

## **Борьба с преступностью в банковском секторе как метод обеспечения его стабильности (данные из Украины)**

Эффективная система борьбы с преступностью в банковском секторе способна обеспечить стабильность банковской системы Украины. Разработка такой системы требует анализа институциональных инструментов государственной политики для противодействия угрозе стабильности банковской системы. В статье предложена концепция противодействия преступности в банковской системе Украины на основании анализа научных статей, касающихся этой проблемы, соответствующих положений нормативно-правовых актов, а также изучения функций правоохранительных органов, отдельных органов исполнительной власти, центральных органов государственной власти, государственных коллегий, территориальных отделений НБУ, украинских банков и их отделений, Фонда гарантирования вкладов физических лиц, международных организаций и клиентов банка.

Установлено, что стабильность банковской системы Украины может быть обеспечена путем эффективного взаимодействия всех субъектов борьбы с преступностью в банковском бизнесе. Перекрытие их функций и некоторые коллизионные нормы отрицательно влияют на обеспечение стабильности банковской системы субъектами противодействия банковской преступности. Поэтому необходимо разработать алгоритм сотрудничества между соответствующими субъектами противодействия и отобразить его в Стратегии банковской и финансовой безопасности на законодательном уровне. Оптимизация статистической отчетности о преступности в банковском секторе Украины в более информативном формате требует данных как об отдельных видах банковских преступлений, так и о совершающих их лицах. В рамках работы Общественного совета Национального банка Украины необходимо организовать региональные общественные советы и обеспечить сотрудничество клиентов банка и местных банковских учреждений. Предполагается, что разработка эффективных механизмов защиты прав и законных интересов вкладчиков и кредиторов, а также борьба с криминализацией банковского сектора будут главными задачами этих региональных общественных советов. Соответствующие нововведения требуют внесения изменений к Положению об Общественном совете НБУ.

**Ключевые слова:** банки, преступность, экономика, улучшение, профилактика, субъекты, система.

**Классификация JEL:** K14, E58, E59.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии Creative Commons Attribution 4.0 International license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.

---

Алена Ключко, Николай Курило, Оксана Кваща, Зоя Загиней, Николай Логвиненко

## **Борьба с преступностью в банковском секторе как метод обеспечения его стабильности (данные из Украины)**

Эффективная система борьбы с преступностью в банковском секторе способна обеспечить стабильность банковской системы Украины. Разработка такой системы требует анализа институциональных инструментов государственной политики для противодействия угрозе стабильности банковской системы. В статье предложена концепция противодействия преступности в банковской системе Украины на основании анализа научных статей, касающихся этой проблемы, соответствующих положений нормативно-правовых актов, а также изучения функций правоохранительных органов, отдельных органов исполнительной власти, центральных органов государственной власти, государственных коллегий, территориальных отделений НБУ, украинских банков и их отделений, Фонда гарантирования вкладов физических лиц, международных организаций и клиентов банка.

Установлено, что стабильность банковской системы Украины может быть обеспечена путем эффективного взаимодействия всех субъектов борьбы с преступностью в банковском бизнесе. Перекрытие их функций и некоторые коллизионные нормы отрицательно влияют на обеспечение стабильности банковской системы субъектами противодействия банковской преступности. Поэтому необходимо разработать алгоритм сотрудничества между соответствующими субъектами противодействия и отобразить его в Стратегии банковской и финансовой безопасности на законодательном уровне. Оптимизация статистической отчетности о преступности в банковском секторе Украины в более информативном формате требует данных как об отдельных видах банковских преступлений, так и о совершающих их лицах. В рамках работы Общественного совета Национального банка Украины необходимо организовать региональные общественные советы и обеспечить сотрудничество клиентов банка и местных банковских учреждений. Предполагается, что разработка эффективных механизмов защиты прав и законных интересов вкладчиков и кредиторов, а также борьба с криминализацией банковского сектора будут главными задачами этих региональных общественных советов. Соответствующие нововведения требуют внесения изменений к Положению об Общественном совете НБУ.

**Ключевые слова:** банки, преступность, экономика, улучшение, профилактика, субъекты, система.

**Классификация JEL:** K14, E58, E59.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии Creative Commons Attribution 4.0 International license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.