

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s5 / 2023, Vol. 15, Iss. s5 <https://esj.today/issue-s5-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/05FAVN523.pdf>

5.2.4. Финансы (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Чумак, Г. В. Привлечение форензик услуг как один из инструментов минимизации рисков финансовых потерь банков нового поколения / Г. В. Чумак, С. И. Шаповаленко // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s5. — URL: <https://esj.today/PDF/05FAVN523.pdf>

For citation:

German V.Ch., Shapovalenko S.I. Attraction of preventive services as one of the tools to minimize the risks of financial losses of new generation banks. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s5): 05FAVN523. Available at: <https://esj.today/PDF/05FAVN523.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 336

Чумак Герман Владимирович

НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Москва, Россия

Аспирант «Экономического» факультета

E-mail: grmnchmk@mail.ru

РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=1022508

Шаповаленко Сергей Игоревич

НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Москва, Россия

Аспирант «Экономического» факультета

E-mail: s.i.shapovalenko@gmail.com

Привлечение форензик услуг как один из инструментов минимизации рисков финансовых потерь банков нового поколения

Аннотация. В статье анализируются проблемы привлечения форензик услуг как одного из эффективных инструментов минимизации рисков финансовых потерь современными банками. Представлен анализ сущности форензик услуг с учетом современных реалий. Поднимаются вопросы применения такого типа услуг и их полезности для финансового сектора. В современной динамичной экономической среде банки нового поколения сталкиваются с множеством вызовов, включая риски финансовых потерь. Авторами представлена методология оказания форензик услуг, а также уделено внимание роли форензик услуг в современном банковском секторе. Основные тенденции банков нового поколения, такие как активное применение инноваций, цифровизация и ориентация на клиента, увеличивают потребность в высокоэффективных инструментах управления рисками. Развитие банковской сферы предполагает не только интеграцию новейших технологий, но и реализацию стратегий, направленных на предотвращение потенциальных угроз. Среди них финансовые потери стоят особняком из-за своей критичности для стабильности банковских учреждений. Форензик услуги, благодаря своему комплексному подходу к выявлению, предотвращению и расследованию экономических правонарушений, становятся ответом на эту потребность. Особое внимание в статье уделено интеграции форензик услуг в операционную и стратегическую деятельность банков нового поколения. Подчеркивается необходимость взаимодействия с экспертами в данной области, а также разработки системных решений для гармоничного сочетания инновационных технологий и методов противодействия финансовым потерям. В статье также представлены конкретные предложения по развитию и внедрению

форензик услуг в деятельности банков. Акцентируется внимание на системном подходе и активном сотрудничестве с внешними экспертами. В заключении авторы подчеркивают стратегическую важность такого подхода для обеспечения устойчивости и надежности деятельности банковских учреждений на современном этапе.

Ключевые слова: форензик; сектор услуг; банки нового поколения; финансовые риски; минимизация рисков; корпоративные тенденции; экономическая безопасность; риск-менеджмент

Введение

Актуальность темы исследования. В современной динамичной экономической среде банки нового поколения сталкиваются не только с традиционными, но и с новыми для финансового сектора вызовами, особенно усилившимися в эпоху цифровизации и глобализации. Имеющиеся угрозы организаций, включая риски финансовых потерь, требуют своевременного реагирования и применения инновационных подходов. Форензик услуги предоставляют возможность глубокого анализа и диагностики финансовых операций, что может стать ключевым инструментом для обеспечения устойчивости, надежности и прозрачности деятельности банков в изменчивом мире.

Целью исследования: исследование роли и возможностей форензик услуг в контексте минимизации рисков финансовых потерь банков нового поколения и формирование предложений по их эффективному применению.

Объектом исследования выступают банки нового поколения и их финансовая деятельность.

Предметом исследования является применение форензик услуг в процессе минимизации рисков финансовых потерь банковских учреждений новой модели.

1. Методы и материалы

При написании авторами использовались следующие методы: анализ и обобщение научной литературы, сравнительный анализ, исторический метод.

Для достижения цели работы были поставлены следующие задачи:

- Изучить особенности привлечения форензик услуг как одного из инструментов минимизации финансовых потерь организации.
- Рассмотреть банки нового поколения, их тенденции и перспективы развития.
- Сформировать предложения по развитию форензик услуг для минимизации рисков финансовых потерь в деятельности банков нового поколения.

Исследование основывается на теоретических и методологических положениях, разработанных отечественными авторами по оказанию форензик услуг, а также на теоретических положениях о банках нового поколения.

Теоретические и методологические аспекты обеспечения форензик услуг раскрыты по трудам Н.И. Куликов [1], А.К. Галановой [2], Ю.И. Коробова [3], О.С. Рудаковой [4].

Вопросы развития банков нового поколения затрагиваются в трудах М.А. Городилова [5], Е.В. Чирва [6], С.Г. Картошкиной [7], Ж.А. Кеворковой [8].

Информационной базой исследования послужили национальное и международное законодательство, научные труды отечественных ученых, отчеты международных органов и иностранных организаций, а также Интернет-ресурсы.

2. Результаты и обсуждения

В условиях динамичного развития финансового сектора возникают не только новые возможности и инструменты для обеспечения своей финансовой безопасности и устойчивости, но и угрозы финансовых нарушений. К ним можно отнести корпоративное мошенничество или нарушение регуляторных мер. Для предотвращения возникающих угроз идет разработка и развитие новых превентивных методов, одним из которых и выступает привлечение форензик специалистов и их услуг.

Форензик услуги представляют собой комплекс специализированных процедур и методов, направленных на выявление, исследование и предотвращение экономических, финансовых и иных нарушений. Дефиниция, происходящая от латинского слова «forensis», что в переводе означает «принадлежащий к форуму», первоначально использовалось в юриспруденции для описания судебных и следственных процессов.

В историческом контексте появление форензик услуг связано с ростом экономической активности и усложнением финансовых систем. С ростом объемов и сложности бизнес-транзакций возникла потребность в квалифицированной экспертизе для расследования сложных экономических ситуаций. Начиная с XX века, по мере интенсификации мировой экономики и углубления процессов глобализации, форензик услуги начали активно развиваться, особенно в развитых странах.

Развитие информационных технологий также сыграло значительную роль в формировании современного облика форензик услуг: сегодня они не просто напрямую помогают расследовать экономические правонарушения, но и значительно улучшают возможности для превентивной деятельности, выявляя потенциальные угрозы и уязвимости в финансовых системах компаний.

Методология оказания форензик услуг включает в себя системный подход к анализу и расследованию экономических и финансовых процессов с целью выявления нарушений, несоответствий и потенциальных угроз [9]. Данный подход подразумевает не только поиск прямых доказательств нарушений, но и глубокий анализ контекста, в котором произошли события.

В основе методологии лежит принцип объективности. Каждый этап расследования и анализа должен проводиться независимо и без предвзятости. Следовательно, первым этапом является сбор информации, который включает в себя анализ доступных документов, проведение интервью, а также применение современных информационных технологий для обработки и анализа больших объемов данных.

После этого следует этап оценки собранной информации. На этом этапе специалисты анализируют полученные данные, выявляя аномалии, несоответствия и потенциальные индикаторы нарушений. Это может включать в себя статистический анализ, моделирование финансовых потоков и другие методы. Завершающим этапом является формирование выводов и рекомендаций, когда на основе проведенного анализа специалисты формулируют рекомендации по устранению выявленных нарушений, предотвращению подобных ситуаций в будущем и усовершенствованию контрольных механизмов.

Обобщенно, методология форензик услуг представляет собой систематизированный подход к выявлению и предотвращению экономических и финансовых нарушений, основанный на строгой логике, объективности и применении современных методов анализа.

Форензик услуги в современной экономической реальности стали важной частью системы корпоративного управления и контроля многих экономических субъектов. Хотя первоначально форензик услуги были нацелены на работу с юридическими сложностями и судебными процессами, со временем их применение значительно расширилось, охватывая вопросы корпоративной безопасности, финансового аудита и риск-менеджмента.

Ключевыми заказчиками форензик услуг являются крупные корпорации, финансовые институты и государственные органы. В частности, банки и финансовые учреждения активно привлекают форензик специалистов для расследования сложных финансовых махинаций, выявления мошеннических действий и анализа сложных трансакций.

В контексте банковской сферы применение форензик услуг обретает особую актуальность, поскольку в условиях постоянного усложнения финансовых инструментов, нарастания международных операций и роста требований к прозрачности деятельности, банки сталкиваются с необходимостью обеспечения высокого уровня безопасности своих операций. Здесь специалисты по оказанию форензик услуг становятся важными партнерами, помогая банкам минимизировать риски и предотвращать потенциальные убытки.

Перспективы развития форензик услуг в банковской сфере связаны с ростом цифровизации и технологической интеграции. Возрастающая сложность IT-систем, широкое применение блокчейн-технологий и искусственного интеллекта делают роль форензик экспертов еще более ценной, поскольку их компетенции позволяют адаптировать традиционные методы расследования к новым реалиям, обеспечивая эффективный контроль и устойчивость банковских систем в меняющемся мире.

С учетом этого рассмотрим то, какую стадию развития проходят сегодня банки, что можно будет обозначить так же, как «банки нового поколения», а также как для них могут быть адаптированы форензик услуги. Обратим внимание в первую очередь на происходящие тенденции, что и определяют трансформацию банков.

Первым значимым аспектом является цифровизация банковских услуг, ведь большинство современных банков активно внедряют цифровые платформы, предоставляя клиентам возможность управления своими счетами, осуществления платежей и инвестиций через мобильные приложения и веб-сервисы. Примером может служить Revolut, Bank¹, предоставляющий широкий спектр финансовых услуг исключительно через мобильное приложение, из российской практики можно обозначить яркий пример полной цифровизации у АО «ТинькоффБанк».²

Другой важной тенденцией является внедрение искусственного интеллекта и машинного обучения, поскольку с помощью данных технологий банки могут анализировать большие объемы данных, оптимизировать риски и предлагать клиентам персонализированные продукты и услуги. Примером служат системы автоматического инвестирования, а также чат-боты для обслуживания клиентов [10].

¹ Revolut Bank Platform // [Электронный ресурс]. — Режим доступа. — URL: <https://www.revolut.com/> (дата обращения: 30.10.2023).

² ДНК Тинькофф // [Электронный ресурс]. — Режим доступа. — URL: <https://www.tinkoff.ru/about/dna-tinkoff/> (дата обращения: 30.10.2023).

Третьим значимым направлением является устойчивое банковское финансирование: в условиях все большего внимания к экологическим и социальным проблемам, многие банки активизировали вложения в «зеленые» проекты и социально ответственные инвестиции. Международные банки, такие как Triodos Bank, централизуют свою стратегию вокруг устойчивости, предлагая продукты, которые поддерживают экологически и социально положительные инициативы. Завершая обзор, стоит также упомянуть повышение значимости кибербезопасности в условиях углубления цифровизации и увеличения объема онлайн-операций, банки вкладывают значительные ресурсы в усиление защиты своих систем и данных клиентов от киберугроз.

Основываясь на анализе указанных тенденций, обозначим основные принципы в операционной деятельности, в корпоративном и финансовом контроле, а также во взаимоотношениях со своими клиентами.

Операционная прозрачность стоит в центре деятельности банков — этот принцип подразумевает ясность и открытость всех банковских операций, позволяя клиентам и регулирующим органам легко контролировать и анализировать действия банка.

Клиентоориентированность, также называемая клиентоцентричностью, направляет банки на создание продуктов и услуг, которые максимально соответствуют потребностям и интересам клиентов. В итоге это обеспечивает не только удовлетворенность клиентов, но и долгосрочные взаимовыгодные отношения. Риск-менеджмент и его совершенствование обеспечивает стабильность банковских операций, минимизируя возможные потери. Банки активно используют современные инструменты анализа рисков, прогнозирования и управления ими, чтобы обеспечить свою устойчивость даже в условиях рыночных колебаний.

Активное внедрение форензик услуг может стать ключевым элементом в усилении эффективности действующих принципов, ведь в сфере операционной прозрачности специалисты по форензику могут выступать в качестве дополнительного инструмента контроля и аудита, выявляя несоответствия, ошибки или мошеннические действия в рамках банковских операций. Что касается клиентоцентричности, здесь форензик услуги могут сыграть роль в поддержании доверия клиентов, предоставляя независимую экспертизу и гарантию безопасности их средств и данных.

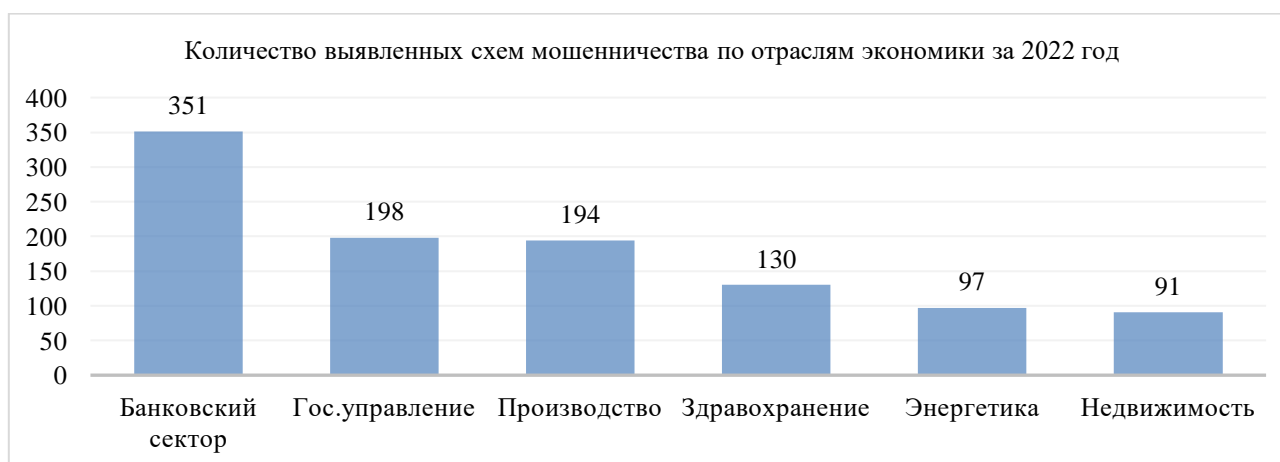


Рисунок 1. Количество выявленных схем мошенничества по отраслям экономики за 2022 год в 133 странах (составлено автором по данным Ассоциации сертифицированных экспертов по борьбе с мошенничеством (ACFE)³)

³ Occupational Fraud 2022: A Report to the nations // [Электронный ресурс]. — Режим доступа. — URL: <https://acfe-public.s3.us-west-2.amazonaws.com/2022+Report+to+the+Nations.pdf> (02.11.2023).

Особенно актуально направление по борьбе с мошенничеством и иными противоправными действиями против банков в условиях постоянных кибератак и корпоративного мошенничества, что подтверждается данными Ассоциации сертифицированных экспертов по борьбе с мошенничеством при анализе 351 дел, что выявили наибольшее число манипуляций именно в банковском секторе (рис. 1).

Рассматривая проблематику относительно риск-менеджмента, по мнению авторов, форензик услуги могут помочь банкам в выявлении слабых мест в их системах безопасности, а также в предложении специфических рекомендаций по минимизации и предотвращению рисков.

Проанализировав основные тенденции в банковской сфере и выявив ключевые принципы деятельности современных банков, можно сформулировать следующие предложения по развитию применения форензик услуг для повышения их эффективности. Во-первых, акцентировать внимание на создание внутрибанковских форензик подразделений, которые будут специализироваться на мониторинге и аудите внутренних операций. Внутренние эксперты обладают глубоким пониманием специфики работы именно своего банка, что позволит проводить более глубокий и точный анализ.

Далее, важно активизировать сотрудничество с внешними форензик агентствами: экстерналичные аудиторы, имея опыт работы с различными организациями, могут предложить свежий взгляд на происходящие процессы и выявить потенциальные угрозы, которые могли быть упущены внутренними специалистами. Также повышение компетенции персонала является ключевым моментом, поскольку проведение регулярных обучающих программ и семинаров по проведению форензика для сотрудников банка позволит своевременно выявлять и предотвращать возможные риски.

Кроме того, рекомендуется активное применение цифровых технологий в проведении форензика. Использование искусственного интеллекта, машинного обучения и других технологий в анализе больших объемов данных может существенно ускорить процесс выявления аномалий и несоответствий. В заключение, внедрение форензик услуг в деятельность банков нового поколения должно быть системным и всесторонним. Только комплексное применение мер, направленных на аудит, обучение и технологическое совершенствование, позволит достичь максимальной эффективности в минимизации рисков финансовых потерь.

Выводы

В рамках настоящего исследования были проанализированы основные проблемы привлечения форензик услуг и их роль в минимизации финансовых потерь современных банков. Основываясь на полученных результатах, можно сформулировать следующие ключевые выводы.

Форензик услуги представляют собой комплекс мероприятий, направленных на выявление, предотвращение и расследование экономических правонарушений. С учетом растущего числа сложных финансовых инструментов и методов их применение становится неотъемлемой частью эффективной системы управления рисками.

Банки нового поколения характеризуются активным применением инновационных технологий, ориентацией на цифровизацию, а также переходом к более гибким и клиентоориентированным форматам обслуживания. Однако динамичное развитие и внедрение новых продуктов влекут за собой угрозу появления новых рисков, что акцентирует внимание на необходимости применения форензик услуг.

Для усиления эффективности банков в части минимизации рисков финансовых потерь необходимо системное внедрение форензик услуг в структуру управления рисками. Внутрибанковские форензик подразделения, активное сотрудничество с внешними экспертами, повышение квалификации персонала и использование передовых технологий в аналитической деятельности являются ключевыми направлениями в данной области.

Авторами отмечено, что интеграция форензик услуг в деятельность банков нового поколения позволит обеспечить более высокий уровень защиты от потенциальных угроз и рисков, связанных с финансовыми потерями. С учетом текущих трендов в банковской сфере акцент на комплексном и системном подходе к внедрению таких услуг становится стратегическим приоритетом для обеспечения устойчивости и надежности деятельности современных банковских учреждений.

ЛИТЕРАТУРА

1. Куликов, Н.И. Банки «уходят» в Интернет / Н.И. Куликов, Ю.В. Кудрявцева // Вопросы современной науки и практики. Университет имени В.И. Вернадского. — 2016. — № 3(61). — С. 57–63. — EDN WLWTNH.
2. Галанова, А.К. Цифровизация управления банками / А.К. Галанова // Экономика России в современных условиях: пути инновационного развития и повышения конкурентоспособности: Сборник научных трудов по итогам всероссийской научно-практической конференции молодых ученых Санкт-Петербургского государственного экономического университета, Санкт-Петербург, 16 декабря 2016 года / Под ред. Е.А. Горбашко. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2017. — С. 124–126. — EDN YRCSXE.
3. Коробов, Ю.И. Развитие банковской системы: модернизация или трансформация? / Ю.И. Коробов // Наука и общество. — 2015. — № 3(22). — С. 39–41. — EDN UMHCIF.
4. Рудакова, О.С. Трансформация бизнес-моделей банков в цифровой экономике / О.С. Рудакова // Банковское право. — 2017. — № 4. — С. 50–54. — EDN ZDATHZ.
5. Городилов, М.А. Форензик как разновидность экспертно-аналитической и аудиторской деятельности / М.А. Городилов, Н.А. Шкляева // Аудиторские ведомости. — 2018. — № 1. — С. 12–19. — EDN NSWGGJ.
6. Чирва, Е.В. Услуга форензик как эффективный инструмент предотвращения и уменьшения рисков мошенничества / Е.В. Чирва // Актуальные проблемы современной экономической науки: Материалы IV международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых в 2 частях Омск, 12–13 мая 2016 года / Омский государственный университет путей сообщения, Университет Висмар (Германия), Донецкий институт железнодорожного транспорта (ДНР). Том Часть 2. — Омск: Омский государственный университет путей сообщения, 2016. — С. 308–310. — EDN WMLAOP.

7. Картошкина, С.Г. Форензик — новый инструмент в современном бизнесе / С.Г. Картошкина, А.М. Скворцов, В.Д. Секерин // Экономические аспекты технологического развития современной промышленности: Материалы Международной научно-практической конференции «Экономические аспекты технологического развития современной промышленности», Королев, 22 ноября 2016 года. — Королев: Общество с ограниченной ответственностью «Научный консультант», 2016. — С. 116–123. — EDN YLHKCL.
8. Кеворкова, Ж.А. Форензик: реальность и действительность для российских экономических субъектов / Ж.А. Кеворкова // Экономика. Бизнес. Банки. — 2018. — № 1(22). — С. 166–173. — EDN YOEBLO.
9. Яконовская, Т.Б. Методология форензики в исследовании экономической безопасности предприятия / Т.Б. Яконовская // Вестник Тверского государственного технического университета. Серия: Науки об обществе и гуманитарные науки. — 2021. — № 3(26). — С. 68–76. — DOI 10.46573/2409-1391-2021-3-68-76. — EDN SHNGLI.
10. Мартышова, Г.Р. Развитие банковской системы в условиях цифровизации / Г.Р. Мартышова, Р.А. Беспалов // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации: Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции, Брянск, 10 ноября 2021 года. Том 1. — Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. — С. 87–92. — EDN ZKXFYB.

German Vladimirovich Chumak

Moscow Financial and Industrial University «Synergy», Moscow, Russia
E-mail: grmnchmk@mail.ru

RSCI: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=1022508

Shapovalenko Sergey Igorevich

Moscow Financial and Industrial University «Synergy», Moscow, Russia
E-mail: s.i.shapovalenko@gmail.com

Attraction of preventive services as one of the tools to minimize the risks of financial losses of new generation banks

Abstract. The article analyzes the problems of attracting preventive services as one of the effective tools for minimizing the risks of financial losses by modern banks. The analysis of the essence of preventive services is presented, taking into account modern realities. Questions are raised about the use of this type of services and their usefulness for the financial sector. In today's dynamic economic environment, new generation banks face many challenges, including the risks of financial losses. The authors present a methodology for providing preventive services, and also pay attention to the role of preventive services in the modern banking sector. The main trends of the new generation of banks, such as the active application of innovations, digitalization and customer orientation, increase the need for highly effective risk management tools. The development of the banking sector involves not only the integration of the latest technologies, but also the implementation of strategies aimed at preventing potential threats. Among them, financial losses stand out because of their criticality for the stability of banking institutions. Forensic services, thanks to their comprehensive approach to the identification, prevention and investigation of economic offenses, become the answer to this need. Special attention is paid in the article to the integration of forensic services into the operational and strategic activities of new generation banks. The need for interaction with experts in this field is emphasized, as well as the development of system solutions for a harmonious combination of innovative technologies and methods of countering financial losses. The article also presents specific proposals for the development and implementation of preventive services in the activities of banks. The focus is on a systematic approach and active cooperation with external experts. In conclusion, the authors emphasize the strategic importance of such an approach to ensure the stability and reliability of banking institutions at the present stage.

Keywords: forensik; the service sector; new generation banks; financial risks; risk minimization; corporate trends; economic security; risk management