Зезюлин Владислав Валерьевич. Безопасность банковской системы в период ее реформирования на современном этапе : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2003 153 c. РГБ ОД, 61:03-8/2640-9

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Функционирование и развитие банковской системы России.

1.1 Эволюция банковской системы ее развитие в условиях рыночной экономике 10 -22

1.2. Банковские риски как необходимый элемент учета при разработке стратегии развития кредитных

организаций 23 - 37

13. Причины финансового кризиса 1998 и их негативные последствия 38 - 54

Глава 2. Устойчивое развитие банковской системы как необходимое условие стратегии экономического подъема

2.1. Влияние организованной преступности на развитие финансово-кредитной системы России. 55 - 69

22. Структурный анализ финансовых преступлений в банковской сфере 70 - 93

23. Роль инффмаииивдиагаостикенегшивньк факторов деятельности банка 94-107

Глава 3 Направления обеспечения безопасности

3.1. Роль системы экономической разведки в разработке эффективной экономической политики банка 108-118

3.2 Планирование деятельности банка - одно из основных условий его устойчивого и эффективного

развития 131 -143

Заключении.144-147

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Динамизм изменений в экономике, наращивание кризисных явлений, нестабильность развития коммерческих структур требует от банковской системы надежности и гибкости функционирования. Сложившиеся формы и методы деятельности банков неадекватно реагируют на глубинные процессы в экономике, порой дестабилизируют развитие реального сектора экономики, усугубляя кризисные явления. , , .

Безусловно, банковская система имеет важнейшее значение для социально-экономического развития страны Она является ключевым элементом, опосредуя связи между всеми отраслями экономики. Такое положение банковской системы страны обуславливает повышенную зависимость экономической обстановки от состояния дел в банковском секторе.

Возникновение в современной России коммерческих банков явилось объективной необходимостью, связанной с переходом отечественной экономики от жесткого централизованного управления к свободным рыночным отношениям. Привлекая денежные ресурсы и кредитуя клиентов на коммерческой основе, банки существенно расширили сеть услуг в отечественной фшіансово-кредитной сфере, оказали заметное влияние на экономику страны.

Одновременно с появлением коммерческих банков возник ряд не существовавших ранее проблем. Одна из них заключается в необходимости обеспечения безопасности негосударственньгх банков от преступных посягательств. Названные посягательства представляют потенциальную опасность для интересов граждан и общества, могут оказать отрицательное влияние на состояние банковской системы и в конечном счете на состояние финансовой стабильности государства, которая "является одним из основных критериев, определяющих состояние экономической безопасности страны".

Обязанность государства и его правоохранительных органов обеспечивать безопасность коммерческого банка путем применения мер уголовного судопроизюдства вытекает из положений Конституции России и основных задач уголовного права

Оценка степени защищенности национальных интересов в экономике России свидетельствует о том, что структурным элементом, характеризующим экономическую безопасность страны на современном этапе, выступает безопасность банковской системы.

Внутренние угрозы банковской системе России связаны с деятельностью организованной гфеступнссш, использующей банковские организации для размещения теневых капиталов и получения

сверхдоходов. Организованная преступность в банковской сфере тесно связана с коррумпированньїми лицами в органах власти и управления и банковских учреждениях. Она приобретает все более ярко выраженный международный характер, занимаясь «отмыванием» денег и уводом капиталов за рубеж. Растут число и виды банковских преступлений.

К сожалению, до настоящего времени надежность мер обеспечения банковской безопасности остается недостаточно вьюокой. Число гфеступлений, совершаемых в кредитно-финансоюй сфере, имеет тенденцию к росту. Отсутствие в последние десять лет должной защищенности от угроз криминального характера стало одной из причин банкротства и прекращения деятельности значительного числа банков.

Проведенные исследования показывают, что во многих случаях своевременно выявить и предупредить действия злоумышленников не удалось по причине просчетов в организации работьї

государственньк и негосударственньк служб, обеспечивающих защиту интересов банка. Как правило, такие просчеты были связаны с ошибками в выборе приоритетов, с отсутствием четкого представления об общей стратегии и конкретных мерах обеспечения безопасности банка, с нерешенностью принципиальных вопросов научных проблем безопасности в предшествующих исследованиях, с разбалшсированностью усилий субъектов, участвующих в обеспечении безопасности.

Повышение уровня безопасности банка от криминальных посягательств на нынешнем этапе непосредственно связано с дальнейшей методологической проработкой проблемы и проведением на ее основе оптимизации защитных мероприятий. Эффективность указанной деятельности и снижение I ресурсных затрат на ее осуществление зависят от правильной организации работы, от наличия в

распоряжении работников правоохранительных органов и негосударственньк структур, участвующих в обеспечении безопасности банка, современных іфиминалистических технологий познавательной деятельности.

Меры, принятые Правительством, Центральным банком РФ, правоохранительными органами, самими кредитными организациями, позволили і іесколько оздоровить банковскую систему. Постепенно она адаптируется к новым условиям деятельности. Однако говорить о ее нормализации, активном участии в развитии экономики страны преждевременно из-за крайне незначительного размера собственного капитала в большинстве банков, неразвитости региональной банковской шфраструкгуры, несбалштсированности

структуры активов и низкой эффективности управления ими, отсутствия долгосрочных ресурсов, а также сильным воздействием на нее орпанизованных преступных групп.

Правоохранительньїе органы России как субъект обеспечения национальной безопасности государства и как орган оперативно розыскной деятельности призваны нейтрализовать угрозы банковской системе России с целью обеспечения ее безопасности. Принимая во внимание характер этих угроз, можно констатировать, что в настоящее время борьба с организованной преступностью в банковской сфере является одним из основных направлений деятельнссгаправшхранителыгьк органов. Но не следет забывать, что без взаимодействия с частными службаи безопасности побороть организованную преступность в банковской сфере будет очень тяжело. При этом следует иметь в виду, что реализация возложенных на службы безопасности задач по обеспечению безопасности банковской системы зависит от комплексного использования сил и средств, имеющихся в их распоряжении и применения эффективных форм и методов кошрразведьівательной деятельности.

Изложенное определяет актуальность выбранной темы диссертационной работы, которая является составной частью теории и практики обеспечения национальной безопасности страны.

В этом аспекте, актуальность, как самого исследования, так и рассматриваемых в диссертационной работе проблем возрастает.

Степень разработанности проблемы Проблемы повышения безопасности в широком плане являются одной из центральных не только для банковской системы, но и для других субъектов рынка -предприятий промышленности и торговли, крупных и малых предпринимательских структур. В банковской системе, по сути дела, фокусируются все стороны деятельности других субъектов рынка в условиях конкурентной борьбы, как минимум - за выживание, а как максимум - за процветание и благополучие в длительной перспективен. Достаточно широко исследовались процессы формирования и развития банковской системы (Василишен ЭЛ, Нидеккер ГЛ., Рудько-Силиванов ВВ. , О. И. Лаврушин, ИВ Левчук, ВВГеращенко, Тагирбеков КР и других.).

Предметом других исследований явились вопросы теории и практики банковского дела, которые раскрывали отдельные проблемы развития кредитных отношений и повышения эффективности управления в условиях кризиса банковского сектора ( В. В. Голосов, А Г. Куликов, Ляльков МЛ, Молчанов АВ., Мовсесян, Попков ВВ., Горина СА, Козьменко С.Н., Слепов ВА, Хоминич ИЛ, Русанов ЮЮ.„ Маршавина ЛЯ, Дворецкая АЕ.)

В западной жггературе этим проблемам также отведено важное место в трудах таких известных авторов, как Питер С. Роуз, А Маршалл, Джозеф Ф. С инки, ПСамуэльсонидр.

Вместе с тем, имеется незначительное число работ, посвященных закономерностям обеспечения безопасности банковской системы, формированию модели ее эффективного функционирования, совфшенствованию финансовых инструментов кредиті юй политики коммерческого банка в условиях переходного периода через призму деятельности служб безопасности (Доронин АЛ- основы экономической разведки и контрразведки, Гаухман ЛД- организованная преступность: понятия, виды, тенденции, Фейт Н. t

тайная деятельность швейцарских банков, Шаваев АГ.- безопасность банковских структур, Зверей О А, Сиврук В.Т. и др.). Особенно слабо обсуждалась тема значение СБ их влияние на увеличение прибыли и минимизации рисков кредитных организаций. . Однако все они в основном посвящены частно-методическим проблемам и рассматривают главным образом виды хищений имущества, оставляя вне поля зрения инфраструктуру банка

Все выполненные вуказанной выше сфере исследования адресованы правоохранительным органам и не касаются вопросов участия в борьбе с преступлениями против интересов банков частных служб безопасности.

Сложившаяся в научном обеспечении ситуация отражает просчеты концептуального характера. Банковская сфера, реально существующая как целостное явление, не имеет адекватного научного и методического отражения в системном виде. Кроме того становиться необходимым разработка базовых положений, служащих основой для создания методик расследования не только отдельных преступлений, но и групп преступлений, например, преступлений ненасильственного характера, посягающих на интересы банка.

Все еще не отработаны методологические подходы, крайне слабо отражена специфика безопасности коммерческих банков России. Становится настоятельно необходимым в комплексе рассмотреть закономерности и опыт развития банковской системы в контексте безопасности, и на их основе, сделать предложения по ее дальнейшему реформированию. Этим определены цель и задачи диссертационного исследования.

Основная цель исследования состоит в том, чтобы выявить закономерности и связи банковской системы с учетом необходимости обеспечения ее безопасности, а также теоретическая разработка проблем обеспечения безопасности банка На этой основе выработать рекомендации могущих иметь значение для совершенствования теоретической и методической основы указанной деятельности, для организации практической деятельности структур, занятых обеспечением безопасности.

Достижение поставленной цели связано с решением следующих задач:

- выявить принципы и закономерности развития банковской системы, уточнить понятийный аппарат и взаимосвязи находящиеся в ней.

- проанализировать особенности направления развития банковской системы России в переходный период, кризисные явления и факторы, которые указывают на их начало;

определить методологию эффективности преобразований банковской системы;

проанализировать развитие представлений о безопасности банка на базе оггечественного законодательства и основанных на нем методических актов;

получить новью, более полные представления о сути безопасности банка и механизмах ее обеспечения;

проанализировать и доказать взимосвязь устойчивого развития банковской системы с обеспечением безопасности как самих кредитных организаций, так и системы в целом.

- доказать необходимость развития служб безопасности кг едитных организаций как основного подразделения по выявлению, предотвращению и пресечению различных угроз влияющих на развитие всей банковской системы -указать и шстематизировать виды преступлений в ФКС и основные направления по их предотвращению и пресечению

- определить методику по работе с информацией представляющей интерес для руководства кредитных организаций.

Объектом исследования является банковская система России и эффективность ее развития, деятельность и формирование стратегии безопасности банковских учреждений, а также деятельность часгаьк служб безопасности и правоохранительных органов, связанная с зашитой интересов банка от преступных посягательств.

Предметом исследования выступают тенденции, закономерности, связи и отношения, определяющие формирование и развитие эффективной банковской системы в зависимости от уровня ее безопасности.

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют достижения научной мысли отечественных и зарубежных ученых, занимающихся методологическими проблемами развития банковской системы, а также данные, полученные в результате обобщения деятельности правоохранителыгьтх и судебных органов, практики частных служб безопасности, оггубликованньїе

материалы пракгаки Верховного Суда Российской Федерации, материалы Главного информационного центра МВД России, публикации СМИ по соответствующей тематике, а также более 60 материалов внутренних разбирательств, проведенных службой безопасности московского акционерного коммерческого банка "Премьер".

В работе использованы законодательные акты, нормативно-правовые документы органов государственной власти применительно к рассматриваемым проблемам.

Информационной основой исследования послужила официальная статистическая отчетность, включающая сборники Госкомстата и бюллетени банковской статистики; федеральные законы «О коррупции», «О банках и банковской деятельности», «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации», статистические материалы и данные по статистическому анализу, публикуемью в пфиодической печати, в том числе, в различных деловых изданиях материалы подразделений финансового мониторинга, атаюке открытая информация представленная СВР ,ФСБ и МВД России.

Достоверность и обоснованность выводов диссертации определяется использованием системного

псититико-экономического подхода к исследованию обширного массива информации, содержащейся в

законодательных и подзаконных нормативных материалах правительства Росаш и Центрального банка

Российской Федерации (Банка России), в монографиях зарубежных и отечественных экономистов и

І юристов, публикациях в стечеавеїшойслециалтировагшойзюномической и специальной литератур

Научная новизна результатов исследования состоит в следующем:

- уточнено понятие «банковская система». В отличие от существующих точек зрения банковская

система рассматривается как состояние и процесс, то есть как развивающаяся, качественно и количественно »

изменяющаяся система, которая содержит все нужные для ее организации и развития элементы;

осуществляет эффективное взаимодействие между ними, создает условия, когда эффект системы выше, чем

сумма эффектов ее отдельных элементоа Вместе с тем, элементы системы определяют, ограничивают,

допопнякл другдругаивходягвдругую

- доказано, что в кризисных условиях банковская система неадекватно реагирует на изменения и реструктуризацию экономики. В большей степени деятельность банков сосредотачивается на финансовых проблемах, забывая о рисках, которые подстерегают их на всем этапе их деятельности. Соїтіаснорезультатам исследований на работу против активизированных рисков — преодолаше внезапных сбоев дела, утряску различных неувязок и неожидаї шых осложнений затрачивается ежедневно до 96 рабочего времени. Автор

показал необходимость овладением методологией квалифицированного выявления, учета, контроля и управления рисками.

- доказано, что зашита банка это процесс реализации правовых норм, регламентирующих обязанности, полномочия и ответственность органов государственной власти, представительных и исполнительных органов банка, связанные с процессами его создания и функционирования;

- безопасность банка определена как союкупность условий, при которых потенциально опасные для банка действия или обстоятельства предупреждены либо сведены к такому уровню, при котором они не способны нанести ущерб установленному порядку функционирования банка, сохранению и іюспроизводсгву его имущества и инфраструктуры и воспрепятствовать достижению банком уставных целей;

- представлена новая, адаптированная к современным условиям методика управления и анализа кредитных рисков;

- определены новые причины финансового кризиса и их негативные последствия для развития

і банковской системы

- доказана необходимость рассмотрения устойчивого развития банковской системы и отдельных кредитных фганизаций через обеспечение их безопаснсісти как от внешних, так и от внутренних фактороа Одним из инструментов являются службы безопасности кредитных организаций, которые должны выполнять роль не только физического прикрытия, но и вести аналитическую, разведьівательную и конттразведьшательную деятельность. Определены основные направления сферы их деятельности.

- разработана и предложена методика работы с информацией влияющей на развитие банка и обеспечение его безопасности.

- обоснована необходимость создания кредитных бюро как основы информационной безопасности кредитных фганизаций. Представлены пути, формы и методы их создания в Российской Федерации.

- в работе большое внимание уделено такому управленческому процессу и элементу безопасности как планирование. Только имея четкий план своего развития, текущей деятельности, с учетом возможных рисков, кредитная фганизация сможет избежать и предотвратить какие-либо издержки и негативные тенденции в своем развитии. Автором разработана система планирования банковской деятельностью: начиная от определения целей и задач для служб безопасности, в дальнейшем от решений их деятельности планируется деятельность самой кредитной фганизаций: стратегическое планирование, бизнес планирование, финансовое планирование и антикризисное планирование, которая позволяет банкам определить конечную цель своей деятельности и пути ее достижения с наименьшими потерями для банка » - доказана необходимость решения проблемы правовой базы финансово-кредитной деятельности, увезать ее с деятельностью правоохрштигельных органов и собственных служб безопасности.

Практическая значимость состоит в том, что теоретические положения в диссертации доведены до практических рекомендаций по деятельности ітравоохранительньк органов по обеспечению безопасности банковской системы, а также совершенствованию собственных служб безопасности кредитных оріздизаций. Использование представленной модели развития позволяет коммерческим банкам в конкурентных условиях формировать стратегию развития в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних угроз. Апробация работы. Основные положения, исследуемые в диссертации и полученные результаты обсуждались в докладных аналитических справках в ФСБ России, а также использованы службой безопасности АКБ "Премьер" в процессе совершенствования Положения о службе безопасности банка; разработки Методических рекомендаций по вьтявлению и ітредупреждению преступных посягательств на интересы банка; разработки Шструкции о порядке проведения внутренних расследований в АКБ "Премьер".

Структура работы отражает общий замысел и логику исследования. Она состоит из введения, трех глав, шести параграфов, заключения, списка ишсльзованньтхисточііиковлитературьі

## Эволюция банковской системы ее развитие в условиях рыночной экономике

Успешное развитие экономики напрямую связано с созданием хорошо действующего финансоюго рынка. Создание же финансоюго рынка означает гіринципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении экономикой.

Банковский кредит в условиях перехода к рынку представляет собой форму движения ссудного капитала, который стимулирует развитие произюдительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширенного воспроизводства и процесса реализации товароа Все это особенно важно в условиях становления рыночных отношений. Роль государства сводится к тому, что оно регулирует доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя различные гарантии и льготы. Такими мерами гос дарстю фиентирует коммерческие бан Одной из важных функций коммерческих банков является посредничество Значение этой функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в таких перемещениях денежных фондов. Коммерческие банки стимулируют внутренние накопления, необходимые для успешной и быстрой сгрукіурной перестройки экономики. Как известно, предшествующая правительственная политика не создавала у произюдителей и населения достаточных стимулов к сбережению и накоплению средств населения, этому препятствовал невысокий уровень доходоа

Банки, обладающие реальными возможностями обеспечения финансовых программ рыночных структур денежными средствами, могут самостоятельно выбирать направление капвложения и различные программы экономического развития с учетом потребностей общества Составной частью этих программ являются кредитные планы банкоа В ходе заключения кредитных договоров и предоставления ссуд банки могут оказывать прямое воздействие на формирование прогрессивной отраслевой структуры.

Банки как коммерческие предприятия возникли в связи с кругооборотом промышленного и торгоюго капитала Сферой их деятельности был поземельный кредит, который предоставлялся под залог помещичьих имений из расчета числа крепостных «душ», а также драгоценностей.

Первый дворянский банк был учрежден в 1754 году конторами в Петербурге и Москве и назывался Банк для дворянства Кредитованием промышленности и торговли занимались прежде всего банковские фирмы и менялы, также широко процветало ростовщичество. С 60-х годов учреждались акционерные коммерческие банки, развитие которых активизировалось в 90-е годы. Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки, предоставляющие кредиты под землю и недвижимость, и городские банки, находящиеся в ведении городских управлений.

Банковская система России накануне первой мировой войны была представлена эмиссионным Государственным банком, акционерными коммерческими банками, городскими банками. Продолжался процесс кощентрации, слияния банковских ресурсов. До 80% капитала акционерных коммерческих банков, которых насчитывалось около 50, было сосредоточено в 18 банках. Из них вьщелились пять самых крупных - РуссксьАзиатский, Петербургский международный коммерческий, Азово-Донской, Русский (для внешней торговли) и Русский торгово-промышленный. Ведущая пятерка имела 418 филиалов по всей стране. Под контролем акционерных коммерческих банков находилось множество крупнейших промышленных и торговых фирм. Например, Русско-Азиатский банк контролировал такие предприятия, как Пугиловский завод Петербургский и РусскснБалтийский вагоностроительный заводы, Петербургский международный банк представительствовал в 50 акционерных обществах.

Особенностью проводимой банками России политики являлось привлечение иностранного капитала, по большей части французского. В 1914 г. примерно половина акционерного капитала 18 коммерческих банков принадлежала иностранным партнерам.

Система ипотечных банков включала в себя два государственных - крестьянский поземельный и дворянский земельный, 10 акционерных земельных банков и 36 губернских и городских обществ. Свыше 60% общей суммы ипотечной задолженности приходилось на государственные банки. Городских общественных банков насчитывалось 317. Они специализировались преимущественно на выдаче ссуд под городскую недвижимость.

## Влияние организованной преступности на развитие финансово-кредитной системы России.

В Государственной стратегии экономической безопасности РФ в качестве важнейшего национального интереса страны в области экономики названа устойчивость финансово-кредитной системы, определяемая в т.ч. устойчивостью банковской системы и национальной валюты, степенью защищенности интересов вкладчиков, обеспечением финансовых условий для активизации инвестиционной деятельности.

Под безопасностью ФКС понимается обеспечиваемый государственной политикой режим устойчивого функционирования и эволюционного развития системы финансовых штститутов в условиях различного рода дестабилизирующих факторов12.

Состояние устойчивости рассматривается как процесс активного использования потенциала этой системы в обеспечении поступательного развития экономики, создающего основу продуктивного и стабильного функционирования банковской системы по всему спектру ее инструментария.

Негативные тенденции в деятельности этой системы оказывают огромное влияние на состояние всей экономики. Степень организованности и стабильности банковской системы выступает одной из доминант экономической безопасности национальной экономики и одновременно характеризует эффективность проводимой денежно-кредитной и финансовой политики государства, ее способность обеспечивать стабильность банковской системы и на этой основе укрепление национальной валюты .

Эффективность проводимых в стране социалыто-экономических преобразований во многом определяется стабильностью и защищенностью кредитно-банковской системы, которая сейчас представляет собой наиболее уязвимое звено российского хозяйственного механизма

Эффективность проводимьк в стране социально-экономических преобразований во многом определяется стабильностью и защищенностью кредитно-банковской системы, которая сейчас представляет собой наиболее уязвимое звено российского хозяйственного механизма

Поэтому основная цель обеспечения безопасности банковской системы — содействие ее прогрессу со стороны органов государственной власти и управления.

В числе факторов, составляющих угрозу банковской системе можно выделить три группы:

-финансово-экономические (кризисное состояние экономики, надежность банков, неплатежи и вд);

- политикскюциальнью (разведьшательно-подрывная деятельность иностранных спецслужб и фганизаций, криминализация банковской сферы, невыполнение бюджета и тд);

- организационно-праювые (недостатки законодательства и системы управления банковским сектором).

Серьезные угрозы экономической безопасности кроются в процессах формирования отечественной банковской системы. Наибольшие угрозы представляет развитие следующих тенденций:

-нарастание нестабильности связано с рядом серьезных деформаций в структуре банковских активов и пассивов, с перераспределением средств реального сектора связанного с деятельностью финансово-промышленньк групп и с обособлением от воспроизюдственного процесса;

- банковская система фактически утратила ориентацию на перспективу деятельности,

испытывая трудности с обеспечением своей ликвидности при отсутствии вьюокодоходных финансовых

инструментов;

-большинство банков изначально сориентировано на извлечение доходов от операций с повышенной степенью риска и на обеспечение интересов текущего характера;

-большинство банковских учредителей практически не отвечают за деятельность своих банков, а лишь получают доходы от вложенного капитала, и при возникновении проблем с ликвидностью у банка стараются избавиться от своего пая в уставном капитале банке;

-в структуре большинства банковских балансов пресібладают активы с повышенной степенью риска (на 1.01.98 г. доля кредитов предприятиям, организациям, населению составила менее 20%, а доля кредитов другим банкам—15% );

## Роль системы экономической разведки в разработке эффективной экономической политики банка

Экономическая преступность в значительно большей степени, чем уголовная, способна составлять уровень жизни значительной части населения, формировать полукриминальный авторитет.

Криминальные явления в кредита финансовой сфере стали наиболее опасными для общества из-за ее места в экономической системе государства. Сосредоточение в ней денежных ресурсов делает эту сферу особенно привлекательной для разного рода протиюправной деятельности, позволяет немедленно получить конечный результат - денежный капитал. Установление контроля над денежной сферой позволяет осуществить "внедрение" и в другие звенья экономической системы

Значительное место в гіредупреждении экономических преступлений в кредитно-финансовых отношениях могло сыграть принятие закона об информационных банках данных, который позволил бы правоохранительным органам осуществить проверку законности возникновения первичного капитала, законности проводимых операций субъектами кредитно-финансовых отношений, проверку субъектов финансово-кредитных отношений на добросовестность по ранее осуществленным сделкам.

Актуально принятие более эффективных мер по укреплению ссарудничества служб безопасности коммерческих организаций с правоохранительными органами, общественными организациями и др.

Представляется, что во всех управлениях отделов БЭП следует создать специатизированные подразделения по борьбе с преступностью в кредитно-финансовой системе, укомплектованные профессионально подготовленными, имеющими опыт оперативной работы оотрудниками. В их оперативном обслуживании должны находиться территориальные подразделения Центробанка, Сбербанка России, наиболее крупные коммерческие банки, страховые компании или профессиональныг участники рынка ценных бумаг.

Центральным звеном в оперативно-розькжной деятельности подразделений по борьбе с экономи ческими преступлениями остается организация оперативного прикрытия источниками оперативной информации наиболее криминальных банковских и финансовых структур.44

Отсутствие оперативных позиций не позволяет выявлять и своевременно пресекать факты взяточничества и коррупции в процессе использования не по назначению бюджетных ресурсоа В этой связи необходимо диаметрально изменить подходы к подбору и расстановке источников оперативной информации, ориентируя их в первую очередь на выявление взяточников, крупных финансовых мошенников, розыск похищенного имущества.

Представляет интерес мнение ссорудников правоохранительных органов по поводу статьи 25 «Банковская тайна» Закона РФ "О банках и банковской деятельности — ведь в процессе выявления и расследования столь опасных для экономики пхударства гтреступлений, они непосредственно сталкиваются с ограничениями, накладываемыми этой статьей.

Почти все (точнее, 875%) опрошенные считают, что банковскую тайну беречь необходимо, но не от правсюхранительных органов; необходимо разрешить получать справки всем ведущим борьбу с преступностью органам по письменным запросам.

Еще 37,5% отметили, что текст статьи противоречит другим российским нормативным актам, в частности заколам РФ «О милиции» и «Об оперативно-розьюкной деятельности в Российской Федерации)); ограничения, накладываемые ею, не позволяют эффективно бороться с правонарушениями в банковской системе и другими экономическими ттреступлениями.