

## АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ, А ТАКЖЕ ФУНКЦИИ ГОСУДАРСТВА И РЕГУЛЯТОРНЫХ ОРГАНОВ

*Магистр: Абдувохидова Н.Г.*

*Самаркандский институт Экономики и Сервиса,  
г. Самарканд, Узбекистан*

*Научный руководитель: д.э.н., Каримова А.М.  
Самаркандский институт Экономики и Сервиса,  
г. Самарканд, Узбекистан*

**Аннотация.** В данной статье рассматривается вопрос обеспечения экономической безопасности банков и важность принятия соответствующих мер для минимизации рисков и угроз. Подробно изложены главные аспекты и компоненты, меры по обеспечению экономической безопасности банков, а также функции государства и регуляторных органов, которые играют важную роль в обеспечении экономической безопасности банков, сделаны выводы и заключение.

**Ключевые слова:** банк, экономика, экономическая безопасность банков, риски, финансовая устойчивость, управление рисками, финансовое планирование, мониторинг транзакций, нормативно-правовые требования, внутренний контроль, мониторинг, регуляторные органы.

### ВВЕДЕНИЕ

Экономическая безопасность банков является неотъемлемой составляющей стабильного функционирования финансовой системы и является предпосылкой для устойчивого экономического развития. В контексте современных вызовов и угроз, таких как финансовые кризисы, кибератаки, мошенничество и геополитические напряжения, обеспечение экономической безопасности банков становится особенно актуальным.

Банки выполняют важную роль в экономике, предоставляя финансовые услуги, мобилизуя ресурсы и поддерживая финансовую стабильность. Однако, они также подвержены различным рискам и угрозам, которые могут иметь серьезные последствия для их деятельности, клиентов и всей финансовой системы.

В современном мире, с развитием технологий и глобализации, банки сталкиваются с новыми вызовами и угрозами. Кибератаки и киберпреступность становятся все более усовершенствованными, угрожая безопасности финансовых данных и клиентской конфиденциальности. Глобальные финансовые кризисы и экономические нестабильности также создают риски для банков и требуют эффективных мер для минимизации потенциальных убытков.

В связи с чем, обеспечение экономической безопасности банков является актуальной темой, требующей постоянного внимания и усилий со стороны банков, государства и регуляторных органов. Принятие эффективных мер и стратегий для предотвращения, обнаружения и снижения рисков и угроз позволит банкам справиться с вызовами современного финансового мира и обеспечить стабильность и доверие клиентов. В данной статье мы рассмотрим основные аспекты и компоненты экономической безопасности банков, а также меры, которые банки и регуляторы могут предпринять для обеспечения ее эффективности и устойчивости.

Степень изученности. Над вопросами связанных с теоретическими и методологическими аспектами области экономической безопасности банков работали многие как зарубежные так и отечественные исследователи. В частности: Лаврушин О.И., Тарадаева, А.В., Сюмкина А.А., Илинич Е.В., Ишмухаммедов А.Э., Рахимов О.Р., Абулкосимов Х.П., Рахимов О.Р. и многие другие. Однако несмотря на столь значительное изучение области существует также много не раскрытых вопросов, что актуализирует тему данного исследования.

Основная часть. Экономическая безопасность банков относится к способности банковской системы и отдельных банков эффективно функционировать, сохранять стабильность и защищать свои финансовые ресурсы в условиях переменной экономической среды. Она охватывает широкий спектр мер и стратегий, принимаемых для минимизации рисков и угроз, которые могут возникнуть в процессе банковской деятельности, и обеспечивает надежность и непрерывность банковской системы в целом.

Главные аспекты и компоненты экономической безопасности банков:

*Финансовая устойчивость:* Банки должны обладать достаточными финансовыми ресурсами, чтобы справиться с потенциальными убытками и нести ответственность перед своими клиентами и держателями счетов. Это включает поддержание адекватного уровня капитала, ликвидности и способности управлять рисками.

*Рискоменеджмент:* Банки должны разрабатывать и реализовывать стратегии и процедуры для управления различными видами рисков, с которыми они сталкиваются. Это включает управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками рынка, рисками ликвидности и другими факторами, специфичными для банковской сферы.

*Защита от мошенничества и киберугроз:* В свете возраста цифровых технологий и интернета, банки сталкиваются с растущими угрозами в сфере кибербезопасности и мошенничества. Они должны предпринимать соответствующие меры для защиты своих информационных систем, данных

клиентов и финансовых операций от несанкционированного доступа и злоупотреблений.

*Соблюдение нормативно-правовых требований:* Банки должны строго соблюдать требования законодательства и регулятивных органов, которые регулируют банковскую деятельность. Это включает соблюдение финансовой отчетности, борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, соблюдение правил о защите персональных данных клиентов и других норм и стандартов, направленных на обеспечение прозрачности, этики и законности в банковской сфере.

Корректное функционирование банковской системы и обеспечение их экономической безопасности имеет важное значение для стабильности финансового сектора и экономики в целом. Банки играют ключевую роль в финансировании предприятий, инвестициях и управлении денежными потоками. Поэтому эффективное обеспечение экономической безопасности банков включает применение комплексного подхода и согласованное взаимодействие между банками, государством и регуляторными органами.

В свою очередь следует отметить, что меры по обеспечению экономической безопасности банков играют важную роль в предотвращении и снижении рисков и угроз. Далее в виде схемы рассмотрим обзор основных мер, которые банки могут предпринять:

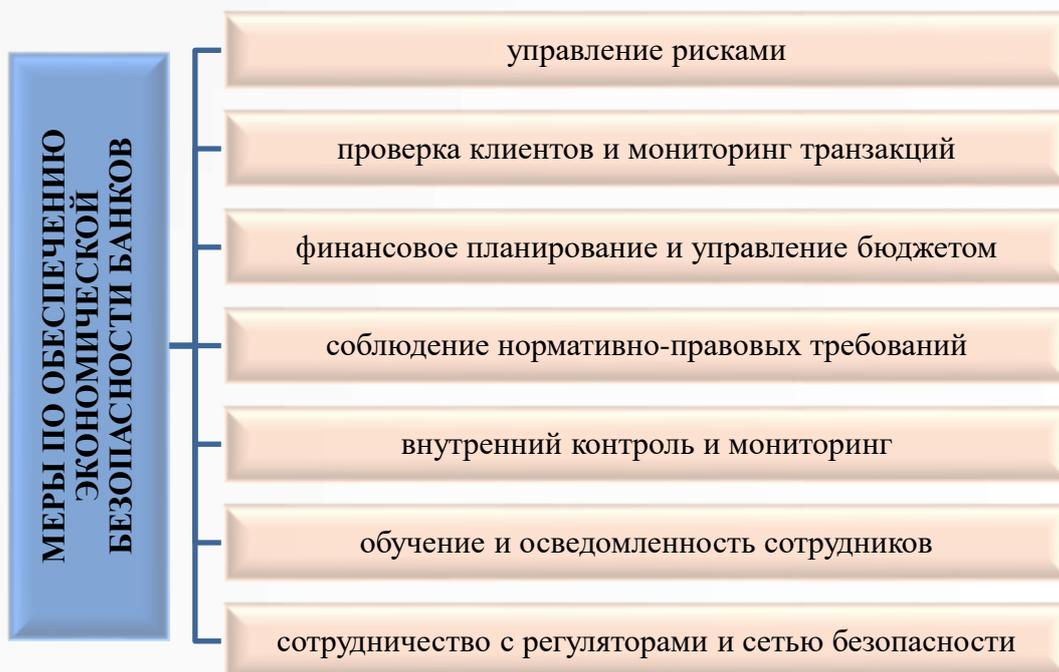


Рис.1. Меры по обеспечению экономической безопасности банков

Далее рассмотрим каждый из них более подробно.

Управление рисками: Банки должны разработать и реализовать эффективную систему управления рисками, которая включает идентификацию, оценку и контроль различных видов рисков. Это включает кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, ликвидитетный риск и другие. Банки должны также устанавливать адекватные лимиты риска и осуществлять регулярный мониторинг и отчетность по рискам.

Проверка клиентов и мониторинг транзакций: Банки должны проводить тщательную проверку клиентов при открытии счетов и осуществлении финансовых операций. Это включает проверку личности, идентификацию бенефициаров, оценку репутации клиента и риска мошенничества. Банки также должны внимательно мониторить транзакции клиентов для выявления подозрительной активности или отклонений от обычных паттернов.

Финансовое планирование и управление бюджетом: Банки должны разрабатывать и следить за финансовым планированием, устанавливать бюджеты и контролировать расходы. Это позволяет эффективно распределять ресурсы, минимизировать издержки и обеспечивать устойчивость банка в долгосрочной перспективе.

Соблюдение нормативно-правовых требований: Банки должны строго соблюдать требования законодательства и регулятивных органов, действующих в банковской сфере. Это включает соблюдение финансовой отчетности, правил предотвращения отмыывания денег и финансирования терроризма, а также других требований, направленных на обеспечение прозрачности и надежности банковской деятельности.

Внутренний контроль и мониторинг: Банки должны иметь эффективную систему внутреннего контроля, включающую разделение обязанностей, проверку и

Оценку эффективности внутренних процессов и процедур, а также мониторинг соответствия правилам и политикам банка. Внутренний аудит и регулярное проведение проверок помогают выявлять потенциальные проблемы и уязвимости, а также предотвращать несанкционированные действия и ошибки.

Обучение и осведомленность сотрудников: Банки должны предоставлять своим сотрудникам обучение и поддержку, чтобы повысить их осведомленность о рисках и угрозах, а также о правилах и процедурах обеспечения экономической безопасности. Это включает обучение в области кибербезопасности, мошенничества, правил соблюдения и этики.

Сотрудничество с регуляторами и сетью безопасности: Банки должны поддерживать активное сотрудничество с регуляторными органами и другими банками для обмена информацией о рисках и угрозах, а также для разработки совместных подходов к обеспечению экономической безопасности. В случае возникновения кризисных ситуаций, банки должны быть готовы

взаимодействовать с сетью безопасности, чтобы минимизировать последствия и обеспечить стабильность финансовой системы.

Представленные меры являются общими и ориентировочными и могут варьироваться в зависимости от конкретного банка и его стратегии. Банки должны адаптировать меры по обеспечению экономической безопасности в соответствии с своими особенностями и рисковыми профилями.

Государство и регуляторные органы играют ключевую роль в обеспечении экономической безопасности банков. Они разрабатывают и соблюдают законодательство, контролируют и мониторят деятельность банков, а также предотвращают и управляют кризисными ситуациями. Лицензирование и регистрация банков обеспечивают финансовую устойчивость и надежность банковской системы. Государство также выполняет функцию предотвращения мошенничества и защиты интересов клиентов.

Государство и регуляторные органы играют важную роль в обеспечении экономической безопасности банков. Они выполняют следующие функции, которые рассмотрим ниже:



Рис.2. Функции государства и регуляторных органов

Важным аспектом является сотрудничество между банками и регуляторами. Банки должны предоставлять регуляторам информацию о своей деятельности и уровне рисков, а регуляторы, в свою очередь, оказывают содействие и консультации банкам в сфере безопасности и соблюдения требований. Обмен

информацией и конструктивное взаимодействие способствуют эффективной защите банков от рисков и угроз.

Заключение. Таким образом рассмотрев ключевые аспекты и меры, направленные на обеспечение экономической безопасности банков, мы пришли к заключению о том, что экономическая безопасность банков играет важную роль в обеспечении их стабильности, защите финансовых ресурсов и минимизации рисков.

Меры, предпринимаемые банками, включают управление рисками, проверку клиентов, финансовое планирование и систему внутреннего контроля. Эти меры помогают банкам эффективно управлять рисками, обнаруживать и предотвращать возможные угрозы, а также обеспечивать финансовую устойчивость и доверие клиентов.

Однако важно отметить, что роль государства и регуляторных органов является незаменимой в обеспечении экономической безопасности банков. Государство разрабатывает и соблюдает законодательство, выдает лицензии, осуществляет мониторинг и контроль, а также предотвращает и управляет кризисными ситуациями. Сотрудничество между банками и регуляторами является ключевым фактором для эффективной защиты банков от рисков и угроз.

В заключение, обеспечение экономической безопасности банков является неотъемлемой частью их деятельности. Надежность и стабильность банковской системы имеют важное значение для экономического развития и финансовой устойчивости. Ответственность банков и регуляторов заключается в постоянном развитии и совершенствовании мер и механизмов для защиты банков от рисков и угроз, с учетом быстро меняющейся экономической среды и технологических преобразований.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Mishkin, F.S., Eakins, S.G. (2015). Financial Markets and Institutions. Pearson.
2. Allen, F., Gale, D. (2007). Understanding Financial Crises. Oxford University Press.
3. Saunders, A., Cornett, M.M. (2015). Financial Institutions Management: A Risk Management Approach. McGraw-Hill Education.
4. Каримова А. М. и др. Анализ И Значимость Реформ Банковского Сектора Республики Узбекистан //Miasto Przyszłości. – 2023. – Т. 39. – С. 137-143.
5. Лаврушин О.И. Банковские риски: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. –М.: КноРус. –2016. –292 с.5.

6. Илинич, Е.В. Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности специальность / Автореф. канд. экон. наук. –М.,2004. –13 с.б.
7. Абулкосимов Х.П. Иқтисодий хавфсизлик. Учебное пособие. –Т.: Академия, 2006. –С. 207.7.
8. Тарадаева, А.В., Сюмкина, А.А. Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческого банка / А.В. Тарадаева, А.А. Сюмкина // Вектор экономики. -2017. -№4(10). -С. 38.8.
9. Рахимов О.Р. Содержание понятия экономическая безопасность // Научный вестник МГИИТ. –2011. –№ 5 (13). Carletti, E., Hartmann, P., Ongena, S. (2015).
10. Каримова А. М. Анализ и трансформация финансового рынка банковских услуг в новом Узбекист //Архив научных исследований. – 2022. – Т. 2. – №. 1.
11. Рахмонов А. А., Убайдуллаева М. А., Каримова А. М. Сущность исламского банкинга и внедрение её в банковскую практику республики Узбекистан //Scientific Impulse. – 2023. – Т. 1. – №. 6. – С. 808-814.
12. Каримова А. М., Равшанов А. Методы регулирования и стабилизации денежного оборота //Gospodarka i Innowacje. – 2022. – Т. 24. – С. 644-648.
13. Kroszner, R.S., Laeven, L. (2017). Financial Regulation and Stability: Lessons from the Global Financial Crisis. Brookings Institution Press.
- 14.