

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

2024, Том 16, № s2 / 2024, Vol. 16, Iss. s2 <https://esj.today/issue-s2-2024.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/06FAVN224.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Шальнев, М. П. Совершенствование мер по противодействию мошенничеству коммерческих банков в системе экономической безопасности государства / М. П. Шальнев, И. И. Тимонин // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № s2. — URL: <https://esj.today/PDF/06FAVN224.pdf>

For citation:

Shalnev M.P., Timonin I.I. Improving measures to combat fraud of commercial banks in the economic security system of the state. *The Eurasian Scientific Journal*. 2024;16(s2): 06FAVN224. Available at: <https://esj.today/PDF/06FAVN224.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

Шальнев Матвей Павлович

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
E-mail: shalnev.matvey@mail.ru

Тимонин Иван Игоревич

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
E-mail: timonin1259@gmail.com

Научный руководитель: **Тургаева Аксана Альбековна**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Доцент кафедры «Экономической безопасности и управления рисками»
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: a_turgaeva@mail.ru; AATurgaeva@fa.ru
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=455538

Совершенствование мер по противодействию мошенничеству коммерческих банков в системе экономической безопасности государства

Аннотация. В данной статье анализируется внутренняя среда коммерческих банков. Особое внимание уделено рассмотрению деятельности ООО «Внешнеэкономический промышленный банк». Отмечается, что банк был создан с целью оказания различных услуг по комплексному банковскому обслуживанию физических, а также юридических лиц всех форм собственности и сфер деятельности. По мнению автора, данный банк является типичным представителем большой группы российских банков по срокам работы на рынке, сфере охвата финансово-кредитной работой, клиентской базе, филиальной сети, что позволяет провести исследование на его базе и распространить рекомендации на другие аналогичные финансово-кредитные организации. В статье акцентируется внимание на том факте, что для кредитных организаций в обязательном порядке составляется положение о регулировании конфликтов интересов, так как для них, эта проблема является особо значимой и требует серьезного регулирования. Авторы подчеркивают, что в ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» было разработано Положение по предотвращению и управлению конфликтами интересов, куда было включено регулирование конфликтов интересов не только по отношению к внешней среде, но и по отношению к внутренней среде предприятия, конфликты интересов между сотрудниками. В работе подробно проанализирован механизм

управления конфликтами интересов, а также минимизации рисков, возникающих в результате мошеннических действий. Помимо этого, авторы уделили внимание изучению классификации лиц, в отношении которых может быть выявлен конфликт интересов. В заключительной части статьи сформулирован вывод относительно эффективности действующего механизма управления рисками, связанными с проявлением мошеннических действий.

Ключевые слова: противодействие мошенничеству; внутренний контроль; экономическая безопасность; риски; управление рисками; экономическая эффективность; коммерческий банк; кредитная организация

Введение

Актуальность изучаемой темы связана с известным Внешнеэкономическим промышленным банком (далее — ВПБ), обслуживающего широкий круг клиентов, среди которых крупнейшие государственные и частные структуры России, руководители и члены их семей. Банк ВПБ был отключен от банковской электронной платежной системы Центральным банком 16 декабря 2016 года. Одной из причин тому послужило нарушение нормативов достаточности капитала в связи с необходимостью доформирования резервов по результатам проверки Центробанка.

По данным Центробанка на октябрь 2015 года, среди участников числилось 19 физических и юридических лиц. Наибольшая доля — около 14 % — принадлежала компании «Приоритет».

18 декабря 2015 года Центральный банк ввел временную администрацию в ВПБ сроком на шесть месяцев, а также ввел трехмесячный мораторий на удовлетворение требований кредиторов с 11 декабря. Основанием для этих решений послужило внезапное падение капитала и нарушение нормативов.

Цель исследования заключается в совершенствовании мер по противодействию мошенничеству коммерческих банков в системе экономической безопасности государства.

Объект исследования — ООО «Внешнеэкономический промышленный банк», предмет — методы и инструменты противодействия мошенничеству коммерческих банков в системе экономической безопасности государства.

1. Методы и материалы

При написании научной статьи автор использовал такие методы, как анализ статистических данных, обобщение, сравнение, синтез, анализ научных публикаций отечественных авторов, табличные способы визуализации информации.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть особенности внутренней среды ООО «Внешнеэкономический промышленный банк»;
- проанализировать экономическую деятельность коммерческого банка;
- проанализировать меры по противодействию мошенничеству ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» в системе экономической безопасности государства.

Основой исследования послужили разработки отечественных авторов, изучающих банковский сектор экономики. В частности, речь идет о таких авторах, как: Яковенко З.М. [1], Сафроновой Ю.В. [2], Кругляк Л.И. [3], Пригожине В.Л. [4], Гороховой С.С. [5].

2. Результаты и обсуждения

Учредительным документам ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» является Устав организации, в котором прописаны: общие положения, цели и виды деятельности, уставной капитал, права и реестр акционеров, управление банком, контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка, система внутреннего контроля банка, учёт и отчётность банка, информация о банке, ликвидация и реорганизация банка, а также все изменения, внесённые в Устав банка.

Говоря о практике работы ООО «Внешнеэкономический промышленный банк», нельзя не подчеркнуть, что банк был создан с целью предоставления разнообразного спектра банковских услуг физическим и юридическим лицам различных структур собственности и сфер деятельности, объединениям и организациям. Кроме того, он предоставлял свои услуги юридическим лицам всех форм собственности и сфер деятельности, объединениям граждан с целью содействия экономическому росту страны путем предоставления комплексного набора банковских услуг своим клиентам. Клиенты банка пользовались полным набором банковских услуг. Осуществляя свою деятельность в качестве кредитной организации, банк имел право заниматься любой законной профессиональной деятельностью, соответствующей действующему законодательству Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществлялись в рублях и различных иностранных валютах с обязательным согласованием с Банком России. В финансовом ландшафте действуют строгие правила, установленные Банком России в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.¹ Заметным ограничением, налагаемым на Банк, является его непреложное исключение из сферы производственной торговли или страхования. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счёт в учреждении Центрального Банка РФ, а также корреспондентские счета в других банках, в том числе иностранных.¹

Банк может осуществлять в установленном порядке следующие операции (рис. 1):



Рисунок 1. Основные операции коммерческого банка (составлено авторами на основе источника [6])

¹ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция).

Кроме того, коммерческие банки имеют право управлять денежными средствами и имуществом в качестве доверительных управляющих от имени физических и юридических лиц по договорам, соответствующим российскому законодательству. Также они имеют право заниматься торговлей драгоценными камнями и металлами.

ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» обладал законным правом совершать широкий спектр операций в соответствии с российским законодательством. Данная деятельность включала в себя работу с ценными бумагами, в том числе покупку, продажу, хранение и учет в качестве платежных средств.

Также банк осуществлял управление ценными бумагами, привлекая денежные средства, что позволяло проводить операции, не требующие специальной лицензии в соответствии с федеральным законодательством. Кроме того, банк имел право осуществлять доверительное управление всеми ценными бумагами физических и юридических лиц в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций.¹

В соответствии с федеральными законами, Банк обладает правом осуществлять свою профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, а также ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» должен был осуществлять защиту государственной тайны.¹

Данный банк являлся типичным представителем большой группы российских банков по срокам работы на рынке, сфере охвата финансово-кредитной работой, клиентской базе, филиальной сети, что позволяет провести исследование на его базе и распространить рекомендации на другие аналогичные финансово-кредитные организации.

Как уже упоминалось выше, для кредитных организаций в обязательном порядке составляется положение о регулировании конфликтов интересов, так как для них, эта проблема является особо значимой и требует серьезного регулирования [7].

В рассматриваемой организации существует Положение по предотвращению и управлению конфликтами интересов ООО «Внешнеэкономический промышленный банк». Данное положение было разработано службой внутреннего контроля кредитной организации в 2013 году, и до настоящего момента не дополнялось и не изменялось.

Анализ системы регулирования интересов в рассматриваемом банке нужно начать с того, чтобы понять необходимость данного регулирования конкретно для ООО «Внешнеэкономический промышленный банк».

Рассматриваемый банк является частью, так называемой, ООО «Внешнеэкономический промышленный банк», в группу входят банки, пенсионные фонды, нефтяные компании, а также другие предприятия и фирмы. Данная группа постепенно пополняется новыми компаниями, так как с начала кризиса владельцы стали скупать банки, нефтяные компании и т. д.

Таким образом, из этого следует, что компания имеет множество аффилированных лиц, их состав приводится в документе «Список аффилированных лиц ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» и составлял 75 пунктов.

На первый взгляд, ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» который имел такие связи и продолжал приобретать акции других компаний, невольно задаёшься вопросом о том, как же регулировать конфликт интересов, который может возникнуть у сотрудников, находящихся на руководящих должностях или тех, кто имеет дело с аффилированными лицами. И в ответ на такой вопрос, ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» разработал Положение по предотвращению и управлению конфликтами интересов, куда включил регулирование конфликтов интересов не только по отношению к внешней среде, конфликты с клиентами, аффилированными лицами и т. д., но и по отношению к внутренней среде предприятия, конфликты интересов между сотрудниками. В подтверждение этому в

Положении прописано: «Положение действует в отношении всех работников Банка и во всех сферах деятельности Банка. Нормы Положения распространялись также на отношения работников и руководства Банка с третьими лицами. Принципы Положения распространяется на все дочерние и зависимые организации Банка». Необходимо также упомянуть, что данное Положение повышало эффективность регулирования конфликтов интересов и, благодаря ему уровень доверия среди клиентов повышается, что положительно влияет на репутацию ООО «Внешнеэкономический промышленный банк».

Определим положительные и отрицательные черты системы регулирования конфликтов интересов в банке:

Положительные стороны системы.

В Положении чётко и конкретно классифицированные основные возможные виды конфликтов интересов и подразделяются на пять групп:

- корпоративные отношения;
- использование конфиденциальной, в том числе инсайдерской информации;
- поощрения и подарки;
- совершение сделок работниками в интересах Банка и самостоятельная коммерческая деятельность работников Банка;
- родственные связи работников Банка.

К каждому виду прописаны возможные методы регулирования, возникшего конфликта интересов.

Такое разделение позволяет сотрудникам лучше понять, с какими ситуациями могут столкнуться они или их коллеги и о каких ситуациях следует сообщить в службу внутреннего контроля, чтобы предотвратить риски, возникающие при конфликте интересов.

Рассмотрим подробный порядок управления конфликтами интересов.

В банке выделяется четыре уровня лиц, в отношении которых может быть выявлен конфликт интересов:

1 уровень: Работники Банка, не являющиеся руководителями структурных подразделений Банка.

2 уровень: Работники Банка, являющиеся руководителями структурных подразделений Банка.

3 уровень: Члены Правления.

4 уровень: Члены Совета директоров.

Кроме того, в рассматриваемом положении выделялись 3 этапа управления, выявленными конфликтами интересов и на каждом из вышеперечисленных уровней своя процедура управления.

Если конфликт интересов был выявлен на первом уровне, то лицом, обязанным сообщить о выявленном инциденте конфликта интересов, является сотрудник Службы внутреннего контроля, органом, принимающим решение о мерах по управлению возникшим конфликтом интересов, будет руководитель Службы внутреннего контроля. В случае не разрешения конфликта на первом уровне, руководитель Службы внутреннего контроля передаёт информацию в Комитет по персоналу для принятия решения.

Для второго уровня характерно распределение обязанностей: руководитель службы внутреннего контроля обязан сообщать о выявленном конфликте интересов, после чего Комитет по персоналу принимает решение по разрешению конфликта интересов и в случае не разрешения информация направляется в Правление Банка для принятия дальнейших решений [8].

На третьем уровне лицом, сообщаящим о возникшем конфликте интересов, будет являться Член Правления, курирующий Службу внутреннего контроля и перенаправлять собранную информацию Правлению Банка. Правление, в свою очередь в случае не разрешения конфликта интересов передает информацию для принятия решения в Совет директоров.

Для последнего, четвёртого уровня распределение обязанностей представляет из себя такую цепочку: также, как и на третьем уровне первым о возникшем конфликте интересов сообщает член Правления, курирующий службу внутреннего контроля, однако, дальше, информация идет уже Совету директоров, который уже коллегиально принимает решение о мерах по урегулированию, возникшего конфликта интересов у одного из членов Совета директоров.

Необходимо учитывать тот факт, что при расследовании случаев, связанных с конфликтами интересов и при принятии решений по урегулированию таких ситуаций, вышеперечисленные сотрудники могут привлекать к работе также службу экономической, информационной безопасности и другие контрольно-надзорные службы [9].

Для сообщения о конфликте интересов между этапами, обозначенными в таблице, а также в ходе эскалации инцидента, должностные лица (указанные в таблице) составляют пояснительную записку с указанием адресата, описания сути конфликта интересов, его участников и перечнем прилагаемых документов.

Проанализировав представленную выше систему, мы выяснили, что разбиение управления конфликтами интересов происходит по этапам (инициация, рассмотрение, эскалация) и по четырём уровням. Прописывается какой орган за какой этап и на каком уровне отвечает, таким образом не существует дублирования обязанностей, каждый знает за какой уровень он отвечает. Также, необходимо упомянуть о том, что в Банке предусмотрено коллегиальное принятие решения по устранению конфликтов интересов в высшем органе управления, а именно Совета директоров.

При сочетании такой системы с внешними проверками Центрального банка Российской Федерации, которые он должен осуществлять для предотвращения возникновения рисков, связанных с конфликтами интересов в коммерческих банках. Такие проверки необходимы для выявления соответствия доли кредитов выданным связанным сторонам установленным Центральным банком нормативам Н25 (с 1 января 2017 года все банки РФ перешли на новый норматив Н25, который, в отличие от предыдущего (Н6) ограничивает кредитование связанных сторон планкой 20 % капитала).

Приведены примеры типовых ситуаций.

Всем известно, что чаще всего документы составляются в официальной форме и иногда бывает, что не всегда понятно, что подразумевается под тем или иным положением [10]. В конфликтах интересов тоже важно понимать, что именно в той или иной ситуации будет квалифицировано как конфликт интересов, чтобы этого избегать.

Для этого, в положении по предотвращению и управлению конфликтами интересов ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» были прописаны примеры, показывающие, какой конфликт интересов может возникнуть в той или иной области и как его можно предотвратить. Приводится шесть групп подобных примеров [11]:

1. Корпоративные отношения, заинтересованность.
2. Распределение полномочий.
3. Конфиденциальная информация.
4. Подарки.
5. Сделки в интересах Банка и самостоятельная коммерческая деятельность работников.
6. Родственные связи.

Различные способы обнаружения конфликтов интересов.

В Банке имелась развитая система обнаружения конфликтов интересов. Помимо проверок со стороны внутреннего контроля, в компании имеется «горячая линия», по которой, при необходимости, сотрудники, обладающие какой-либо информацией, сообщают о возникшем случае конфликта интересов у другого работника.

Также, в ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» раз в год проводится психологическое тестирование сотрудников в «узловых точках», то есть в местах, где существует большая вероятность возникновения конфликтов интересов, на наличие у них склонности к использованию возникшего конфликта интересов.

Отрицательные стороны системы.

- Плохо прописана ответственность.

В рассматриваемом положении существует пункт «Контроль и ответственность», в котором написано, что все сотрудники должны быть ознакомлены с Положением, и что контроль за исполнением данного Положения осуществляет служба внутреннего контроля банка.

Однако, в документе не прописана ответственность сотрудников за нарушения принятого Положения по предотвращению и управлению конфликтами интересов ООО «Внешнеэкономический промышленный банк». Сотрудников необходимо информировать не только о требованиях в области конфликтов интересов, но и о том, какие последствия могут возникнуть при их несоблюдении.

- Отсутствие реестров конфликтов интересов.

Тот факт, что в Положении были прописаны примеры и возможные методы регулирования интересов — это положительная черта, но данный список нацелен на сотрудников для того, чтобы они понимали суть конфликтов интересов, но список очень мал и для эффективного регулирования и отслеживания конфликтов ответственными за это сотрудниками его недостаточно.

- Мотивация.

Важным элементом недопущения возникновения конфликтов интересов является мотивация сотрудников. В ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» существовали различные схемы как материальной, так и нематериальной мотивации, однако, если рассмотреть отзывы сотрудников, которые работали и работают в рассматриваемом банке, можно заметить, что не всё так хорошо, как может показаться.

Выводы

Таким образом можно заметить, что в системе мер по противодействию мошенничеству коммерческих банков в системе экономической безопасности государства на примере ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» имеются определённые недостатки.

На примере ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» были рассмотрены способы выявления и регулирования конфликтов интересов, и в результате исследования был сделан ряд выводов:

- В Банке имелось «Положение о конфликте интересов», которое повышало эффективность регулирования такого рода конфликтов и положительно влияет на репутацию Банка.
- В Положении были чётко прописаны виды конфликтов, которые могут возникнуть, меры по их регулированию, ответственные стороны и конкретные примеры ситуаций, связанных с конфликтами интересов, что положительно влияет на эффективность работы сотрудников, контролирующих данную область.

ЛИТЕРАТУРА

1. Яковенко, З.М. Обеспечение экономической безопасности кредитной организации / З.М. Яковенко, В.А. Кравченко // Актуальные проблемы менеджмента, экономики и экономической безопасности: Сборник материалов III Международной научной конференции, Костанай, 01–05 ноября 2021 года / Под редакцией О.В. Мишулиной. — Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2021. — С. 158–161. — EDN NBDVFZ.
2. Сафронова, Ю.В. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы и угрозы / Ю.В. Сафронова // Проблемы и основные направления повышения эффективности функционирования АПК региона в условиях глобализации и импортозамещения: Монография (научное издание) / Под общей редакцией О.А. Столяровой, Р.Р. Юнтовой. — Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2023. — С. 191–201. — EDN ARTMQU.
3. Кругляк, Л.И. Обеспечение экономической безопасности кредитных организаций / Л.И. Кругляк, Н.С. Швец // Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Национальная безопасность России: актуальные аспекты». ГНИИ «Нацразвитие». Март 2018: Сборник избранных статей, Санкт-Петербург, 29 марта 2018 года. — Санкт-Петербург: Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт «НАЦРАЗВИТИЕ», 2018. — С. 92–97. — EDN XSGTXV.
4. Пригожин, В.Л. Обеспечение экономической безопасности кредитной организации на примере банка «ВТБ» (ПАО) / В.Л. Пригожин // Теория и практика современной аграрной науки: Сборник VI национальной (всероссийской) научной конференции с международным участием, Новосибирск, 27 февраля 2023 года. — Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой колос», 2023. — С. 1623–1628. — EDN STLXGG.
5. Горохова, С.С. О некоторых аспектах применения в Российской Федерации института доверительного управления как инструмента предотвращения конфликта интересов / С.С. Горохова — DOI 10.7256/2454-0595.2022.3.38519. // Административное и муниципальное право. — 2022. — № 3. — С. 18–33. — EDN SKNYHT.

6. Лашина, А.С. Основные операции коммерческих банков / А.С. Лашина, А.В. Сазонова // Экономика и социум. — 2016. — № 6-1(25). — С. 1251–1254. — EDN WMTBNR.
7. Гарейнов, Г.О. Влияние IT технологий на достижение баланса интересов коммерческих банков и предприятий / Г.О. Гарейнов, Т.А. Албаев // Управление организацией, бухгалтерский учет и экономический анализ: вопросы, проблемы, перспективы развития: Материалы VIII Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Магнитогорск, 27–28 января 2023 года / Под общей редакцией Н.В. Кузнецовой. — Магнитогорск: Магнитогорский государственный технический университет имени Г.И. Носова, 2023. — С. 159–163. — EDN ASXHET.
8. Твердохлеб, А.В. Родственные отношения как предпосылки конфликта интересов для государственного гражданского служащего / А.В. Твердохлеб // Аллея науки. — 2022. — Т. 2, № 6(69). — С. 134–139. — EDN PCHPUZ.
9. Осипенко, А.О. Правовая природа конфликта интересов / А.О. Осипенко — DOI 10.17803/1994-1471.2022.136.3.084-092 // Актуальные проблемы российского права. — 2022. — Т. 17, № 3(136). — С. 84–92. — EDN VCJKZK.
10. Сенокян, М.Х. Понятие и правовое регулирование конфликта интересов в деятельности УИС / М.Х. Сенокян // Олимпиада обучающихся в федеральных государственных образовательных организациях Министерства юстиции Российской Федерации и Федеральной службы исполнения наказаний: Сборник научных трудов студентов и курсантов Самарского юридического института ФСИН России. — Самара: Самарский юридический институт Федеральной службы исполнения наказаний, 2022. — С. 142–149. — EDN USVISQ.
11. Резаева, А.М. Стейкхолдеры: понятие и конфликт интересов / А.М. Резаева // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития: Материалы XIII Международной научно-практической конференции, Екатеринбург, 25 апреля 2022 года. — Екатеринбург: Уральский государственный экономический университет, 2022. — С. 81–84. — EDN CWIGCG.

Shalnev Matvey Pavlovich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: shalnev.matvey@mail.ru

Timonin Ivan Igorevich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: timonin1259@gmail.com

Academic adviser: **Turgaeva Aksana Albekovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: a_turgaeva@mail.ru; AATurgaeva@fa.ru
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>
RSCI: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=455538

Improving measures to combat fraud of commercial banks in the economic security system of the state

Abstract. This article analyzes the internal environment of commercial banks. Particular attention is paid to the activities of Foreign Economic Industrial Bank LLC. It is noted that the bank was created with the aim of providing various services for comprehensive banking services to individuals, as well as legal entities of all forms of ownership and fields of activity. According to the author, this bank is a typical representative of a large group of Russian banks in terms of time in the market, scope of financial and credit work, client base, and branch network, which makes it possible to conduct research on its basis and extend recommendations to other similar financial and credit organizations. The article focuses on the fact that for credit institutions it is mandatory to draw up regulations on the regulation of conflicts of interest, since for them this problem is particularly significant and requires serious regulation. The authors emphasize that Foreign Economic Industrial Bank LLC developed a Regulation on the prevention and management of conflicts of interest, which included the regulation of conflicts of interest not only in relation to the external environment, but also in relation to the internal environment of the enterprise, conflicts of interest between employees. The work analyzes in detail the mechanism for managing conflicts of interest, as well as minimizing risks arising from fraudulent activities. In addition, the authors paid attention to studying the classification of persons in relation to whom a conflict of interest may be identified. The final part of the article formulates a conclusion regarding the effectiveness of the current mechanism for managing risks associated with fraudulent activities.

Keywords: anti-fraud; internal control; economic security; risks; Management of risks; economic efficiency; commercial Bank; credit organisation