЛЬКУ ОНИ не соответствуют профилю его деятельности и реальным потребностям;

— необычно высокая цена оказанных услуг.

Возникшие подозрения можно проверить путем изучения

характера деятельности организаций, которым проверяемая фирма оказывала «интеллектуальные услуги», сопоставления профиля их деятельности с реальными потребностями в интеллектуальных услугах конкретных видов;

— выборка данных о персонале фирмы с целью проверки его способности оказывать интеллектуальные услуги. Кроме того, следует провести выборку средней стоимости видов интеллектуальных услуг (в референтной группе) с целью установления неоправданных отклонений в оплате услуг проверяемой фирмы.

3. Типичные признаки, свидетельствующие о сокрытии или искажении подлинной информации, отражающиеся в экономических показателях и бухгалтерских документах фирм, имитирующих коммерческую деятельность.

Самым главным из названных признаков является необычно низкая рентабельность «фирмы-прачечной», которая составляет приблизительно 1% при относительно большом движении денег по счетам. Низкие показатели прибыли и рентабельности объясняются рыночной ценой, которую па черном рынке платят за процедуру отмывания. В реальной жизни коммерческая деятельность с такими показателями лишена экономического смысла.

Для организаций указанного вида характерен необычно большой оборот денежных средств с самого начала деятельности (как правило, оборот нарастает постепенно). Резкий старт свидетельствует о том, что денежный оборот не связан с реальной коммерческой деятельностью.

При внимательном рассмотрении обнаруживается противоречие между ростом объема якобы выполненных организацией работ (оказанных услуг) и расходами на зарплату персоналу (отсутствует движение по счетам, связанное с выплатой зарплаты (деньги со счета не снимаются)). Кроме того, сведения о налоговых платежах отсутствуют вовсе либо платежи явно не соответствуют размерам указанного в документах оборота.

Для проверки возникших подозрений можно:

- провести сравнительный анализ деятельности фирм, рентабельность которых не выше 1—3%;
- провести выборку организаций с необычно высокими показателями оборота денежных средств с самого начала деятельности (предварительно установить временной шаблон, определить обычный уровень показателей, затем выявить организации с отклонениями);
- проанализировать особенности деятельности организаций, у которых показатели объема выполненных работ возросли при одновременном снижении расходов на персонал (отсутствует движение но счетам, связанное с выплатой заработной платы);
- выявить организации, у которых приведенные показатели значительно отличаются от референтной группы;
- провести выборку организаций, сведения о налоговых платежах которых отсутствуют либо платежи явно нс соответствуют размерам оборота.

Типичные признаки, свидетельствующие об отсутствии реальной производственной деятельности. В приводимом ниже перечне указываются так называемые негативные признаки, которые не могут присутствовать в бухгалтерских документах «фирмы-прачечной» но причине отсутствия самой деятельности и связанных с ней обстоятельств. К числу отсутствующих относятся следующие показатели бухгал-терской отчетности:

— фонды социальной сферы на конец года;
— резервы, образованные в соответствии с учредительными документами на конец года;
— резервы, образованные в соответствии с законодательством на конец года;
— добавочный капитал на конец года;
— основные фонды;
— собственные акции, выкупленные у акционеров на конец года;
— затраты в незавершенном производстве (издержки обращения) на конец года и само незавершенное производство;
— инвестиции в другие организации;
— инвестиции в зависимые общества;
— инвестиции в дочерние общества на начало года;
— здания, машины и оборудование на начало года;
— затраты па оплату труда (отсутствуют либо необычно низкие);
— штрафы, пени и неустойки, признанные или взысканные по решению суда;
— резервы предстоящих расходов на начало года;
— доходы будущих периодов па начато года;

— расчеты с учредителями;
— кредиты у банков (их «прачечная» не берет, избегая связанных с выдачей кредитов проверок);
— задолженность перед персоналом организации на конец года;
— кредиторская задолженность на конец года;
— подотчетные суммы (не выдаются).
4. Типичные способы сокрытия или искажения информации о подлинном смысле совершаемых операций.
Указанные способы классифицируются по видам декларируемых источников получения денежных средств, в числе которых чаще всего встречаются:
1) получение денежных средств под видом кредита.
В действительности указанным способом легализуются через соу части и ка-« кредитора» денежные средства мнимого заемщика. При этом появляются следующие вероятные признаки отмывания:
— отсутствие у получателя кредита вторичных источников обеспечения долга (денежных средств па других счетах, товаров на складе и в обороте, сырья, основных фондов и мр.);
— отсутствие у получателя кредита легальных средств для его погашения (получатель кредита не ведет и не вел коммерческой деятельности, приносившей ему доход; для этого он не имеет объективных возможностей);
— в погашение кредита заемщика поступают денежные средства из неизвестных источников;
— фальсификация вторичного источника погашения долга; поднятие цены на объект залога путем его неоднократных перепродаж в короткий период времени одними и теми же лицами по псе более высокой цене; предоставление в качестве залога имущества, уже находящегося в залоге.
Для проверки достоверности сведений о якобы полученном кредите возможно использование следующих методов:
• выборка но соответствующим базам данных и проверка финансовых документов с целью выявления среди получателей кредита субъектов, не имеющих денежных активов, основных фондов, товаров на складе и в обороте;
• выборка по соответствующим базам данных с целью выявления среди получателей кредита субъектов, не имеющих ресурсов для ведения реальной коммерческой деятельности (основных фондов, оборудования, персонала и пр.);
• выборка данных об операциях с предметом залога с целью установления начальной и конечной цены в течение определенного промежутка времени; установления подлинного круга и ролей лиц, участвующих в неоднократных перепродажах объекта в качестве продавцов, покупателей и агентов (выбрать одни и тех же объекты неоднократных перепродаж за короткое время; выбрать объекты, цена которых чрезмерно возросла (за необычно короткое время); отбрасывать объекты, фигурирующие менее чем в трех трансакциях (установление ограничений, степени расширения связей);
• выборка из информационных массивов, содержащих сведения о договорах кредитования, данных о предметах залога, уже находящихся в залоге на момент заключения нового договора;
• выборка с целью установления скрытых связей между заемщиком и неизвестным источником погашения его долга;
2) получение денежных средств под видом прибыли от операций с ценными бумагами.
В действительности указанным способом через соучастников но операциям легализуются денежные средства. При этом появляются следующие вероятные признаки отмывания:
— операции неоднократно заключаются с одним или несколькими контрагентами и приносят постоянный доход или постоянный убыток (что лишает их явного экономического смысла для одной из сторон сделок);

— регулярные операции но покупке и последующей перепродаже цепных бумаг, не имеющих котировок, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг с использованием дохода для приобретения высоколиквидных ценных бумаг;

к/ '

— многократная продажа и покупка одних и тех же ценных бумаг (не размещенных в депозитарии) в сделках с одной и той же стороной.

Для проверки возникших подозрений в маскировке подлинной сути информации возможно использование следующих методов:

- выборка повторяющихся операций, участниками которых являются одни и те же субъекты (или их связи);
- выборка повторяющихся операций, которые приносят постоянный доход или постоянный убыток;
- выборка повторяющихся операций по покупке и перепродаже ценных бумаг, не имеющих котировки;
- выборка субъектов, получающих постоянный доход от операций по перепродаже ценных бумаг, не имеющих котировки и направляющих полученную выручку на скупку высоколиквидных ценных бумаг;
- выборка субъектов, являющихся сторонами в многократной продаже и покупке одних и тех же ценных бумаг (не размещенных в депозитарии).

5. Типичные способы использования банковских операций с целью маскировки подлинного направления переводов и адресатов получения денежных средств, добытых преступным путем. К таким способам относится умышленное дробление суммы, внесенной па банковский счет, путем переводов денежных средств но частям на счета других субъектов (так называемое структурирование платежей).

Владелец счета дает банку поручения о переводе денег на счета указанных им субъектов. Получатели указанных средств, в свою очередь, переводят их на счета третьих лиц и т.д. Характерными особенностями осуществления переводов в целях отмывания преступных доходов является использование для трансакций подставных лиц и направление денежных средств через ряд различных финансовых организаций таким образом, чтобы безналичные переводы казались исходящими из разных и на вид не связанных друг с другом источников.

Подлинный смысл операции заключается в том, что указанная сумма после прохождения многочисленных расчленений аккумулируется на одном или двух счетах подлинных адресатов.

Механизм структурирования платежей в целях маскировки хищения, легализации доходов, полученных преступным путем, может быть проиллюстрирован следующим случаем.

Эффективным методом проверки возникших подозрений является выборка данных о взаимосвязанных банковских операциях, логическое восстановление разорванных финансовых потоков.

Результаты выборок, полученных в ходе проверок по указанным выше шаблонам (моделям), следует подвергнуть дополнительному анализу. Новая выборка должна быть направлена на выявление различных видов маскировки у одних и тех же субъектов. Взаимное наложение признаков повысит степень обоснованности первоначально возникших подозрений в отмывании.

В целях подтверждения подозрений следует провести дополнительную проверку в рамках финансового расследования. Дальнейшие выводы о наличии события преступления относятся к компетенции следствия и суда.

Тема 9. Информационное обеспечение безопасности банка

9.1. Информация, использующаяся в целях обеспечения безопасности банка, и ее источники

Основу деятельности по обеспечению безопасности банка (как и любой другой человеческой деятельности) составляет так называемый информационный процесс, состоящий из подпроцессов поиска, получения, накопления, переработки и использования необходимой информации.

Качество информационного процесса является основным критерием профессионализма службы безопасности банка в целом и ее отдельных работников в частности.

Наибольшие просчеты в ходе этого процесса, как показывает практика, связаны с отсутствием четкого представления о содержании, целях, средствах и способах получения и использования информации. Весьма распространенной является ситуация, когда значительный объем накопленной информации (включая полученную с использованием весьма затратных методов) не соответствует реальным задачам обеспечения безопасности, в то время как без использования остается информация из открытых источников, имеющая важное значение для принятия соответствующих решений.

Бессистемный подход к информационному обеспечению безопасности существенно снижает возможности выявления, предупреждения и пресечения противоправных посягательств на интересы банка (угроз безопасности) и управления банковскими рисками . Об этом свидетельствуют результаты изучения правоохранительной практики государственных и негосударственных структур.

Основная цель информационного обеспечения деятельности службы безопасности банка заключается в своевременном обнаружении признаков противоправных посягательств на интересы кредитной организации, а также в выявлении банковских рисков. Данные, не соответствующие этой цели, из результатов указанной работы исключаются. Поисковая деятельность службы безопасности обладает иерархией подцелей, в которой достижение целей низшего уровня ведет к достижению целей более высокого уровня.

С учетом сказанного решение проблем информационного обеспечения безопасности банка следует начинать с разработки соответствующей системной модели, дающей наглядное представление о порядке и средствах осуществле-ния указанной деятельности. Основание системной модели должен составлять перечень основных видов противоправных посягательств на безопасность банка. Верхний уровень системного описания занимают соответствующие отрасли и нормы законодательства, являющиеся инструментом правовой защиты от противоправных деяний. При этом правовые нормы одновременно являются носителями предписаний методологического характера и определяют в свернутом (общем) виде цели, задачи, содержание, способы и условия сбора информации. Детализация положений законодательства осуществляется в рамках концепции безопасности банка и соответствующих криминалистических методик. Часть названных методик может объявляться локальными нормативными актами банка.

Функционирование системы информационного обеспечения безопасности банка предполагает обязательное сопоставление добываемых сведений с четырьмя основными критериями, отражающими степень их относимости к задачам службы безопасности, допустимости использования с точ-ки зрения закона, необходимой полноты и всесторонности для принятия соответствующих правовых и иных решений. У казан н ы ми к р и тер и я м и я і *л я ются:

1) перечень объектов защиты в системе безопасности банка;
2) основные виды противоправных посягательств на безопасность банка;
3) отрасли и нормы права, охраняющие объект посягательства;
4) отрасли и нормы права, регламентирующие цели, источники, порядок получения и использования информации для обеспечения безопасности банка.

Отрасли и нормы права, регламентирующие цели, источники, порядок получения и использования информации для обеспечения безопасности банка

Структура этих отраслей и норм права строится с учетом реальных информационных потребностей описанной выше системы охранительных норм.

Дальнейшее детальное описание целей поиска, содержания и использования информации для реализации норм материального права содержится в соответствующих рекомендациях по выявлению и предупреждению противоправных посягательств на безопасность банка, описанных в предыдущих главах.

Ведущим основанием классификации источников (и методов добывания) информации, необходимой для обеспечения безопасности банка, является их разделение на гласные и негласные.

Право применения негласных методов и использования негласных источников в целях сбора информации принадлежит исключительно оперативным подразделениям право-охранительных органов и специальных служб. Применение указанных методов службой безопасности банка исключается.

Согласно перечисленным выше законодательным актам регламентирующим порядок гласного сбора сведений, служба безопасности имеет право получать необходимую информацию способами, в число которых входят:

- опрос граждан и должностных лиц (с их согласия);
- изучение предметов и документов (с письменного согласия их владельцев);
- внешний осмотр строений, помещений и других объектов;
- наблюдение для получения необходимой информации;
- наведение справок.

В качестве условий получения, исследования и фиксации информации закон допускает использование видео- и аудиозаписи, кино- и фотосъемки, технических и иных средств, не причиняющих вреда жизни и здоровью граждан и окружающей среде. Вполне правомерно отнести к числу «технических и иных средств» средства криминалистической техники.

Опрос граждан и должностных лиц применительно к практике информационного обеспечения безопасности банка включает в себя получение необходимых сведений в процессе контакта (который осуществляется непосредст-венно либо с использованием средств связи) с лицами, которые связаны с банком определенными отношениями (трудовыми, договорными, клиентскими) либо не имеют таких связей (посторонними). Гражданин, не имеющий отношений с банком, может сообщить, например, данные, характеризующие кандидата на работу, оказать содействие в сборе сведений по гражданским делам, помочь в проверке достоверности данных о предмете предполагаемого залога, проинформировать о наличии задолженности организации по заработной плате и т.д.

Должностное лицо сторонней организации имеет возможность сообщить байку сведения о надежности будущего заемщика, о наличии товаров (предмета залога) на складе, о достоверности сведений об отправке продукции (при оплате аккредитива) и т.д.

Изучение предметов и документов включает в себя:

- ознакомление с личными документами клиентов и контрагентов банка, в том числе с целью установления аутентичности предъявившего их лица и проверки подлинности документа;
- проверку подлинности представленных клиентом анкет, финансовых документов и товарно-транспортных накладных и квитанций;
- исследование бухгалтерской отчетности, документов о предмете предполагаемого залога и т.д.

Внешний осмотр строений, помещений и других объектов чаще всего выполняется с целью проверки подлинности сведений о фактическом наличии и ориентировочной цене объектов предполагаемого залога. Указанным способом, например при осмотре складских помещении, может выясниться явное несоответствие реальных площадей заявленным объемам якобы хранящейся в них продукции и т.д.

Наблюдение для получения необходимой информации используется для подтверждения подлинности заявленных сведений о содержании производственной деятельности, объемах производимой продукции, выполнении условий договора и т.д.

Наведение справок является широко распространенным и продуктивным способом получения необходимой информации. Суть указанного действия заключается «в получении фактической информации, имеющей значение для решения задач сыскного характера, путем направления запроса соответствующему физическому или юридическому лицу, рас-полагающему или

могущему располагать таковой, а равно ее получение путем непосредственного ознакомления с соответствующим материальным носителем (документом и т.п.)» .

Понятие наведения справок охватывает использование информационных ресурсов — отдельных документов и массивов документов в информационных системах (библиотеках, архивах, фондах, банках данных и др.), доступ к которым открыт с согласия их владельцев (на безвозмездной либо коммерческой основе), в том числе через поисковую систему в сети Интернет.

Получение необходимых для обеспечения безопасности банка сведений из государственных, муниципальных и иных информационных систем

Данные правоохранительной практики свидетельствуют о том, что несоответствие действительности сведений, использовавшихся мошенниками для совершения преступлений в банковской сфере, в большинстве случаев может быть выявлено путем их сопоставления со сведениями открытого доступа, находящимися в государственных, муниципальных и других базах информации.

9.2. Бюро кредитных историй

Кредитные истории представляют собой специализированный вид информационных ресурсов, создающихся с целью обеспечения безопасности банковской деятельности в кредитной сфере.

Мировая практика свидетельствует о том, что наличие такого рода ресурсов весьма положительно сказывается на состоянии кредитно-финансовой сферы. Во-первых, она способствует повышению уровня защищенности кредиторов и заемщиков от криминальных угроз и иных видов кредитных рисков. Во-вторых, информационная открытость заемщиков позволяет банкам активизировать кредитную деятельность и оказывает положительное влияние на рост объема кредитных операций.

Содержательная (основная) часть кредитных историй находится в информационных массивах первичных звеньев системы — в бюро кредитных историй и раскрывается в установленных законом случаях в форме кредитного отчета.

Бюро кредитных историй имеет статус коммерческой организации (юридического лица), оказывающей услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов на возмездной основе.

Под субъектом кредитной истории понимается физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история.

Понятием «пользователь кредитной истории» охватываются индивидуальные предприниматели или юридические лица, получившие согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита).

Кредитная история формируется бюро кредитных историй на основе информации, представляемой организацией- кредитором в рамках договора об оказании информационных услуг. Обязательным условием представления информации является наличие документально (на бумажном носителе либо в форме электронного документа) зафиксированного согласия заемщика.

Срок представления информации в бюро кредитных историй устанавливается договором об оказании информационных услуг, однако он не может превышать 10 дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с Законом о кредитных историях, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Информация представляется в бюро кредитных историй в форме электронного документа.

Организация-кредитор, представляющая в бюро кредитных историй информацию о заемщике в целях формирования кредитной истории, имеет статус источника формирования кредитной истории.

Представление указанной информации о заемщике третьему лицу (бюро кредитных историй) не является нарушением охраняемой законом тайны (коммерческой, банковской!, налоговой и т.д.), поскольку осуществляется с согласия заемщика и в его интересах. Кроме того, выдача информации о субъекте кредитной истории предполагаемому пользователю кредитной истории

(организации, с которой заключается новый договор займа) возможно только при наличии согласия заемщика (субъекта кредитной истории).

Содержание кредитной истории позволяет достаточно полно и всесторонне оценить степень прозрачности ее субъекта, исследовать содержание, динамику и перспективы его коммерческой деятельности, сделать обоснованные выводы об эффективности управления бизнесом, деловой репутации, правопослушности и надежности предполагаемого заемщика. Содержание кредитной истории обновляется но мере изменения любых составляющих ее сведений.

закон предусматривает ведение двух видов кредитных историй: а) кредитные истории, субъектом которых являются физические лица; б) кредитные истории, субъектом которых являются юридические лица.

Структура кредитной истории обоих видов состоит из трех частей: титульной, основной и дополнительной (закрытой).

Титульная часть кредитной истории физического лица включает в себя информацию о персональных данных ее субъекта, в число которых входят:

- фамилия, имя, отчество, дата и место рождения;
- данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);
- ИНН (если лицо его указало);
- страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало).

Сведения о месте регистрации и фактическом месте жительства, а также о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя Закон о кредитных историях включил в содержание основ-ной части кредитной истории.

Содержание основной части кредитной истории составляют преимущественно сведения, характеризующие факт заключения кредитного договора, параметры и динамику его исполнения заемщиком. Эта часть информации фиксирует следующие характеристики сделки:

- сумму обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);
- срок исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);
- указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);
- наличие изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;
- дату и сумму фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;
- факт погашения займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;
- наличие судебных споров по договору займа (кредита) и содержание резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории;
- иную информацию, имеющую отношение к кредитной сделке, официально полученную из государственных органов;
- дату запроса пользователя.

Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории содержит сведения об источниках формирования и пользователях кредитной истории, включающие в себя наименование (полное и сокращенное) юридического лица, единый государ-ственный регистрационный номер, ИНН, код основного классификатора предприятий и организаций (ОКНО).

Информация в отношении пользователя кредитной истории — индивидуального предпринимателя включают в себя сведения:

• о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
• фамилию, имя, отчество;
• ИНН;
• данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дату и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);
• дату запроса пользователя.

Кредитная история, субъектом которой является юридическое лицо, в своей титульной части содержит информацию, позволяющую детально идентифицировать заемщика по следующим параметрам:
• наименование (полное и сокращенное) юридического лица;
• адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юри-дического лица — иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;
• единый государственный регистрационный номер юридического лица;
• ИНН.

Информация в отношении обязательства заемщика — юридического лица, параметрах кредитного договора и динамике его исполнения заемщиком практически не отличается от ана-логичной информации в отношении заемщика — физического лица.

Сведения дополнительной (закрытой) части кредитной истории юридического лица в отношении источника формирования и пользователей кредитной истории также не имеют отличий от информации, содержащейся в аналогичном разделе кредитной истории физического лица.

Специфическим отличием данных, характеризующих юридическое лицо как субъекта кредитной истории, может служить его индивидуальный кредитный рейтинг, рассчи-танный на основании методик, утвержденных соответствующим бюро кредитных историй. Право получения такого рейтинга заемщиком — физическим лицом Закон о кредитных историях не предусматривает.

Порядок и основания предоставления кредитного отчета
для использования информации в установленных законом
целях

Право пользоваться информацией, сформированной бюро кредитных историй, Закон о кредитных историях предоставляет:
• пользователю кредитной истории — но его запросу (при наличии согласия субъекта кредитной истории);
• самому субъекту кредитной истории — по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;
• Центральному каталогу кредитных историй — в пределах титульной части кредитного отчета;
• суду (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве;
• органам предварительного следствия по возбужденному уголовному делу при наличии согласия руководителя следственного органа;
• органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, — титульную и основную части кредитной истории по его запросу.

Основанием для предоставления кредитного отчета пользователю кредитной истории является договор об оказании информационных услуг, заключаемый пользователем с бюро кредитных историй.

Информация, содержащаяся в дополнительной (закрытой) части кредитной истории, может быть предоставлена только субъекту кредитной истории. Кроме того, при наличии определенных

условий указанная информация может быть представлена суду (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве; органам предварительного след-ствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве (с согласия руководителя следственного органа).

Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчетов только в тех случаях, когда они являются субъек- тами соответствующих кредитных историй и запрашиваемых кредитных отчетов.

Все случаи предоставления кредитных отчетов перечисленным выше субъектам фиксируются в закрытой части кредитной истории с детальным описанием установочных данных о пользователях (физических и юридических лицах).

Лица, получившие доступ к охраняемым законодательством видам информации, входящим в состав кредитной истории (в том числе работники бюро кредитных условий), принимают на себя ответственность за сохранение конфи-денциальности доверенных им сведений. Обязанность защиты информации, содержащейся в кредитных историях, в процессе ее обработки, хранения и передачи возложена на бюро кредитных историй.

Срок хранения кредитных историй, согласно Закону о кредитных историях составляет 15 лет со дня последнего изменения информации об обязательствах заемщика, содержащейся в кредитной истории.

5. Информационные и образовательные технологии

№ п/п	Наименование раздела	Виды учебной работы	Формируемые компетенции (указывается код компетенции)	Информационные и образовательные технологии
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1.	Тема 1. Концептуальные основы безопасности банка	Лекция 1.	ПК-1, ПК-3.	Вступительная лекция с использованием мультимедиа.
		Семинар 1.	ПК-1.	Развернутая дискуссия с обсуждением докладов.
		Самостоятельная работа	ПК-1, ПК-3.	Консультирование по заданным вопросам посредством электронной почты.
2.	Тема 2. Правовые основы безопасности банка	Лекция 2.	ПК-1, ПК-3.	Лекция-информация
		Семинар 2.	ПК-1, ПК-3.	Развернутый опрос на основе заранее врученного студентам плана семинарского занятия.
		Самостоятельная работа	ПК-1, ПК-3.	Проработка и усвоение содержания конспекта лекций. Ознакомление с нормативными документами.
3.	Тема 3. Организационные основы безопасности банка	Лекция 3.	ПК-1, ПК-3.	Лекция с заранее запланированными ошибками.
		Семинар 3.	ПК-1, ПК-3.	Решение задач.
		Самостоятельная работа	ПК-1, ПК-3.	Выполнение домашнего задания
4.	Тема 4. Техника обеспечения безопасности банка	Лекция 4.	ПК-1, ПК-3.	Лекция с заранее запланированными ошибками.
		Семинар 4.	ПК-1, ПК-3.	Решение задач и упражнений
		Самостоятельная работа	ПК-1, ПК-3.	Подготовка рефератов
5	Тема 5. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка	Лекция 5.	ПК-3.	Проблемная лекция
		Семинар 5.	ПК-1.	Устные доклады студентов с последующим опросом
		Самостоятельная работа	ПК-1, ПК-3.	Составление кроссвордов
6	Тема 6. Защита от хищения денежных	Лекция 6.	ПК-1, ПК-3	Лекция-визуализация с использованием

	средств с использованием векселя	Семинар 6. Самостоятельная работа	ПК-1, ПК-3. ПК-1, ПК-3.	мультимедиа. Опрос. Решение задач. Подготовка сообщений, докладов
7	Тема 7. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка	Лекция 7. Семинар 7. Самостоятельная работа	ПК-1. ПК-1, ПК-3. ПК-1, ПК-3.	Лекция-визуализация с использованием мультимедиа. Опрос. Решение задач. Подготовка сообщений, докладов
8	Тема 8. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Лекция 8. Семинар 8. Самостоятельная работа	ПК-1, ПК-3. ПК-1. ПК-1, ПК-3.	Лекция-информация Устные доклады студентов с последующим их обсуждением. Решение задач. Ознакомление с нормативными документами. Создание презентаций
9	Тема 9. Информационное обеспечение безопасности банка	Лекция 9. Семинар 9. Самостоятельная работа	ПК-1, ПК-3. ПК-1, ПК-3. ПК-1.	Лекция-визуализация с использованием мультимедиа. Развернутая дискуссия с обсуждением докладов. Анализ учебного материала. Ознакомление с нормативными документами.

6. Фонд оценочных средств для текущего, рубежного и итогового контролей по итогам освоению дисциплины (модулей)

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

№ п/п	*Контролируемые разделы дисциплины (модулей)*	*Код контролируемой компетенции (компетенций)*	*Наименование оценочного средства*
1	Тема 1. Концептуальные основы безопасности банка	ПК-1, ПК-3.	Посещение лекций, конспект лекций, опрос
2	Тема 2. Правовые основы безопасности банка	ПК-1, ПК-3.	Посещение лекций, конспект лекций, опрос

3	Тема 3. Организационные основы безопасности банка	ПК-1, ПК-3.	Посещение лекций, конспект лекций, опрос, решение задач
4	Тема 4. Техника обеспечения безопасности банка	ПК-1, ПК-3.	Посещение лекций, конспект лекций, решение задач, опрос, реферат
5	Тема 5. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка	ПК-1, ПК-3.	Посещение лекций, конспект лекций, опрос, кроссворд
6	Тема 6. Защита от хищения денежных средств с использованием векселя	ПК-1, ПК-3.	Посещение лекций, конспект лекций, опрос, решение задач
7	Тема 7. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка	ПК-1, ПК-3.	Посещение лекций, конспект лекций, опрос, решение задач
8	Тема 8. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	ПК-1, ПК-3.	Посещение лекций, конспект лекций, опрос, решение задач, презентация
9	Тема 9. Информационное обеспечение безопасности банка	ПК-1, ПК-3.	Посещение лекций, конспект лекций, опрос

6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Модуль 1.

Форма контроля	Срок отчетности	Макс. количество баллов	
		За одну работу	Всего
Текущий контроль:			
- опрос	1-8 недели	3,75 баллов	30 баллов
- реферат	4 неделя	10 баллов	10 баллов
- решение задач	3,4,7,8 недели	5 баллов	20 баллов
- кроссворд	6 неделя	10 баллов	10 баллов
- посещаемость	1-8 недели	1,25 балла	10 баллов
Рубежный контроль: (сдача модуля)	8 неделя	100%×0,2=20 баллов	
Итого за I модуль			100 баллов

Модуль 2.

Форма контроля	Срок отчетности	Макс. количество баллов	
		За одну работу	Всего

Текущий контроль: - опрос - решение задач - презентация - посещаемость	 9-15 недели 9,10,12,13 недели 11,15 неделя 9-15 недели	 5,1 баллов 5 баллов 5 баллов 2 балла	 36 баллов 20 баллов 10 баллов 14 баллов
Рубежный контроль: (сдача модуля)	15 неделя	100%×0,2=20 баллов	
Итого за II модуль			До 100 баллов

Экзаменатор выставляет по результатам балльной системы в семестре экзаменационную оценку без сдачи экзамена, набравшим суммарное количество баллов, достаточное для выставления оценки от 55 и выше баллов – автоматически (при согласии обучающегося).

Полученный совокупный результат (максимум 100 баллов) конвертируется в традиционную шкалу:

Рейтинговая оценка (баллов)	Оценка экзамена
От 0 - до 54	неудовлетворительно
от 55 - до 69 включительно	удовлетворительно
от 70 – до 84 включительно	хорошо
от 85 – до 100	отлично

6.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Текущий контроль (0 - 80 баллов за один модуль)

При оценивании посещаемости, опроса и участия в дискуссии на семинаре учитываются:

- посещаемость (до 14 баллов)

- опрос (до 36 баллов);

- реферат (до 10 баллов за одну работу);

- решение задач (до 5 баллов за одну работу);

- кроссворд (до 10 баллов за одну работу);

- презентация (до 5 баллов за одну работу).

Рубежный контроль (0 – 20 баллов)

При оценивании контрольной работы учитывается:

- полнота выполненной работы (задание выполнено не полностью и/или допущены две и более ошибки или три и более неточности) – 0-10 баллов;

- обоснованность содержания и выводов работы (задание выполнено полностью, но обоснование содержания и выводов недостаточны, но рассуждения верны) – 11-15 баллов;

- работа выполнена полностью, в рассуждениях и обосновании нет пробелов или ошибок, возможна одна неточность – 16-20 баллов.

Итоговый контроль (экзаменационная сессия) - ИК = Бср × 0,8+Бэкз × 0,2

При проведении итогового контроля обучающийся должен ответить на 3 вопроса (два вопроса теоретического характера и один вопрос практического характера).

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе (0-3 баллов);

- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов (4-6 баллов);

- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно (7-8 баллов);

- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану (9-10 баллов).

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается:
- ответ содержит менее 20% правильного решения (0-3 баллов);
- ответ содержит 21-89 % правильного решения (4-6 баллов);
- ответ содержит 90% и более правильного решения (7-10 баллов).

6.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.

Экзаменационные вопросы

1. Особенности кредитных организаций с точки зрения обеспечения безопасности.
2. Обязательные направления обеспечения банковской безопасности.
3. Принципы и особенности построения стратегий банковской безопасности.
4. Объекты защиты банка.
5. Классификация угроз. Виды угроз.
6. Функция обнаружения угроз.
7. Функция отражения угроз.
8. Функция ликвидации угроз.
9. Система обнаружения и отражения угроз и их особенности.
10. Основные принципы построения систем защиты банка.
11. Принцип комплексности.
12. Принцип непрерывности
13. Принцип эшелонирования.
14. Группы средства и методы, используемых в системе защиты государственных и коммерческих объектов.
15. Комплексная защита банков, системный подход.
16. Виды применяемых банковских стратегий: пассивной защиты, адекватного ответа, опережающего противодействия.
17. Достоинства и недостатки выбранных стратегий защиты банка.
18. Элементы стратегии.

19. Блокобеспечения и операционные подсистемы.

20. Структура службы безопасности банка.

21. Виды банковской безопасности.

22. Особенности экономической безопасности.

23. Информация, содержащая банковскую и коммерческую тайну.

24. Цель защиты информации. Основные угрозы, от которых ее требуется защищать.

25. Виды посягательств на информацию банков.

26. Нарушение требований по сохранению банковской тайны.

27. Виды и формы злоупотреблений совершаемых при получении и использовании ссуд. Злоупотребление доверием.

28.Мошенничество, совершенное лицом с использованием служебного положений.

29. Коммерческие мошенничества.

30. Незаконное получение кредита

31. Получение кредита путем предоставления заведомо ложных сведений о о хозяйственном положении либо финансовом состоянии.

32. Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте.

33. Преднамеренное банкротство. Фиктивное банкротство. Неправомерные действия при банкротстве.

34. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

35. Злоупотребление полномочиями. Коммерческий подкуп. Методика внутреннего разбирательства.

36. Понятие банковской, коммерческой и служебной тайны

37. Правовой режим коммерческой тайны, ее соотношение со служебной и банковской тайной.

39. Незаконное завладение конфиденциальной информацией путем похищения документов.

40. Противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка.

41. Основные направления защиты кадрового состава банка.

42. Задача службы безопасности заключающаяся в обучении работников банка правилам безопасного поведения, умению распознать признаки подготавливаемого или совершаемого преступления.

Задания для проведения рубежного контроля
Модуль 1.

Тест

1. Субъект безопасности банковской деятельности:

1. банк
2. предприниматель
3. финансовая организация
4. коммерческая организация

2. Объект противоправного посягательства:

1. имущество банка
2. банковская операция
3. банковская услуга
4. уставный капитал

3. Вид угрозы безопасности банка:

1. угроза порядку функционирования
2. угроза потери уставного капитала
3. угроза потери прибыли
4. угроза повышения издержек

4. Виды деятельности банка, в процессе которых реализуются угрозы:

1. финансовая деятельность
2. операционная деятельность

3. деятельность по управлению персоналом
4. административно-хозяйственная деятельность

5. Метод обеспечения безопасности банка:

1. технологический
2. финансовый
3. экономический
4. административный

6. Вид угрозы финансовой безопасности банка по сфере возникновения:

1. правовая
2. локальная
3. эндогенная
4. общая

7. Вид угрозы финансовой безопасности банка по масштабу возникновения:

1. эндогенная
2. экзогенная
3. локальная
4. скрытая

8. Вид угрозы финансовой безопасности банка по вероятности реализации:

1. реальная
2. экзогенная
3. локальная
4. скрытая

9. Вид угрозы финансовой безопасности банка по источнику возникновения:

1. реальная
2. объективная
3. локальная
4. скрытая

10. Вид угрозы финансовой безопасности банка по возможности прогнозирования:

1. предсказуемая
2. объективная
3. локальная
4. скрытая

11. Безопасность – это:

а) Специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности;
б) Источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;
в) Мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.

12. По экономическому характеру угрозы делятся на:

а) Потенциальные, реализуемые угрозы;
б) Угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка;
в) Угрозы имущественного и неимущественного характера.

13. К важной для банка информации относится:

а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;
б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;
в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.

14. Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечение собственной безопасности является:

а) Стратегия «упреждающего противодействия»;
б) Стратегия «адекватного противодействия»;
в) Стратегия «пассивной защиты».

15. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:

а) высших руководителей банка;
б) сотрудников самой службы безопасности;
в) эффективности управления безопасностью банка в целом.

16. В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:

а) Сотрудники службы безопасности;
б) Сотрудники службы персонала;
в) Руководители их структурных подразделений;
г) Все перечисленные выше специалисты банка.

17. При нападении на банк персоналу необходимо:

а) Не выполнять все требования нападавших, так как они влекут за собой впоследствии банкротство банка;
б) Выполнять абсолютно все требования нападавших, даже если они влекут за собой впоследствии банкротство банка;
в) Действовать на своё усмотрение.

18. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:

а) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;
б) Защита информации от несанкционированного доступа;
в) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;

19. Коммерческая тайна – это:

а) Информация по счетам или вкладам своих клиентов и корреспондентов;
б) Любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли;
в) Информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов;

20. Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:

а) Шифрование, сертификация;
б) Аутентификация, шифрование;
в) Сертификация, аутентификация.

21. Промышленный шпионаж – это:

а) получение обманным путем конфиденциальной информации, используемой в различных противоправных целях;
б) уголовно наказуемое и иное противоправное деяние, посягающее на имущественные и приравненные к ним права и интересы банка либо на порядок его функционирования;
в) присвоение кредитов по фиктивным банковским гарантиям подставными фирмами.

22. Внутренняя безопасность включает:

а) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;
б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;
в) Защиту от случайных внешних воздействий;

23. Криптография – это:

а) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;
б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;
в) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.

24. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:
а) Стратегия адекватного ответа;
б) Стратегия пассивной защиты;
в) Упреждающего противодействия.

25. Финансовые махинации относятся к … преступлениям в банковской сфере:
б) насильственным;
в) «беловоротничковым»;
г) Экономическим.

Модуль 2

Тест.

1. Внешняя безопасность включает:

а) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;

б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;

в) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к ресурсам системы.

2. По признаку целевой направленности угрозы делятся на:

а) Угроза разглашения конфиденциальной информации, угроза имуществу банка;

б) Угрозы со стороны конкурентов и со стороны криминальных структур;

в) Угрозы имущественного характера и неимущественного характера.

3. Что относится к организационно-управленческой информации, которая входит в состав коммерческой тайны:

а) Источники и объёмы финансирования и кредитования;

б) Базы данных по клиентам;

в) Базы данных о ведущих специалистов банка.

4. Главным элементом криптосистемы считаются:

а) Алгоритмы шифрования;

б) Методы распространения ключей к этим шифрам;

в) Обе группы указанных элементов в равной степени.

5. К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:

а) Грабежи;

б) Финансовые хищения;

в) Махинации.

6. К «беловоротничковым» преступлениям в банковской сфере относятся:

а) Грабежи;

б) Финансовые хищения;

в) Налёты на обменные пункты.

7. Налёты на обменные пункты относятся к … преступлениям в банковской сфере:

а) насильственным;

б) «беловоротничковым»;

в) Экономическим.

8. Аутентификация – это:

а) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;

б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;

в) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.

9. К полезной банковской информации относится:

а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;

б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;

в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.

10. Данные составляющие банковскую тайну:

а) Объёмы инвестиций, планы маркетинга;

б) Базы данных об акционерах и специалистах;

в) Информация банковского вклада, операций по счёту и сведений о клиенте.

11. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:

а) Стратегия адекватного ответа;

б) Стратегия пассивной защиты;

в) Упреждающего противодействия.

12 . Задача проведения анализа уязвимости информационной банковской системы:

а) Рассмотрение всех возможных угроз и оценка размеров возможного ущерба;

б) Определение всех возможных слабых мест информационной банковской системы;

в) Регламентация деятельности кредитной организации.

13. При реализации, какой концепции допускаются банковский шпионаж, не всегда легитимные методы контроля:

а) Стратегия адекватного ответа;

б) Стратегия пассивной защиты;

в) Упреждающего противодействия.

14. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:

а) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;

б) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;

в) Защита информации от несанкционированного доступа;

15. По вероятности практической реализации угрозы делятся на:

а) Имущественного и неимущественного характера;

б) Угрозы со стороны нелояльных сотрудников и конкурентов;

в) Потенциальные и реализованные угрозы.

16. Для банков, ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий [отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является

a) стратегия «упреждающего противодействия»;

b) стратегия «адекватного противодействия»,

c) стратегия «пассивной защиты»

17. К какому направлению блока обеспечения системы безопасности относятся формализованные процедуры и методы сбора службой безопасности байка необходимой информации?

а) информационному;

б) инструментальному;

в) технологическому.

г) вопрос сформулирован некорректно

18 Наименее аффективными, из используемых банком методов противодействия угрозам своей безопасности выступают
а) профилактические методы,
б) пресекающие методы;
в) карающие методы
19. Система безопасности банка в отношении его собственного персонала предполагает:
а) защиту работников банка от любых утрат;
б> защиту от любых угроз со стороны работников банка,
в) оба указанных варианта угроз одновременно

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1. Список источников и литературы

а) основная литература:

1. Закон "О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности" 2016 г
2. Гамза В.А. «Безопасность банковской деятельности 4-е изд., пер. и доп. Учебник для академического бакалавриата». – ЮРАЙТ. –М., 2018г. - 433 стр.
3. Банковское дело / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2008. – 655 с.

б) дополнительная литература:

1. Банковское дело. Экспресс-курс. (Учебное пособие) Под ред. Лаврушина О.И. (2009, 352с.)
2. Банковское дело. (Учебник) Жарковская Е.П. (2010, 479с.)
3. Коробова Г.Г. Банковское дело. М. Экономист: 2013
4. Басс, А.Б. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум; учебное пособие Москва: Юнити-Дана, 2015
5. Челноков, В.А., Эриашвили, Н.Д. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие Москва: Юнити-Дана, 2015
6. Зеленкова, Н.М., Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебник Москва: Юнити-Дана, 2015
7. Березовская, М.В. Деньги, кредит, банки: научно-практическое пособие для студентов всех форм обучения Омск: Омская юридическая академия, 2015

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимый для освоения дисциплины (модулей)

1. http://nlkr.gov.kg/ - Национальная библиотека Кыргызской Республики
2. http://www.lib.msu.su - Научная библиотека МГУ им. М. В. Ломоносова
3. http://www.lib.pu.ru./rus/catalogs/index.jsp - Научная библиотека Санкт-Петербургского государственного университета
4. http://www.inion.ru/product/db2htm - Институт научной информации по общественным наукам Российской Академии Наук (ИНИОН РАН)
5. http://www.akdi.ru. - Агентство консультаций и деловой информации «Экономика»
6. http://www.stat.kg - Национальный статистический комитет Кыргызской Республики
7. https://biblioclub.ru/ - ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
8. http://kyrlibnet.kg/ru/ec/
9. http://www.biblioteka.kg/
10. www.iprbookshop.ru
11. http://ilim.box/
12. https://www.who.int/hinari/en/

13. http://search.epnet.com/
14. https://www.cambridge.org/core

8. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.

8.1. Планы практических (семинарских) и лабораторных занятий. Методические указания по организации и проведению

Тема 1. Концептуальные основы безопасности банка

Цель занятия: 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.

Форма проведения – дискуссия.

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключаются безопасность банка и деятельность по ее обеспечению?
2. Раскройте содержание понятия «опасность».
3. Каковы различия между такими мерами опасности, как «риск» и «угроза»?

Дискуссионные вопросы

1. Что собой представляют требования безопасности банка, какие группы норм их составляют?
2. Назовите основные элементы структуры банка, которые служат объектом преступных посягательств.

Темы для докладов

1. Основные виды угроз безопасности банка
2. Основные направления преступной деятельности банк обязан противодействовать в соответствии с требованиями законодательства
3. Основные формы и методы участия банка в обеспечении собственной безопасности, в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в противодействии правонарушениям в области валютного регулирования

Тема 2. Правовые основы безопасности банка

Цель занятия: В результате изучения данной главы студент должен:

- знать роль и место правовых актов органов государственной власти, НБКР и внутренних (локальных) нормативных актов банка в обеспечении безопасности банковской деятельности;
- уметь использовать указанные правовые нормы в целях защиты интересов банка;
- владеть навыками создания системы внутренних (локальных) нормативных актов, регламентирующих порядок обеспечения безопасности кредитной организации.

Вопросы для обсуждения

1. Банковский баланс и принципы его построения.
2. Правила бухгалтерского учета и принципы финансовой отчетности. Книги по учету: главная бухгалтерская книга и вспомогательные бухгалтерские книги.
3. Балансовый отчет банка, его структура и содержание.

Дискуссионные вопросы

1. Отчет о прибылях и убытках, его структура и содержание.
2. Отчет об изменениях акционерного капитала.

3. Отчет о движении денежных средств, структура и содержание.

Темы для докладов

1. Значение, виды и экономическое содержание финансовой отчетности банков.

Тема 3. Организационные основы безопасности банка

В результате изучения данной главы студент должен:

- знать структуру системы безопасности кредитных организаций, порядок формирования, цели и задачи указанной системы;
- уметь выполнять задачи по организации деятельности структурных подразделений системы безопасности;

- владеть организационными навыками криминалистического обеспечения безо паси ост и ба і \ ко вс ки х о перац и й.

Вопросы для обсуждения

1. Что представляет собой система безопасности банка?
2. Раскройте основные принципы создания и деятельности системы безопасности банка.
3. Какие ведущие структурные элементы составляют систему безопасности банка?
4. Кто входит в круг субъектов, участвующих в обеспечении безопасности банка, какие формы п методы использует для этого каждый из них?

Дискуссионные вопросы

1. Перечислите методы, которыми банк реализует законодательные и иные нормативные предписания в области обеспечения безопасности, и сферы их применения.
2. Какие законодательные акты обязывают банк создать службу внутреннего контроля?
3. Какова правовая процедура организации банком службы внутреннего контроля?
4. Назовите основные цели и задачи службы внутреннего контроля банка.
5. Какие нормативные акты являются правовой основой создания н функционирования службы безопасности банка?
6. Каковы порядок учреждения службы безопасности и обязательные требования к ее сотрудникам?
7. Перечислите основные направления деятельности службы безопасности.

Тема 4. Техника обеспечения безопасности банка

В результате изучения данной главы студент должен:

- знать виды указанных средств и их назначение;
- уметь делать выбор конкретных устройств, предназначенных для охраны банка и защиты банковских операций и продуктов;
- владеть навыками решения задач криминалистического и сыскного характера.

Вопросы для обсуждения

1. Какие три элемента являются основными ориентирами при построении системы технических средств обеспечения безопасности банка?
2. Назовите основные виды технических средств обеспечения безопасности банка в соответствии с их функциональным назначением.
3. На каких основных направлениях обеспечения безопасности банка применяются технические средства охраны?

Дискуссионные вопросы

1. 11азовите основные виды средств инженерно-технического укрепления банка, средств обнаружения тревожных ситуаций, средств, способствующих розыску преступника и созданию доказательственной информации, средств для защиты информации ограниченного доступа.
2. Какие технические средства применяются в целях защиты от использования поддельных денег, ценных бумаг и иных платеж-ных документов; электронных денежных средств, а также поддельных и похищенных пластиковых карт?
3. Укажите, в чем заключается главное отличие средств криминалистической техники от технических средств охраны п технических средств защиты банковских операций.

4. Какие виды криминалистической техники применяются в банках в настоящее время в целях обеспечения безопасности

Тема 5. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка

В результате изучения данной главы студент должен:

- знать способы совершения хищений в процессе кредитных операций; в сфере расчетно-кассового обслуживания; в процессе обслуживания клиентов с использованием аккредитивов, платежных поручений, чеков, систем удаленного управления счетом и банковских карт;

- уметь выявлять типичные признаки этих преступных посягательств;

владеть навыками предупреждения и пресечения противоправных действий в указанных выше сферах.

Вопросы для обсуждения

1. Какие основные способы обмана и злоупотребления доверием применяются при совершении мошенничества подвидом получения кредита и при незаконном получении кредита?
2. Какие действия следует выполнить для обеспечения безопасности кредитной операции?
3. Назовите основные способы хищения денежных средств с использованием аккредитива. Какие действия следует предпринять с целью предупреждения потерь от мошенничества при расчетах по аккредитиву?

Дискуссионные вопросы

1. Каковы основные способы хищения денежных средств с использованием платежных поручений? Перечислите меры противодействия указанному виду хищений.
2. Какие способы обмана применяются при хищении денежных средств с использованием чека? Укажите, какие меры защиты должен предпринять банк для предупреждения хищений с использованием чека.
3. Назовите способы совершения хищений с использованием поддельного платежного поручения. Какие действия должен предпринять банк для предупреждения хищений с использованием поддельного платежного поручения?
4. Назовите основные способы хищения денежных средств банка с использованием пластиковых карт. Какие меры организационного и технологического характера входят в программы предупреждения хищений с использованием пластиковых карт?

Тема 6. Защита от хищения денежных средств с использованием векселя

В результате изучения данной главы студент должен:

- знать виды рисков в сфере вексельного обращения, типичные способы неправомерного завладения векселями, а также использования векселей в целях совершения преступлений;
- уметь выявлять типичные признаки этих преступных посягательств;
- владеть навыками предупреждения и пресечения противоправных действий в сфере вексельного обращения.

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключаются особенности вексельного законодательства?
2. Как вексельное законодательство соотносится с другими формами права?
3. Укажите, в чем состоит различие между простым и переводным векселем.
4. Какие реквизиты должен содержать вексель? Что означает дефект формы векселя?

Дискуссионные вопросы

1. Какими особенностями вексельного права объясняются высокие риски в вексельном обороте?
2. Какие способы обмана применяются при выдаче векселей?
3. Какие особенности характеризуют обман с использованием фальшивы х векселей ?

4. Перечислите виды мер предупреждения преступлений в сфере вексельного обращения.

Тема 7. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка

В результате изучения данной главы студент должен:

- знать типичные способы совершения в банковской сфере таких противоправных посягательств, как злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп, незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, преступления в сфере компьютерной информации, посягательства на кадровое обеспечение банка и его нематериальные активы;
- уметь выявлять типичные признаки этих преступных посягательств;
- владеть навыками предупреждения и пресечения противоправных действий в указанных сферах.

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключается суть злоупотребления полномочиями?
2. Лица какой категории могут стать субъектами злоупотребления полномочиями?
3. В каких формах осуществляются меры предупреждения злоупотреблений?

Дискуссионные вопросы

1. Назовите деяния, которые рассматриваются как коммерческий подкуп.
2. Каково содержание мер предупреждения коммерческого подкупа?
3. Укажите, каким условиям должны соответствовать сведения, чтобы получить правовой статус банковской или коммерческой тайны.

Тема 8. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

В результате изучения данной главы студент должен:

- знать правовую характеристику и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;
- уметь выявлять типичные признаки этих преступных посягательств;
- владеть навыками организации системы предупреждения и пресечения противоправных действий в указанной сфере.

Вопросы для обсуждения

1. Укажите, какие основные изменения форм денежных средств происходят в процессе легализации преступных доходов.
2. Какая информация маскируется преступниками в процессе легализации преступных доходов?
3. Какие типичные способы сокрытия или искажения информации применяются преступниками в процессе легализации преступных доходов?

Дискуссионные вопросы

1. Назовите функции противодействия легализации преступных доходов, которые возложены на банк законом. Какими методами они реализуются?
2. Какие источники информации использует банк для выявления признаков легализации преступных доходов?
3. Расскажите, как реализуются сведения, собранные банком в результате выполнения процедур внутреннего контроля

Тема 9. Информационное обеспечение безопасности банка

В результате изучения данной главы студент должен:

- знать виды и правовые основания использования информации в целях обеспечения безопасности, а также источники информации;
- уметь получать из информационных ресурсов сведения, имеющие важное значение для поисковой деятельности и оценки банковских рисков;

• владеть навыками разработки системной модели информационного обеспечения банка и использования добытой информации для выявления и предупреждения противоправных посягательств на безопасность кредитной организации.

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключается основная цель информационного обеспечения безопасности банка?
2. Назовите отрасли и нормы права, регламентирующие цели, источники, порядок получения и использования информации для обес-печения безопасности банка.
3. Какие источники информации используются в целях обеспечения безопасности банка?

Дискуссионные вопросы

1. В каких информационных массивах находится содержательная (основная) часть кредитных историй?
2. Кто является источником формирования кредитной истории?
3. Укажите, кто может быть пользователем кредитного отчета. Каков порядок и основания предоставления кредитного отчета пользователю?
4. Назовите основных субъектов аналитической деятельности в сфере обеспечения безопасности банка. Каковы их функции?

Список источников и литературы:

а) основная литература:

1. Закон "О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности" 2016 г
2. Гамза В.А. «Безопасность банковской деятельности 4-е изд., пер. и доп. Учебник для академического бакалавриата». – ЮРАЙТ. –М., 2018г. - 433 стр.
3. Банковское дело / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2008. – 655 с.

б) дополнительная литература:

1. Банковское дело. Экспресс-курс. (Учебное пособие) Под ред. Лаврушина О.И. (2009, 352с.)
2. Банковское дело. (Учебник) Жарковская Е.П. (2010, 479с.)
3. Коробова Г.Г. Банковское дело. М. Экономист: 2013
4. Басс, А.Б. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум; учебное пособие Москва: Юнити-Дана, 2015
5. Челноков, В.А., Эриашвили, Н.Д. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие Москва: Юнити-Дана, 2015
6. Зеленкова, Н.М., Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебник Москва: Юнити-Дана, 2015

Березовская, М.В. Деньги, кредит, банки: научно-практическое пособие для студентов всех форм обучения Омск: Омская юридическая академия, 2015

8.2 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулей)

Вид работы	Содержание (перечень вопросов)	Трудоемкость самостоятельной работы (в часах)	Рекомендации
Подготовка к лекции № 1	1.1 Понятие безопасности банка 1. 2. Банк как объект противоправных посягательств	4	Вопросы и задания для самоконтроля: 1. В чем заключаются безопасность банка и деятельность

	1.3. Система угроз безопасности банка 1.4. Банк как субъект борьбы с противоправными посягательствами		по ее обеспечению? 2. Раскройте содержание понятия «опасность». 3. Каковы различия между такими мерами опасности, как «риск» и «угроза»? 4. Что собой представляют требования безопасности банка, какие группы норм их составляют?
Подготовка к лекции № 2	2.1. Система правового обеспечения безопасности банка 2.2. Правовые акты общего действия, обеспечивающие безопасность банков методами охранительного содержания 2.3. Банковское законодательство 2.4. Нормативные акты НБКР	4	Вопросы и задания для самоконтроля: 1. Какие виды нормативных правовых актов (по степени юридической силы) регулируют отношения в сфере охраны и защиты банковского дела? 2. Укажите, в чем заключается различие между нормативными правовыми актами общего действия и нормативными правовыми актами специального действия, регулирующими отношения в сфере обеспечения безопасности банков. 3. Какие отрасли законодательства содержат нормативные правовые акты общего действия, регулирующие отношения в сфере обеспечения безопасности банков?
Подготовка к лекции № 3	3.1. Организация системы безопасности банка 3.2. Субъекты обеспечения безопасности банка 3.3. Средства и методы обеспечения безопасности банка 3.4. Организация внутреннего контроля банка 3.5. Организация службы безопасности банка 3.6. Криминалистическое обеспечение безопасности банковских операций	4	Вопросы и задания для самоконтроля: 1. Что представляет собой система безопасности банка? 2. Раскройте основные принципы создания и деятельности системы безопасности банка. 3. Какие ведущие структурные элементы составляют систему безопасности банка? 4. Кто входит в круг субъектов, участвующих в обеспечении безопасности банка, какие формы и методы использует для этого каждый из них? 5. Перечислите методы, которыми банк реализует законодательные и иные нормативные предписания в области обеспечения безопасности, и сферы их применения.
Подготовка к лекции № 4	4.1. Система технических средств обеспечения безопасности банка 4.2. Технические средства охраны 4.3. Технические средства защиты банковских операций и продуктов 4.4. Технико-	2	Вопросы и задания для самоконтроля: 1. Какие три элемента являются основными ориентирами при построении системы технических средств обеспечения безопасности банка? 2. Назовите основные виды технических средств обеспечения

	криминалистические средства 4.5. Использование технико-криминалистических средств и справочных материалов в процессе проведения «внутренней экспертизы»		безопасности банка в соответствии с их функциональным назначением. 3. На каких основных направлениях обеспечения безопасности банка применяются технические средства охраны?
Написание реферата	Темы рефератов представлены в пункте 8.3	2	**Рекомендации по написанию и защите реферата представлены в параграфе 8.3.**
Подготовка к лекции № 5	5.1. Хищения денежных средств при совершении кредитных операций 5.2. Хищения денежных средств банка в сфере расчетно-кассового обслуживания .	4	Вопросы и задания для самоконтроля: 1. Какие основные способы обмана и злоупотребления доверием применяются при совершении мошенничества под видом получения кредита и при незаконном получении кредита? 2. Какие действия следует выполнить для обеспечения безопасности кредитной операции? 3. Назовите основные способы хищения денежных средств с использованием аккредитива. Какие действия следует предпринять с целью предупреждения потерь от мошенничества при расчетах по аккредитиву?
Составление кроссворда	«Особенности осуществления безопасности банковской деятельности»	3	Необходимо составить кроссворд – 10 слов по горизонтали, 10 слов по вертикали. Оформить его на листе формата А4. На отдельном листе представить ответы.
Подготовка к лекции № 6	6.1. Правовая характеристика векселя 6.2. Риски в сфере вексельного обращения 6.3. Преступления против собственности, в которых вексель является предметом посягательства 6.4. Преступления против собственности, в которых вексель является средством совершения преступления 6.5. Меры предупреждения преступлений в сфере вексельного обращения	4	Вопросы и задания для самоконтроля: 1. В чем заключаются особенности вексельного законодательства? 2. Как вексельное законодательство соотносится с другими формами права? 3. Укажите, в чем состоит различие между простым и переводным векселем. 4. Какие реквизиты должен содержать вексель? Что означает дефект формы векселя?
Подготовка к лекции № 7	7.2. Коммерческий подкуп 7.3. Противоправные посягательства на сведения банка, составляющие банковскую, коммерческую и иную тайну 7.4. Противоправные посягательства в сфере компьютерного обеспечения	8	Вопросы и задания для самоконтроля: 1.В чем заключается суть злоупотребления полномочиями? 2.Лица какой категории могут стать субъектами злоупотребления полномочиями? 3.В каких формах осуществляются меры предупреждения

	деятельности банка 7.5. Противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка 7.6. Противоправные посягательства на нематериальные активы банка		злоупотреблений? 4.Назовите деяния, которые рассматриваются как коммерческий подкуп.
Подготовка к лекции № 8	8.1. Понятие и правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем 8.2. Криминалистическая характеристика легализации (отмывания) преступных доходов 8.3. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма	4	Вопросы и задания для самоконтроля: 1. Каковы основные цели легализации преступных доходов? 2. Какие два основных вида субъектов преступления участвуют в легализации преступных доходов?
Создание презентации	«Безопасность банковской деятельности»	2	Необходимо составить презентацию из 5-7 слайдов. Студенту необходимо выбрать **один** из коммерческих банков, представленных в Кыргызской Республике и раскрыть сущность и основные особенности осуществления безопасности банковских операций. Оформить презентацию в программе Power Point. Представить для проверки на электронную почту преподавателя. После проверки в распечатанном виде представить к защите.
Подготовка к лекции № 9	9.1. Информация, использующаяся в целях обеспечения безопасности банка, и ее источники 9.2. Бюро кредитных историй 9.3. Специальные аналитические технологии для предупреждения и расследования противоправных посягательств на безопасность банка	4	Вопросы и задания для самоконтроля: 1. В чем заключается основная цель информационного обеспечения безопасности банка? 2. Назовите отрасли и нормы нрава, регламентирующие цели, источники, порядок получения и использования информации для обеспечения безопасности банка. 3. Какие источники информации используются в целях обеспечения безопасности банка? 4. Назовите структурные элементы, из которых состоит единая система сведений об участниках кредитных операций в КР
Итого по дисциплине		**45**	

8.3. Методические рекомендации по подготовке письменных работ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ И ЗАЩИТЕ РЕФЕРАТА

Реферат – (от латинского referro – сообщаю, докладываю) – краткое изложение в письменном виде содержания исследования по выбранной проблеме.

Реферат – это своеобразный отчет о самостоятельном изучении материала, анализе теоретических источников и практической деятельности по выбранной теме. В реферате автор раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на неё. Содержание реферата должно быть логичным; а изложенные взгляды на неё. Содержание реферата должно быть логичным; а изложение материала носить проблемно-тематический характер.

Защита реферата предполагает предварительный выбор аттестуемым интересующей его темы, последующее глубокое изучение избранной для реферата проблемы, изложение выводов по теме реферата. Выбор темы определяется на усмотрение аттестуемого в рамках его профессиональной компетентности. В реферате педагог представляет описание собственного опыта, опирающегося на теоретические знания и практический опыт работы.

Защита реферата, как форма квалификационного испытания, позволяет аттестуемому выявлять проблемы в своей работе и осмыслить итоги своей деятельности. Реферат должен иметь определенную структуру, которая включает набор обязательных и необязательных элементов.

Общие требования к оформлению реферата: поля – левое 2,5 см; верхнее, правое, нижнее – 2 см, шрифт – 14, интервал – полуторный; Times New Roman.

Общее число страниц реферата (без списка использованных источников и приложений) – не менее 25 страниц.

При аттестации впервые на заявленную первую квалификационную категорию реферат должен содержать, в основном, теоретическое рассмотрение различных педагогических задач (соотношение в основной части реферата: ≈ 80% теории, 20% - описание собственного опыта).

При аттестации повторно на первую квалификационную категорию и при аттестации на высшую квалификационную категорию реферат должен содержать, в основном, информацию о педагогических исследованиях, проводимых самим педагогическим работником (соотношение в основной части реферата: ≈ 30% теории, 70% - описание собственного опыта и достигнутых результатов педагогической деятельности).

Обязательными элементами являются:

1. Титульный лист.
2. Оглавление.
3. Введение.
4. Основная часть документа.
5. Заключение.
6. Список использованных источников (литература, сайты и т.д.).

Необязательными элементами являются:

1. Перечни условных обозначений, сокращений и терминов.
2. Приложения.

Титульный лист служит обложкой документа и должен содержать следующие сведения:

1. Наименование вышестоящей организации.
2. Наименование организации, где выполнялась работа.
3. Наименование работы: (реферат).
4. Тема.

5. Сведения об авторе (должность, фамилия, инициалы, имеющаяся квалификационная категория, заявляемая квалификационная категория).

6. Населенный пункт и год выполнения работы.

Оглавление включает:

введение;

наименование всех глав разделов, подразделов пунктов;

заключение;

список использованных информационных источников (литература, сайты и т.д.), приложения (при наличии)

Строки оглавления заканчиваются указанием номеров страниц, на которых расположено начало соответствующей части реферата.

Введение должно содержать краткую оценку состояния исследуемого вопроса, проблемы и актуальность выбранной темы, цели и задачи исследований, объекта и предмета исследований используемые методы, методики и технологии, оценку практической значимости полученных результатов. Объем введения должен быть не более 3-5 страниц печатного текста.

В основной части приводят данные, отражающие сущность и основные результаты выполненной работы.

Основная часть должна содержать:

А) обоснование выбранной темы (направления исследования), методы решения задачи, описание выбранной методики проведения эксперимента;

Б) процесс теоретических и экспериментальных исследований;

В) обобщение и оценку результатов исследований, включающих оценку полноты решения поставленной задачи.

Заключение должно содержать краткие выводы по результатам выполненных исследований и оценку полноты решения поставленных задач.

Список использованных информационных источников (литература, сайты и т.д.) должен быть составлен в соответствии с положением «Общие требования и правила составления библиографии» и содержать библиографические сведения о литературных источниках.

В приложения могут быть включены:

Иллюстрации вспомогательного характера;

Инструкции и методики, разработанные в процессе выполнения работы;

Таблицы вспомогательных цифровых данных.

Работа должна быть логически выдержана, в ней соблюдаются единство стиля изложения, обеспечена орфографическая, синтаксическая, стилистическая грамотность.

Примерная тематика рефератов по дисциплине «Безопасность банковской деятельности»

1. Критерии и показатели состояния безопасности финансово-банковской деятельности.
2. Природа и сущность угроз экономической деятельности финансовой сферы.
3. Устойчивость банковской системы как составляющая экономической безопасности страны.
4. Экономическая безопасность банка и ее роль в системе национальной безопасности.
5. Обеспечение экономической безопасности банка при совершении кредитных операций.
6. Обеспечение безопасности банка в сфере кредитования юридических лиц.
7. Обеспечение безопасности банка при совершении операций с использованием банковских карт.
8. Меры обеспечения безопасности банка при проведении операций с использованием аккредитивов.

9. Меры обеспечения безопасности банка при проведении операций с использованием чеков.

10. Меры обеспечения безопасности банка при расчетах платежными поручениями.

11. Риски безопасности банка в сфере вексельного обращения.

12. Утрата конкурентных преимуществ банка на рынках как угроза банковской деятельности.

13. Неэффективное управление активами банка как финансовая угроза безопасности банка.

14. Проблемы в законодательной и нормативной базе как правовая угроза банковской деятельности.

15. Зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.

16. Экономическая безопасность национальной платежной системы.

17. Механизмы обеспечения безопасности на рынке страховых услуг.

18. Тенденции развития финансового рынка КР и обеспечение его безопасности

19. Характеристика, виды и причины возникновения внешних угроз безопасности банка. Анализ возможностей отдельных лиц и организаций по причинению ущерба банку.

20. Классификация источников внешних угроз безопасности: совершенствование методов и тактики организованной преступности; зарубежные негосударственные организации и отдельные лица, специализирующиеся на экономическом шпионаже; спецслужбы иностранных государств и связанные с ними лица и организации, ставящие своей целью добывание экономической информации.

21. Основные тенденции в деятельности организованных преступных группировок. Сращивание экономической и уголовной преступности в сфере банковской деятельности

22. Насильственные преступления в отношении персонала и имущества банков: покушения на руководителей и персонал; похищения, вымогательства, кражи; ограбления и налёты на банки; вооружённые нападения на сотрудников банка.

23. Финансовые преступления в сфере банковской деятельности: махинации с государственными и бюджетными средствами; мошенничества с деньгами вкладчиков; невозвращение средств в иностранной валюте из за рубежа; лжекредитование; подложные гарантийные документы; мошенничество с кредитами под залог; хищение кредитов фирмами, зарегистрированными по подложным документам; взаимное кредитование банков по сговору; хищениесредствснезаконнымиспользованиемгенеральныхдоверенностейбанков; многократное получение кредитов в разных банках; хищение кредитов фирмами по поддельным договорам; фальшивомонетничество; отмывание и легализация доходов, полученных преступным путём.

24. Хищение денежных средств с использованием информационных технологий: махинации с банкоматами и пластиковыми картами, преступления в области электронного банкинга и др.

25. Основные технические каналы утечки банковской информации: оптический, акустический

26. Основные технические средства-источники утечки банковской информации: телефония (городская АТС, внутренняя связь, селекторная связь, мобильная связь), ПЭВМ вычислительные сети, факсы, телетайпы, средства размножения документов и др.

27. Порядок организации защиты конфиденциальной банковской информации

28. Меры по защите конфиденциальной информации, предпринимаемые в банке. Системный подход к защите конфиденциальной информации в банке

29. Защита конфиденциальной банковской информации при организации делопроизводства и документооборота.

30. Методы защиты информации от компьютерных вирусов. Межсетевые экраны

31. Защита от хищения и модификации информации через глобальные сети

32. Криптографическая зашита информации. Аутентификация электронных данных. Электронная подпись.

33. Характеристика, виды и причины возникновения внутренних угроз безопасности банка

34. Классификация источников внутренних угроз: противоправные и иные негативные действия сотрудников банков; нарушение режима сохранности сведений, составляющих коммерческую тайну; нарушения порядка и правил соблюдения режима безопасности.

35. Виды угроз утечки информации при автоматизированной обработке. Случайные угрозы: отказы и сбои в работе аппаратуры, помех и на линиях связи от внешней среды, ошибки человека, аварийные ситуации и другие воздействия. Преднамеренные угрозы

36. Пассивный перехват информации. Активный перехват информации.

37. Назначение и виды инженерно-технических средств охраны (охранно-пожарные и тревожные сигнализации, видеосистемы охранного наблюдения, системы контроля и управления доступом) и др. Концепция защиты банка с использованием инженерно-технических средств охраны (ИТСО). Ведомственные нормы проектирования (ВНП-001-01) Платежные шлюзы, их виды и особенности функционирования.

38. Средства самозащиты: огнестрельное оружие, газовые пистолеты и револьверы, искровые разрядники, электрошоковые устройства, тревожные сирены, световые отпугивающие устройства.

39. Использование специального автотранспорта для перевозки денег и ценностей.

8.4. Иные материалы

Кейс «Безопасность банковских карт»

Проблема. Мошенники изобрели массу способов изъятия денег с чужой банковской карты. Как в современных условиях максимально обезопасить свои средства?

Задание.

Составьте десять правил пластиковой безопасности.

Вопросы для обсуждения

1. Что такое скимминг?
2. Какие страны являются наиболее опасными в отношении скимминга?
3. Как мошенники похищают деньги с карт через банкоматы?
4. Какие способы мошенники предпочитают в КР, а какие в Западной Европе?
5. Что должна содержать выписка, которую банк обязан предоставлять владельцу банковской карты?
6. Как оформить претензию при похищении денег с вашей карты?
7. Что нужно делать, если карту украли?

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения лекционных занятий используется поточная аудитория на 75 мест, для проведения практических занятий - аудитории на 25 мест.

Для пользования электронными ресурсами и контактирования студентов с преподавателями используется персональная компьютерная техника. Компьютеры с доступом в Интернет. На кафедре «Менеджмента и экономики» имеются пособия,

способствующие лучшему усвоению данной дисциплины. Это: плакаты, номограммы, макеты, муляжи и т.д., с указанием тем, при изучении которых они используются. Занятия по дисциплине «Безопасность банковской деятельности» проводятся в лекционных залах, предполагаются экскурсии на коммерческие предприятия.

Перечень необходимых технических средств обучения, используемых в учебном процессе для освоения дисциплины, и способы их применения:

- Компьютерное и мультимедийное оборудование;
- Видео - аудиовизуальные средства обучения;
- Ссылки на интернет-ресурсы и др.
  - http://kyrlibnet.kg/ru/ec/
  - http://www.biblioteka.kg/
  - www.iprbookshop.ru
  - http://ilim.box/
  - https://www.who.int/hinari/en/
  - http://search.epnet.com/
  - https://www.cambridge.org/core

10. Глоссарий

Аваль – поручительство, гарантия, согласно которой авалист (поручившееся лицо) принимает на себя ответственность за оплату векселя перед его владельцем. В роли авалиста может выступать банк.

Аванс – денежная сумма, выдаваемая вперед в счет условленных платежей (задаток) или в счет предстоящих расходов, по которым отчет будет дан впоследствии (авансовые суммы).

Авансовый отчет – документ, подтверждающий расходование аванса. В нем указываются суммы, полученные под отчет, фактически произведенные расходы, остаток подотчетных сумм или их перерасход. К авансовому отчету прилагаются документы, подтверждающие произведенные расходы. Авансовый отчет проверяется бухгалтерией, утверждается руководителем и служит основанием для списания выданного аванса.

Авизо – официальное почтовое или телеграфное сообщение, извещение, уведомление, призванное свидетельствовать о выполнении определенного круга поручений, о проведении операций, поступлении платежей, об изменении состояния взаимных расчетов. Авизо чаще всего связаны с взаимными денежными расчетами, движением денежных средств.

Авторизация – в банковском деле это подтверждение полномочий или авторства лица, предъявляющего электронный документ, карточку или самого себя. Обычно разделяют авторизацию электронных документов, авторизацию магнитных или процессорных карточек по некоторым атрибутам в цифровой форме и собственно пользователей банковской системы непосредственно по их физическим параметрам (отпечатки пальцев, рисунок кисти руки и т.н.).

Актив (от лат. activus – действенный) – совокупность имущества и денежных средств, принадлежащих кредитной организации (здания, сооружения, машины и оборудование, материальные запасы, банковские вклады, вложения в ценные бумаги, патенты, авторские права и др.), в которые вложены средства владельцев.

Активные операции (банков) – размещение банком имеющихся у него финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль. Наиболее распространенные формы таких операций: предоставление денежных средств в кредит под проценты, вложения в ценные бумаги, инвестиции в производство.

Активы баланса – часть бухгалтерского баланса, отражающая на определенную дату в денежном выражении средства предприятия, их состав и размещение.

Активы банка – направления размещения собственного капитала банка и средств вкладчиков с целью получения прибыли. Отражаются в активе бухгалтерского баланса банка; включают кассовую наличность, ссуды, инвестиции, ценные бумаги, здания, оборудование и др.

Акцепт (от лат. acceptus – принятый) – обязательство (подтверждение согласия) плательщика оплатить в установленный срок переводный вексель (тратту), выставленный на оплату счет, удовлетворить иные требования об оплате.

Акцентная форма расчетов – форма безналичных расчетов, при которой поставщик выписывает товарные и расчетные документы и представляет их в свой банк на инкассо.

Последний пересылает документы банку, обслуживающему плательщика, где они оплачиваются при условии согласия (акцепта) плательщика, а деньги переводятся в банк, обслуживающий поставщика, и зачисляются на его счет.

Акцептованный вексель – вексель, имеющий акцепт плательщика (трассата) на его оплату, оформляемый надписью типа "акцептован", "принят", "обязуюсь оплатить" или просто подписью плательщика. Последний становится главным вексельным должником, отвечающим за оплату в установленный срок. В случае неплатежа держатель векселя имеет право возбудить иск против акцептанта.

Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Амортизация (от лат. amortisatio – погашение) – исчисленный в денежном выражении износ основных средств в процессе их применения, производственного использования. Амортизация есть одновременно средство, способ, процесс перенесения стоимости изношенных средств труда на произведенный с их помощью продукт. Инструментом возмещения износа основных средств являются амортизационные отчисления в виде денег, направляемых на ремонт или строительство, изготовление новых основных средств.

Амортизация бухгалтерская – величина амортизации основных активов, которая рассчитывается в соответствии с бухгалтерскими принципами, принятыми в данной компании, и отражается в балансе: отличается от величины амортизации, учитываемой при расчете налогооблагаемой прибыли и подготовке налоговой декларации.

Амортизация ипотечного кредита – процесс погашения основного долга и процентов за пользование кредитом.

Андеррайтер – финансовый посредник (инвестиционный банк, универсальный коммерческий банк) или их группа, обслуживающая и гарантирующая первичное размещение ценных бумаг, осуществляющая их покупку для последующей перепродажи частным инвесторам. В этом качестве он принимает на себя риски, связанные с неразмещением ценных бумаг.

Арбитраж – сделка по покупке и продаже одной иностранной валюты за другую по согласованному курсу с расчетом на согласованную дату валютирования с целью получения прибыли при изменении курсов валют на международном рынке.

Аффинаж – процесс очистки извлеченных драгоценных металлов от примесей и сопутствующих компонентов, доведение драгоценных металлов до соответствия их обязательным требованиям, установленным в соответствии с законодательством КР о техническом регулировании.

Базис поставки – условия внешнеторговой сделки, касающиеся распределения обязанностей между продавцом и покупателем относительно оформления документов, распределения расходов, выполнения сроков поставки и т.п.

Базисные активы – 1) активы, лежащие в основе срочных контрактов. В качестве таких активов могут выступать ценные бумаги, товары, фондовые индексы и фьючерсы; 2) биржевой товар, стоимость которого является базой для расчета при исполнении срочного контракта.

Базовая ставка банка – годовая процентная ставка, устанавливаемая банком в качестве отправной величины для начисления процентов на различные виды предоставляемых им кредитов. С ростом риска к базовой ставке банка прибавляется премия, в ряде случаев кредит выдается по ставке ниже базовой.

Баланс банка – финансовый документ, в котором отражаются собственные и привлеченные средства кредитной организации, указаны источники их образования, а также размещение на определенную дату. Структура баланса определяется операциями, которые выполняет кредитная организация.

Банк (от итал. banco – скамья) – финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

Банк-корреспондент – банк, проводящий расчетно-кассовые операции и платежи на основании корреспондентского договора, заключенного с банком-поручителем через открытие специального корреспондентского счета.

Банковская ассоциация – некоммерческая организация, участниками которой являются коммерческие банки и небанковские организации, созданная для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

Банковская группа – объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций). Не является юридическим лицом.

Банковская инновация – реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка.

Банковская система – совокупность различных финансово-кредитных институтов, действующих взаимосвязанно в рамках общего денежно-кредитного механизма страны.

Банковская услуга – удовлетворение конкретной потребности клиента с помощью конкретной банковской операции.

Банковские операции – проводимые банками операции по привлечению и размещению денежных средств, ценных бумаг, осуществлению расчетов.

Банковский маркетинг – рыночная стратегия по созданию, продвижению и сбыту банковских продуктов (услуг).

Банковский продукт – взаимосвязанный комплекс специфических банковских услуг, предоставленных клиенту в определенной последовательности и удовлетворяющих его потребность в получении кредита.

Банковский холдинг – объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, нс являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций). Не является юридическим лицом.

Банкомат – банковский автомат: программируемое устройство, позволяющее клиенту банка самостоятельно производить несложные операции со своим счетом, используя пластиковую карточку.

Безналичные расчеты (безналичный денежный оборот)

форма денежного обращения, при которой хранение и движение денежных средств происходит без участия наличных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя. Все безналичные расчеты осуществляются через банки, поэтому деньги в безналичном обороте трудно скрыть от контроля и обложения налогами. В развитых странах доля безналичного оборота в денежном обращении намного превышает 50%.

Бесспорное списание средств – взыскание средств посредством списания со счета владельца в банке или в другом кредитном учреждении без согласия владельца. Допускается только в случаях, предусмотренных законом.

Борт (от голл. boort) – технические алмазы, представляющие собой кристаллы неправильной формы массой от нескольких сотых до одного карата. Это неправильной формы сростки, шаровидные агрегаты непрозрачных, окрашенных алмазов.

Брокерская деятельность – деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиента, от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

Бухгалтерский учет – система учета ресурсов и результатов финансовой и хозяйственной деятельности организаций, проводимая по принятым правилам с использованием установленных форм документов.

Валюта – денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и расчетные документы, выраженные в иностранных денежных единицах и применяемые в международных расчетах.

Валюта баланса – сумма (итог) по всем составляющим счетам бухгалтерского баланса. Эта сумма должна быть одинакова по активу и по пассиву баланса.

Валютная позиция – остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Валютные ценности – иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Валютный арбитраж – операция, сочетающая покупку или продажу валюты с соответствующей контрсделкой для извлечения прибыли за счет разницы в курсах валют

на разных валютных рынках (пространственный) или в течение определенного периода (временной валютный арбитраж). Простой валютный арбитраж – с двумя валютами, сложный – с тремя и более валютами.

Валютный курс – меновая стоимость денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

Валютный опцион (англ. currency option) – контракт на право купить либо продать в течение договорного срока и по договорной цене лот валюты.

Валютный риск – риск потерь при покупке-продаже иностранной валюты по разным курсам.

Валютный рынок – особый рынок, на котором осуществляются валютные сделки, т.е. обмен валюты одной страны на валюту другой страны.

Ведение счетов – работа со счетами от их оформления и до получения конечного результата (учета):

1) учет движения средств на счетах бухгалтерского учета;
2) учет движения денежных средств на своих счетах (расчетном, текущем, лицевом, валютном и т.д.) в кредитной организации;
3) учет денежных средств на счетах своих клиентов, открытых в любом учреждении, осуществляющем расчеты.
Ведомость кредитных организаций, ежедневная оборотная – составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Включает следующие графы: номер счета (первого порядка, второго порядка); наименование разделов и счетов баланса; входящие остатки на отчетную дату.

Вексель – ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

Виртуальные банковские технологии – технологии, предусматривающие оказание банковских услуг без непосредственных контактов сотрудников банка с клиентами.

Базируются на использовании современной электронной техники.

Выгода – получение определенных преимуществ, дополнительного дохода, прибыли.

Выписка со счета – выписка, отражающая движение средств по счету за определенный период и сальдо на конец периода.

Гарантия банковская – поручительство, выдаваемое банком-гарантом, за выполнение клиентом либо другим лицом денежных или иных обязательств.

Гранулы – аффинированное серебро в гранулах (т.е. в плотных комочках в виде зерна), изготавливаемое предприятиями и поставляемое в качестве довесков к партиям серебра в стандартных слитках для достижения заданной массы партии.

Дата валютирования – дата поставки средств и урегулирования сделки на валютном рынке.

Дата заключения валютной сделки – дата достижения сторонами сделки, предусмотренными законодательством КР и международной практикой способами соглашения по всем ее существенным условиям (наименование обмениваемых валют, курс обмена, суммы обмениваемых средств, дата валютирования, платежные инструкции и всем иным условиям, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение).

Дебет (от лат. debet – он должен) – одна из сторон (левая) бухгалтерского счета, имеющего форму двухсторонней таблицы. В дебетовой стороне счетов регистрации состояния и движения денежных средств и запасов материальных ценностей предприятия (активов) указываются наличие ценностей на начало месяца и их поступление в течение месяца. В дебетовой стороне счетов регистрации состояния и движения источников средств (пассивов) отражается уменьшение источников, например долгов предприятию со стороны его должников.

Дебетовать счет – сделать запись в дебет счета, т.е. на его левой стороне.

Дебитор – физическое или юридическое лицо, за которым числится долг организации.

Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, а также граждан, являющихся их должниками (дебиторами).

Девальвация – законодательное снижение курса национальной валюты.

Денежный мультипликатор (кредитный, банковский) – механизм, обеспечивающий возрастание денежной массы на пассивных счетах по сравнению с первоначальной суммой в процессе кредитования, когда осуществляется движение денег в безналичной форме между банками. Он позволяет банкам осуществлять эмиссию денежных знаков.

День, операционный – часть рабочего дня банка, отведенная для приема и оказания услуг клиентам в кредитных организациях. В течение операционного дня банки принимают документы от клиентов, учреждений других банков, почты, телеграфа, проверяют их и проводят по соответствующим счетам бухгалтерского учета в тот же рабочий день; документы, поступившие в банк по окончании операционного дня, отражаются в балансе следующего рабочего дня.

Депо – 1) склад для хранения чего-либо; здание для стоянки подвижного состава; 2) сводная ведомость в бухгалтерском учете, в которой происходит накопление определенной учетной информации; 3) удержанные резервы (часть страховых премий), образующиеся при перестраховании; 4) счет, предназначенный для накопления каких-либо средств.

Депозитарий – 1) лицо, которому передаются ценности для хранения без перехода к нему права собственности; 2) профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность.

Депозитарная деятельность – предпринимательская деятельность по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги.

Депозитный (сберегательный) сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по

истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных процентов по вкладу.

Депозиты – вклады в банки, денежные суммы, помещаемые на хранение в банк от имени физических или юридических лиц.

Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг – сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг – предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

Деятельность по управлению ценными бумагами – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Диверсификация – общее расширение ассортимента продукции и услуг на финансовом рынке с целью увеличения прибыли и снижения степени экономического риска.

Дилерская деятельность – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по ценам объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность.

Диффузия (от лат. diffusio – распространение, растекание) инновации – распространение уже однажды освоенной инновации.

Доверительные операции (банков) – операции банков в виде банковских услуг, выполняемые по поручению частных лиц и фирм, являющихся клиентами банка, в интересах этих клиентов. Доверительные операции для частных лиц: управление имуществом по доверенности, хранение ценных бумаг, консультирование по вопросам приобретения и продажи недвижимости и ценных бумаг. Доверительные операции для фирм: осуществление платежей, обслуживание процессов распространения и оплаты облигаций фирмы, выполнение роли агента акционерного общества, распоряжение имуществом по доверенности.

Договор банковского счета – договор, в соответствии с которым банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента (владельца счета), зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента об их перечислении, выдаче со счета и о проведении других банковских операций, предусмотренных для счета данного вида законодательными актами, устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами и договором.

Договор лизинга – договор, в соответствии с которым арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

Документация – 1) способ первичного отражения (регистрации) хозяйственных операций в специальных документах учета, являющихся основанием для бухгалтерских записей. Документация обеспечивает достоверность и точность учета, предварительный и

последующий контроль за хозяйственными операциями; 2) совокупность документов.

Документооборот – движение документов между их составителями и исполнителями по информационным технологическим цепочкам, дающее возможность проинформировать всех заинтересованных лиц, довести до них принятие решения, осуществлять учет и контроль.

Домициляция – операция, посредством которой банк по поручению клиента оплачивает вексельную сумму, которую клиент должен векселедержателю. Банк будет оплачивать вексель только в том случае, если у клиента достаточно денежных средств на расчетном счете в банке или эта сумма задепонирована. Если денежных средств нет, банк оплачивать вексель не будет.

Допущение – 1) предположение; 2) в бухгалтерском учете экономически развитых стран это общепризнанные основополагающие принципы, применение которых предполагается при ведении бухгалтерского учета.
Допущение непрерывности деятельности – понятие означает, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствует намерение ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Допущение последовательности применения учетной политики – термин предполагает, что выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Достоверность бухгалтерской отчетности – требование к бухгалтерской отчетности, означающее, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. В то же время, согласно Международным стандартам финансовой отчетности, эта отчетность отвечает требованиям достоверности тогда, когда она свободна от значимых ошибок и необъективности, и пользователи могут полагаться на нее в той мере, в какой полно и беспристрастно она может отражать или ожидается, что будет отражать, истинное положение дел.

Дриллинг (от англ. drilling – высверленный) – формы алмаза со сквозными дырками. Драгоценные камни, непригодные для изготовления ювелирных изделий, используются как продукция производственно-технического назначения.

Жизненный цикл банковской инновации – определенный период времени, в течение которого банковский продукт или операция обладают активной жизненной силой и приносят банку как продуценту (производителю) и продавцу инновации определенную прибыль или другую реальную выгоду.

Заем – отношения в виде договора, по которому одна сторона (заимодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) наличные деньги или безналичные денежные средства либо определенные родовыми признаками вещи, документарные или бездокументарные ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму наличных денег или безналичных денежных средств (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо ценных бумаг того же рода.

Заемщик – участник кредитных отношений, получающий ссуженную стоимость и принимающий на себя обязательство возвратить ее в установленный срок и уплатить процент за временное пользование.

Заключение сделки – момент, с которого возникают взаимные права и обязанности сторон.

Закрытие счетов – записи, после которых счета бухгалтерского учета не имеют сальдо. Счета могут закрываться в силу состояния объекта учета. Периодическое закрытие некоторых счетов предусматривается действующими положениями по бухгалтерскому учету.

Закрытие счетов в банках – прекращение действия расчетных и текущих счетов предприятий, организаций и учреждений по их заявлениям либо по решению создавшего их органа.

Залог – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

Залоговое имущество – имущество, которое в соответствии с договором является гарантией выполнения обязательств в гражданско-правовых отношениях.

Запись бухгалтерская – форма регистрации хозяйственных операций в бухгалтерском учете. Различают: 1) хронологическую запись – фиксирование хозяйственных операций в порядке их совершения и оформления в специальных журналах регистрации; 2) систематическую запись – регистрацию хозяйственных операций согласно их содержанию на счетах бухгалтерского учета посредством двойной записи.

Запись, двойная – способ регистрации хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Этот способ состоит в том, что сумма каждой хозяйственной операции записывается в двух счетах – по дебету одного и кредиту другого счета. Двойная запись является одним из приемов обеспечения постоянного балансового обобщения показателей, отражающих оборот хозяйственных средств во взаимосвязи с их источниками образования.

Инвентаризация – уточнение фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем их сопоставления с данными бухгалтерского учета на определенную дату.

Инициация (от лат. initiatio – совершение таинств) – деятельность, состоящая в выборе цели инновации, постановке задач, поиске идеи, технико-экономическом обосновании инновации и в превращении идеи в вещь для продажи, т.е. в товар.

Инкассирование векселей – операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании векселя причитающиеся ему денежные средства от векселедателя и зачисляет их на счет клиента в банке.

Инновация (от англ. innovation – нововведение, новшество, новаторство) – буквально означает "инвестиция в новацию".

Иностранная валюта – средства в денежных единицах иностранных государств и международных расчетных единицах, находящихся на счетах и во вкладах.

Иностранный банк – банк, признанный таковым по законодательству иностранного

государства, на территории которого он зарегистрирован.

Ипотека – залог предприятия, строения, здания, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей, вместе с соответствующим земельным участком или правом пользования им.

Ипотечный кредит – кредит или заем, предоставленный на срок три года и более соответственно банком (кредитной организацией) или юридическим лицом (некредитной организацией) физическому лицу (гражданину) для приобретения жилья под залог приобретаемого жилья в качестве обеспечения обязательства.

Исправление ошибочно сделанных записей – изменение ранее сделанных записей в учетных регистрах, производится следующими способами: корректурным, методом дополнительных проводок, методом "красное сторно", методом обратных проводок.

Капитал банка, собственный – совокупность различных по назначению средств банка, являющихся собственностью владельцев банка и обеспечивающих экономическую самостоятельность и стабильность его функционирования. Собственный капитал банка включает: уставный капитал, резервный фонд, учредительскую прибыль, нераспределенную прибыль прошлых лет, добавочный капитал.

Капитал, добавочный – источник собственных средств, образуемый за счет переоценки основных средств в сторону увеличения их стоимости или за счет безвозмездного поступления различных активов от юридических и физических лиц, а также за счет разницы от продажи собственных акций (превышения продажной цены над номинальной стоимостью акций).

Карат (нем. karat; от итал. carato) – единица массы, применяемая в ювелирном деле при взвешивании драгоценных камней.

Картотека – 1) совокупность определенного количества карточек – носителей информации, объединенных, систематизированных и размещенных в каком-либо порядке: по алфавиту, темам, сроку. Например, хранящиеся в банке по месту нахождения плательщиков расчетные документы предприятий и организаций-плательщиков, находящиеся на особом учете в связи с несоблюдением сроков или правил оплаты; 2) совокупность карточек, являющихся учетными регистрами и хранящимися в специальных ящиках. Реестр карточек ведется в разрезе счетов синтетического учета.

Картотека № 2 – картотека в банке в период, когда использовались в безналичных расчетах платежные требования, в которой хранились просроченные оплатой платежные требования. Платежные требования поставщиков до наступления сроков их оплаты хранились в банке в картотеке № 1. Если срок оплаты наступил, а на расчетном счете плательщика нет средств, то такие платежные требования передавались в картотеку № 2. В таких случаях платежи с расчетного счета производились в определенной очередности.

Касса банка, операционная – 1) совокупность всех наличных денег, находящихся в банке: 2) подразделение банка, обеспечивающее прием, выдачу и сохранность денежных и приравненных к ним средств. В состав кассы входят приходные и расходные кассы, кассы для размена денег, вечерние кассы, кассы пересчета денежной выручки и пр. Приходные кассы осуществляют прием наличных денег от клиентов банка, а расходные – выдачу.

Клиринговая деятельность – деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с цепными бумагами и подготовка

бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

Код, банковский идентификационный (БИК) – цифровой девятизначный код, применяемый в безналичных денежных расчетах для идентификации банковского учреждения, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Коммуникационная политика – система средств взаимодействия банка с потенциальными клиентами, направленная на их побуждение приобретать банковские продукты.

Конверсионные операции – сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных сомов КР.

Конверсия валюты – обмен одной валюты на другую по действующему валютному курсу.

Консорциум – временное объединение на договорной основе различных коммерческих банков для осуществления кредитных, гарантийных и иных кредитно-финансовых операций.

Контировка – обозначение в бухгалтерском учете номеров дебетуемого и кредитуемого счетов и суммы в расчетных документах, составляемых ответственными исполнителями. Понятия "контировка" и "бухгалтерская проводка" тождественны.

КОНТО-ЛОРО – их счет,

КОНТО-МИО – мой счет.

КОНТО-НОСТРО – ваш счет.

КОНТО-СЕПАРАТО – отдельный счет.

КОНТО-СУО – его счет.

Контра – бухгалтерская запись, сделанная в бухгалтерском счете против более ранней записи, в результате чего более ранняя запись теряет свое значение.

Контрсчет – счет, остаток которого вычитается из соответствующего основного счета в финансовых отчетах, например счет накопленного взноса.

Корреспондент банка – банк, являющийся контрагентом другого банка в договоре, предусматривающем выполнение взаимных поручений по производству и получению платежей и порядок расчетов по таким поручениям.

Корреспонденция счетов – метод бухгалтерского учета, при котором каждая хозяйственная операция отражается одной и той же суммой в двух счетах: дебете одного и кредите другого. При подобной записи между счетами возникает двойная связь, называемая корреспонденцией счетов, которая позволяет проанализировать сущность хозяйственной операции.

Кредит – 1) ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента; выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком; 2) правая часть счета бухгалтерского учета. В активных счетах по кредиту записывается

уменьшение, а в пассивных – увеличение объекта учета. Кредитовое сальдо бывает в пассивных и активно-пассивных счетах.

Кредит счета – часть счета бухгалтерского учета. В активных счетах по кредиту записывается уменьшение, а в пассивных – увеличение объекта учета.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) НБКР имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитный мультипликатор – отношение динамики объема кредитования, который осуществляется группой однородных кредитных организаций, к динамике резервных активов, вызвавшей изменение объема кредитов.

Кредитор – участник кредитных отношений, предоставляющий ссуду, на условиях возвратности и с уплатой процентов за ее использование.

Кредиторская задолженность – временно привлеченные предприятием, организацией, учреждением денежные средства, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки.

Кросс-курс – соотношение между двумя валютами, которое определяется на основании курсов данных валют по отношению к третьей валюте.

Лигатура (от лат. ligare – связывать) – металлы, вводимые в состав сплавов благородных металлов (например, медь в сплавах с золотом) для придания им большей твердости.

Лизинг – совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга.

Лизинговая деятельность – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг.

Лизинговые платежи – общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входят возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя.

Лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Ликвидность банка – способность банка удовлетворить потребность своих клиентов в денежных средствах. Ликвидность байка – это возможность банка превратить свои активы, сохраняя неизменной их номинальную стоимость, в средства оплаты и (или) приобрести последние на денежных рынках. Различают ликвидность отдельных банков и совокупную ликвидность банка.

Ликвидные активы – активы, способные легко обретать денежную форму посредством реализации или погашения обязательства дебитором.

Ломбардные операции – краткосрочный кредит, предоставляемый центральными банками коммерческим банкам (под залог ценных бумаг) для удовлетворения их временной потребности в заемных средствах. Ломбардные операции обычно осуществляются с ценными бумагами, допущенными к переучету в центральном банке (векселя, государственные облигации и другие обязательства).

Маржа – термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками, другими показателями.

Маркетинг – система мероприятий по комплексному анализу рынка, созданию и стимулированию спроса, учету действий рыночных факторов на всех стадиях производственного процесса, оптимизации продвижения товаров до конечного потребителя.

Маркетинговая деятельность – комплекс действий по разработке типологии потребления, по изучению спроса, по планированию производства банковского продукта и организации работы по его реализации.

Маркетинговые исследования – систематическое установление круга данных, необходимых в связи со стоящей перед предприятием маркетинговой ситуацией, их сбор, анализ и отчет о результатах.

Межбанковский кредитный рынок – часть денежного рынка, на котором операции по взаимному кредитованию осуществляются банками и кредитными учреждениями.

Металлы, драгоценные – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих материалов и лома таких изделий. Являются объектом банковских операций.

Метод бухгалтерского учета – способ познания и отражения предмета бухгалтерского учета. Метод бухгалтерского учета обеспечивает получение достоверных показателей о предмете бухгалтерского учета. Эти показатели делятся на две группы: одна из них характеризует объем, состав, размещение и использование средств предприятия, а другая – источники формирования средств и их целевое назначение. Итоги указанных двух групп показателей всегда равны между собой. Метод бухгалтерского учета является совокупностью приемов и способов бухгалтерского учета.

Метод начисления в бухгалтерском учете – состоит в том, что доходы учитываются в тот период, когда они заработаны, а расходы – в период, когда они были понесены.

Метод отражения доходов и расходов, кассовый – метод бухгалтерского учета, при котором доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения

доходов и совершения расходов.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

Недвижимость – участок территории с принадлежащими ему природными ресурсами (почвой, водой и другими минеральными и растительными ресурсами), а также зданиями и сооружениями.

Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации, либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт.

Образец подписей – нотариально удостоверенные подписи распорядителей счетами в банках. Используются для банковского контроля за оформлением документов, на основании которых производятся расходные операции по счетам. Образцы подписей служат одним из средств обеспечения защиты интересов владельцев счетов в банке. Кроме нотариального заверения образцов подписей на банковской карточке оставляется для юридических лиц образец печати.

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банка, в результате чего образуется дебетовое сальдо.

Операции, банковские – операции, осуществляемые банками и кредитными организациями. Только кредитные организации имеют исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц: размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Операция форвард (срочная сделка) – контракт, который заключается в настоящий момент времени по покупке одной валюты в обмен на другую по обусловленному курсу, с совершением сделки в определенный день в будущем.

Оприходование – отражение в стоимостном выражении в активе (учете) соответствующих счетов, поступивших материальных ценностей, имущества.

Остаток счета – разница между суммами, записанными на двух сторонах счета, остаток может быть либо дебетовым, либо кредитовым.

Оферта (англ. offer, от лат. offerre – предлагать) – формальное коммерческое предложение физическому или юридическому лицу о заключении договора (контракта в международной торговле) с указанием необходимых для этого существенных условий.

Пассив – 1) часть бухгалтерского баланса, отражающая источники образования средств предприятия или учреждения и их назначение (собственные резервы, займы других учреждений); 2) превышение заграничных расходов страны (например, в результате ввоза товаров) над поступлениями из-за границы; дефицит платежного баланса.

Плавающий курс – колеблющийся курс, предусматривающий определенную свободу выбора режима валютного курса, который устанавливается с учетом динамики курсов отдельных валют или набора валют (валютной корзины).

План счетов бухгалтерского учета – система бухгалтерских счетов, предусматривающих их количество, группировку и цифровое обозначение в зависимости от объектов и целей учета; служит важнейшей предпосылкой правильной организации учета в народном хозяйстве. В план счетов включаются как синтетические (счета первого порядка), так и связанные с ним аналитические счета (субсчета или счета второго порядка). Построение плана счетов обеспечивает согласованность учетных показателей с показателями действующей отчетности.

План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций – система бухгалтерских счетов, применяемая кредитными организациями.

Планирование маркетинга – логическая последовательность видов деятельности и процедур по постановке целей, выбору маркетинговой стратегии и разработке мероприятий по их достижению за определенный период с учетом предложений о будущих возможных условиях реализации плана.

Подтверждение остатков лицевых счетов клиентов – один из элементов инвентаризации балансовых статей бухгалтерской отчетности. Проводится, как правило, в конце года путем согласования учета лицевых счетов у клиента и у кредитной организации, в которой открыт лицевой счет.

Полнота в бухгалтерском учете – отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

Посреднические операции банков – операции банков по доверительному управлению денежными средствами, ценными бумагами, недвижимостью; операции по страхованию клиентов; брокерские операции по поручению клиентов на бирже, агентские услуги и др. Стремление банков получать доход и оказывать больший объем услуг увеличивает долю доходов от посреднических операций в валовых доходах банка.

Предмет лизинга – любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Представительство кредитной организации – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Привлеченные средства – средства, предоставленные организации, фирме на определенных условиях внешними лицами и подлежащие возврату. Привлеченные средства банка – результат выполнения им базовой функции – привлечения (покупки) средств для последующего размещения в активы (продажи) с целью получения прибыли.

Принципы, бухгалтерские общепринятые – соглашения, правила, процедуры, определяющие принятую бухгалтерскую практику и стандарты финансового учета на данный момент времени. Разработкой общепринятых бухгалтерских принципов занимаются профессиональные бухгалтерские ассоциации.

Проба – количество граммов драгоценного металла в одном килограмме данного сплава.
Проводка, бухгалтерская – оформление корреспонденции счетов. При этом указываются дебетуемый и кредитуемый счета и сумма подлежащей регистрации хозяйственной операции. Бухгалтерскую проводку иногда называют счетными формулами, а также котировками. Составляют бухгалтерские проводки на основании оправдательных документов и обозначают их на этих документах или оформляют отдельный документ – мемориальный ордер.
Проспект эмиссии – документ, содержащий полную и правдивую информацию о компании-эмитенте, ее финансовом состоянии и эмитируемых ценных бумагах.
Разница, курсовая нереализованная – курсовая разница, возникающая при переоценке требований и обязательств в иностранной валюте, драгоценных металлах и ценных бумагах, имеющих рыночную котировку.
Расчетные документы – оформленные в письменном виде поручения, распоряжения по перечислению денежных средств в безналичном порядке на оплату товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, а также по другим платежам.
Ревальвация – законодательное повышение курса национальной валюты.
Регистр бухгалтерского учета – документ, предназначенный для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники, а также на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях. Хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их. Содержание регистров бухгалтерского учета является коммерческой тайной.
Рекуперация драгоценных камней – извлечение драгоценных камней из отработанных или выведенных из эксплуатации по иным причинам инструментов и других изделий технического назначения, а также из отходов, содержащих драгоценные камни, с последующим доведением (очисткой) до качества, соответствующего техническим условиям или классификатору алмазов.
Сальдировать – 1) окончательно подводить итоги дебета и кредита по счету; 2) окончательно уплатить по счету.
Сальдо – разность между денежными поступлениями и расходами за определенный промежуток времени; в международных торговых и платежных расчетах – разность между стоимостью экспорта и импорта страны (сальдо торгового баланса) или между ее заграничными платежами и поступлениями (сальдо платежного баланса). Положительное, активное сальдо означает превышение поступлений над расходами, а отрицательное – наоборот.
Сальдо баланса банка – результат соотношения между остатками активной и пассивной частей баланса банка на определенную дату или за определенный период. Дебетовые остатки показываются в активе, кредитовые – в пассиве. Используется при анализе финансовых результатов деятельности банков и банковских учреждений. При наличии международных платежных отношений сальдо баланса банка является разностью между поступлениями и расходами, связанными с нерезидентами.
Сбытовая политика – система мер, ориентированная на доведение товара до потенциального покупателя.
Сделка, банковская – сделки, которые могут осуществлять наряду с банковскими операциями банки и другие кредитные организации, а именно: 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по

договору с физическими и юридическими лицами; 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями; 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; 6) лизинговые операции; 7) оказание консультационных и информационных услуг. Кредитная организация вправе осуществлять также иные сделки.

Сделка своп – валютная операция, которая сочетает в себе покупку и продажу валюты на условиях наличной сделки спот с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по курсу форвард.

Сделка спот – операция, осуществляемая по согласованному сегодня курсу, когда одна валюта используется для покупки другой валюты со сроком окончательного расчета на второй рабочий день, не считая дня заключения сделки.

Сегментация – разбивка рынка на четкие группы покупателей банковского продукта (вкладчиков) но разным признакам и позиционирования банковских продуктов.

Складирование свопов (англ. warehousing of swaps) – заключение договора о свопе с банком и его страхование (обычно фьючерсами) до того момента, пока банк не подыщет вторую сторону договора о свопе.

Соглашение об обратном выкупе – в общем смысле – договоренность фирмы или частного лица о покупке у финансовых учреждений ценных бумаг с последующей их продажей обратно финансовому учреждению по заранее оговоренной более высокой цене.

Списание – отнесение какого-либо актива к убыткам с изъятием их из баланса, снятием с балансового учета, уменьшение актива баланса на определенную сумму, например безнадежной задолженности.

Списание денежных средств с банковских счетов, бесспорное (безакцептное) – списание банком денежных средств со счета клиента без его распоряжения по решению суда в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Ссуда – отношения в виде договора, по которому одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Ссудный процент – плата заемщика кредитору за пользование ссудным капиталом. Ссудный процент является доходом для того, кто его получает, и расходом для того, кто его выплачивает. Процентный доход составляет основную часть операционных доходов и прибыли коммерческих банков.

Стоимость, рыночная справедливая – идеализированная рыночная стоимость, определяемая как цена, по которой данный актив может быть продан при условии, что и продавец, и покупатель располагают всей информацией, необходимой для ее установления, и действуют добровольно и рационально.

Сторно – способ исправления ошибок в бухгалтерском учете, ошибочно внесенную операцию записывают красными чернилами и исключают из учета.

Стратегия банковского маркетинга – процесс анализа возможностей банка по выпуску того или иного банковского продукта, определение цели выпуска продукта, обоснование банковской инновации маркетинговые исследования финансового рынка и возможностей реализации банковского продукта, как в текущем периоде, так и в ближайшей перспективе.

Сублизинг – вид поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель по договору лизинга передает третьим лицам (лизингополучателям по договору сублизинга) во владение и в пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга. При передаче имущества в сублизинг право требования к продавцу переходит к лизингополучателю по договору сублизинга. При передаче

предмета лизинга в сублизинг обязательным является согласие лизингодателя в письменной форме.
Счет – регистр всех бухгалтерских записей, относящихся к отдельной статье. В системе двойной записи счета имеют дебетовую (левую) и кредитовую (правую) стороны. Часто счета изображают в виде буквы Т, так как страницу делят на правую и левую стороны и подчеркивают название.
Счет, активный – счет бухгалтерского учета, на котором учитываются средства кредитной организации. Он дает показатели о наличии, составе и размещении средств. В активном счете увеличение средств записывается по дебету, а уменьшение – по кредиту. Сальдо – только дебетовое и показывается в активе бухгалтерского учета.
Счет, аналитический – счет бухгалтерского учета детализированный, с подробными данными. Детализирует синтетические счета. Ведется на основании первичных бухгалтерских документов на лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.
Счет, балансовый – счет бухгалтерского учета, показатели которого находят отражение в бухгалтерском балансе. Однако это не означает, что названия статей баланса должны соответствовать названиям балансового счета.
Счет, банковский – счет, открываемый учреждением банка юридическим, физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счете безналичных денежных средств для целевого использования.
Счет в банке, внебалансовый – счет, используемый для учета ценностей, не входящих в баланс, а также документов и поручений, не относящихся к активам и пассивам банков.
Счет второго порядка – субсчет. Он является способом группировки данных аналитического учета и используется для получения обобщенных показателей в дополнение к данным синтетического учета.
Счет депо – совокупность записей в учетных регистрах депозитария, необходимая для исполнения депозитарием договора счета депо с депонентом и для учета ценных бумаг. На этом счете учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие депоненту.
Счет, корреспондентский – счет, на котором отражаются расчеты, произведенные банком по поручению и за счет другого банка на основе корреспондентского договора. Корреспондентские счета подразделяются на два вида: НОСТРО – счет банка в банке-корреспонденте и ЛОРО – счет банка-корреспондента в банке. Счет НОСТРО в одном банке является счетом ЛОРО у банка-корреспондента.
Счет, лицевой в коммерческом банке – средство аналитического, детального учета операций в коммерческом банке. Лицевые счета открываются по видам учитываемых денежных средств и ценностей с подразделением их но назначению и владельцам.
Счет ЛОРО – 1) счет, открываемый банком своим банкам-корреспондентам, на который вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению; 2) в банковской переписке термин ЛОРО употребляется в отношении корреспондентского счета третьего банка, открытого у банка-корреспондента данного кредитного учреждения, а счет банка-корреспондента в данном кредитном учреждении называется НОСТРО.
Счет, металлический – счет, открываемый кредитной организацией для осуществления операций с драгоценными металлами.
Счет, металлический обезличенный – счет, открываемый кредитной организацией для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению.
Счет, металлический ответственного хранения – счет клиентов для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением при этом их индивидуальных признаков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.).
Счет НОСТРО – счет данной кредитной организации у банков-корреспондентов, на котором отражаются взаимные платежи. Для банка, который имеет счет НОСТРО, он

носит активный характер, так как отражает размещение средств в форме банковского депозита. Для другого банка данный счет носит пассивный характер, отражает привлеченные ресурсы и носит название ЛОРО.
Счет первого порядка – счет синтетического учета, предусмотренный Планом счетов бухгалтерского учета. Счета первого порядка называют главными счетами, а счета второго порядка – субсчетами.
Таргетирование – установление целевых ориентиров в регулировании прироста денежной массы в обращении и кредита, которых придерживаются в своей политике центральные банки. Способы таргетирования различаются в зависимости от того, ограничиваются ли темпы прироста одного или нескольких денежных агрегатов, в каком виде устанавливаются целевые ориентиры – в виде "вилки" ("коридора") или определенной контрольной цифры.
Текущий курс, или курс спот (наличный) – курс наличной сделки, расчеты по нему осуществляются в течении двух дней.
Товарная политика – определение и изменение ассортимента, объема и качества предлагаемых продуктов и услуг.
Учет, бухгалтерский в кредитных организациях – кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.
Учет в банках, оперативный – внесистемный учет денежных расчетных, кредитных операций и отдельных показателей, не отражаемых в бухгалтерском учете либо отраженных в нем в ином разрезе. Оперативно учитываются: суммы денег, выдаваемые под отчет кассирам расходных касс для выплаты клиентам в течение дня; остаток ассигнований по смете расходов на содержание аппарата управления банка; средства, выданные предприятиям и организациям на выплату заработной платы; изменение остатков на расчетных и текущих счетах клиентов при поступлении средств и оплате документов в течение оперативного времени; суммы кассовых оборотов по приходу и расходу по символам кассового плана; суммы выдачи и погашения ссуд по долгосрочным кредитам и др.
Учет векселей – покупка банком векселей до срока их погашения.
Учетная политика – политика, направленная на управление экономическими процессами и объектами, сущность которой состоит в фиксации их состояния и параметров, сборе и накоплении сведений об экономических объектах и процессах, отражении этих сведений в учетных ведомостях.
Фиксированный (твердый) валютный курс – официальное соотношение между валютами, которое устанавливается в законодательном порядке.
Филиал кредитной организации – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией НБКР, выданной кредитной организации.
Финансовый лизинг – операция по приобретению лизинговой компанией имущества (объекта лизинга) в собственность с последующей сдачей его во временное владение или пользование лизингополучателю на срок, приближающийся по продолжительности к сроку эксплуатации и амортизации всей стоимости или большей части стоимости объекта лизинга.
Финансовый управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве, для проведения реструктуризации долгов и осуществления иных полномочий.
Форвардный курс, или курс срочной сделки – курс для расчета по валютному (форвардному) контракту через определенное время после заключения контракта.
Форма бухгалтерского учета – 1) совокупность различных учетных регистров с установленным порядком и способом записи в них. Форма учета определяется

следующими признаками: количеством, структурой и внешним видом учетных регистров, последовательностью связи между документами и регистрами, а также между самими регистрами и способом записи в них, т.е. с использованием тех или иных технических средств; 2) форма документа, используемого в бухгалтерском учете.

Форфейтинг – кредитование экспорта банком или финансовой компанией путем покупки ими без оборота на продавца векселей или других требований по внешнеторговым операциям.

Форфейтор – банк или финансовая компания, занимающиеся форфейтингом, т.е. покупкой векселей у экспортеров.

Фьючерс – соглашение по поставке в определенный день в будущем определенной суммы иностранной валюты на заранее оговоренных условиях.

Цедент – лицо, уступающее свое право требования по депозитному или сберегательному сертификату.

Ценная бумага – документ установленной формы и обязательных реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Ценовая политика банка – определение цен на различные банковские продукты и услуги и их изменение в соответствии с постоянно меняющейся рыночной ситуацией.

Цессионарий – лицо, которое получает право требования по депозитному или сберегательному сертификату.

Цессия – уступка прав требования по именным депозитным и сберегательным сертификатам.

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю