

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 7, №2 (2015) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol7-2>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/155EVN215.pdf>

DOI: 10.15862/155EVN215 (<http://dx.doi.org/10.15862/155EVN215>)

**УДК 336.71**

**Аксиненко Надежда Кондратьевна**

ФГК ВОУ ВПО «Военный университет» Министерства обороны Российской Федерации

Российская Федерация, г. Москва<sup>1</sup>

Доцент кафедры «Финансов и управления банковской деятельностью в Вооружённых Силах РФ»

Кандидат экономических наук

E-mail: [aksin54@mail.ru](mailto:aksin54@mail.ru)

## **Роль национальной платежной системы в обеспечении финансовой безопасности государства**

---

<sup>1</sup> 111033, Москва, Волочаевская ул., дом 3/4

**Аннотация.** В статье раскрываются проблемы создания национальной платёжной системы, а также предлагаются пути их решения для обеспечения экономической безопасности нашей страны.

Построение национальной платёжной системы, необходимость которой де-юре была декларирована достаточно большим количеством нормативно-законодательных актов, но де-факто только начала строиться в связи с санкциями западных стран по отношению к России, напрямую связана с повышением финансовой безопасности страны.

Платёжные системы имеют первостепенное значение на современном этапе развития нашей страны и являются одной из важнейших систем её жизнеспособности наряду с атомными объектами, водоснабжением, энергоснабжением. Поэтому создание эффективной электронной платёжной системы России - одна из приоритетных задач деятельности Центрального банка Российской Федерации в настоящий момент.

Автором проведён анализ угроз, возникающих в национальной платёжной системе, которые могут повлиять на экономическую безопасность нашей страны и разрушить её финансовую и экономическую стабильность.

По данным аналитического отчета Банка России за 1-е полугодие 2013 года более половины всех инцидентов в платёжной системе приходится на несанкционированные переводы денежных средств. В среднем в день фиксируется около 30 хищений. При этом число мошенничеств в платёжных системах ежегодно растет на 20%.

Для устранения угроз и обеспечения безопасного функционирования национальной платёжной системы автор предлагает реализовать комплекс организационных и технических мероприятий, направленных на построение процессов и автоматизацию деятельности персонала по обнаружению и реагированию на случаи мошенничества.

**Ключевые слова:** банковская система; национальная платёжная система; финансовая безопасность; система управления; платёжная система; платёжные агенты; операторы; угрозы; риски; стабильность; санкции; транзакции; платёжные карты.

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Аксиненко Н.К. Роль национальной платёжной системы в обеспечении финансовой безопасности государства // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №2 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/155EVN215.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/155EVN215

Сохранение финансовой безопасности государства подразумевает его способность проводить независимую финансово-экономическую политику в рамках своих национальных интересов для сохранения устойчивости и саморазвития экономики страны в условиях мировых кризисов, транснациональной глобализации и санкций.

Одной из важнейших детерминант финансовой безопасности современной банковской системы России является состояние и эффективность действующих платежных систем, являющихся серьезным фактором повышения стабильности финансового сектора и экономики страны в целом.

Одной из целей деятельности Банка России в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» является обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы (в ред. Фед. закона от 27.06.2011г. №162-ФЗ). Этот вопрос стал особенно актуальным после 21 марта 2014 года, когда Visa и MasterCard заблокировали операции по картам клиентов семи российских банков – ОАО «АБ» Россия», ОАО «Собинбанк», ОАО «СМП Банк», АО «ИнвестКапиталБанк», а также банков, которые были на процессинге у перечисленных кредитных организаций, в связи с расширением санкций со стороны США. Необходимо отметить, что в России сегодня выпущено 200 млн. пластиковых банковских карт, из них на Visa и MasterCard приходится примерно 95%.

Безусловно национальная платежная система играет ключевую роль в экономике страны, обеспечивая перевод денежных средств, в том числе при реализации единой государственной денежно-кредитной политики [1]. Эксперты ведущих западных стран выделяют четыре критически важные, с точки зрения жизнеспособности государства, системы, нарушение функционирования которых неизбежно приведет к катастрофическим последствиям: это атомные объекты, водоснабжение, энергоснабжение и платежная система.

На сегодняшний день структура национальной платежной системы России выглядит следующим образом: во главе стоит орган надзора и наблюдения - Банк России, далее идут операторы по переводу денежных средств и операторы электронных денежных средств, банковские платежные агенты, платежные агенты, операторы по приему платежей и операторы связи, которые не являются кредитными организациями. В свою очередь, функции операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением функций оператора расчетного центра и центрального платежного клирингового контрагента, вправе выполнять как кредитные, так и некредитные организации.

На законодательном уровне национальную платежную систему регулируют следующие нормативно-правовые акты: Федеральный закон №161 «О национальной платежной системе» - он является основополагающим документом в вопросах построения национальной платёжной системы. Первоначально планировалась, что с появлением этого закона в июне 2011 года правительство сможет вывести часть экономики, с так называемого «теневое сектора», но нынешняя ситуация заставляет пересмотреть положения этого документа в совершенно другом русле, а именно в перспективе создания собственной эффективной и безопасной платёжной системы. Помимо закона существует ещё ряд нормативно-правовых документов, которые должны обеспечить безопасное функционирование национальной платёжной системы, а именно: Положение ЦБ379-П «О бесперебойности функционирования платёжных систем и анализе рисков в платёжных системах», Положение ЦБ 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платёжной системе», Положение ЦБ 381-П «О порядке осуществления надзора за соблюдением требований Федерального закона №161 ФЗ», Указание ЦБ 2831-у «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных

средств», Положение ЦБ 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществлении Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» и Постановление Правительства №584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе».

*Термин «национальная платежная система» определен в Федеральном законе №161 «О национальной платёжной системе» аналогично тому, как он был определен в документах Базельского комитета по платёжным и расчётным системам: «национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, платёжных агентов (субагентов), операторов платёжных систем, операторов услуг платёжной инфраструктуры, участников финансовых рынков, органов федерального казначейства и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении ими деятельности, связанной с переводом денежных средств».<sup>2</sup>*

Существует ряд угроз, возникающих в национальной платёжной системе, которые могут повлиять на экономическую безопасность нашей страны и разрушить её финансовую и экономическую стабильность, а именно:

1. Высокую опасность для платёжных систем страны, которые используют западное оборудование, представляет возможность установки "жучков" или "заглушек" иностранными спецслужбами. Подобные скрытые механизмы имеют свойство активироваться во время «Ч» и блокировать работу всей системы. Как показывает печальная практика последних лет, страны НАТО начинали давление на ближневосточные государства именно с блокировки их платёжных потоков. Чтобы гарантировать себя от наличия таких устройств разработчикам приходится совершить беспрецедентный поступок - добиваться от производителя серверов - корпорации IBM, по сути, военной организации - полного открытия кодов своих внутренних программ. После их изучения специалистами ФСБ выдается заключение о возможности безопасного использования техники.

2. Угрожающими темпами увеличивается и уровень кибернетических угроз, который вынуждает субъектов **национальной платёжной системы**, предоставляющих плохо защищенные финансовые услуги, делать выбор: либо повышать информационную безопасность, либо уходить с рынка. По самым скромным подсчетам экспертов, в 2011 году российская киберпреступность достигла оборота примерно 1,3 млрд. долларов США. К концу 2012 года она уже составляла более 2 млрд. долларов. Наиболее динамично развивается именно хищение денег с банковских счетов юридических лиц через системы интернет-банкинга. Стоит отметить, что точной статистики здесь нет, поскольку кредитно-финансовые организации не заинтересованы в обнародовании сведений об атаках на счета клиентов. Тем не менее, компания Group-IB, входящая в LETA Group и специализирующаяся на борьбе с киберпреступностью, в день фиксирует более 20 инцидентов такого рода. Средняя сумма похищенных денежных средств составляет 3 млн. рублей. Рекордная сумма хищения, зафиксированная специалистами, - 15 млн. долларов США.

3. Министерство обороны Российской Федерации для выплаты денежного довольствия военнослужащим пользуется услугами западных платёжных систем, а именно VISA и Master Card. Что даёт возможность западным государствам узнать численность Вооруженных сил Российской Федерации, а также их персональные данные. Блокировка этих карт, приведёт к невозможности получения денежного довольствия военнослужащими, что

---

<sup>2</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платёжной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015) (27 июня 2011 г.) ст. 3.

вызовет рост социальной напряженности у данной категории граждан, что повлечёт за собой снижение национальной безопасности и соответственно экономической безопасности страны, как части национальной.

4. Возможность похищения личных данных пользователей: их паспортные данные, пароли от пластиковых карт и иные данные.

Главную роль в национальной платёжной системе занимает платёжная система Банка России. Практически нулевой кредитный риск, минимальные финансовые риски, делают платёжную систему Банка России абсолютной по количеству проводимых платежей. Центральный Банк РФ занимает важное место в платёжной системе страны еще и потому, что, являясь оператором собственной клиринговой системы, координирует и регулирует расчётные отношения, осуществляет мониторинг деятельности частных платёжных систем, определяя основные правила их функционирования, устанавливает принципы, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчётов, а также организует наличное денежное обращение. Анализ проводимых платежей через Банк России, даст нам возможность предотвратить угрозы, которые могут разрушить экономику нашей страны.

По экспертным оценкам, в настоящее время доля платёжной системы Visa на российском рынке достигает 60%, MasterCard – до 35%. Эти «международные гиганты» обрабатывают операции по картам российских пользователей в клиринговых центрах за рубежом. По информации агентства РБК, у Visa такие центры находятся в США, Великобритании и Японии. MasterCard обрабатывает данные по транзакциям на территории США. По требованиям Федерального закона № 161 «О национальной платёжной системе» информация по платежам не должна покидать пределы страны. MasterCard уже объявил тендер на предоставление услуг по обработке данных на территории России. Visa также заявила, что предпринимает шаги "для соответствия требованиям российского правительства в отношении обработки внутристрановых транзакций". В ближайшие два года компания планирует построить собственный процессинговый центр в России.

Новые требования к работе международных платёжных систем повышают надежность и независимость российской платёжной системы. Однако пока транзакции обрабатываются на территории других стран, достаточно лишь остановить соответствующий процессинговый центр, чтобы парализовать работу платёжной системы в России. Инициированные властями меры не дают стопроцентной защиты от новых блокировок операций по картам. Блокировки технически возможны, если компании все же продолжат обрабатывать часть транзакций за рубежом. Построив в России центры обработки данных, международные платёжные системы сохраняют возможность контролировать их работу, а значит, смогут их отключить в случае новых санкций.

Строительство клиринговых центров также потребует масштабных затрат: для обработки российских транзакций и хранения информации по ним, будет необходимо создать огромные вычислительные мощности, а это сотни миллионов долларов инвестиций. Немалых расходов потребует и сотрудничество с российской платёжной системой. В зависимости от выбранной бизнес-модели оно может обойтись международным платёжным системам в сумму от 10 млн. до 100 млн. долларов в год. Нельзя исключать, что эти расходы будут переложены на обычных держателей пластиковых карт. Чтобы компенсировать затраты, VISA и MasterCard могут повысить размер устанавливаемой ими межбанковской комиссии, который в России уже довольно высокий, однако рост издержек может не отразиться на потребителях: в условиях развития национальной платёжной системы и роста конкуренции международным платёжным системам не выгодно повышать тарифы.

По данным аналитического отчета Банка России за 1-е полугодие 2013-го года более половины всех инцидентов в платежной системе приходится на несанкционированные переводы денежных средств. В среднем в день фиксируется около 30 хищений. При этом число мошенничеств в платежных системах ежегодно растет на 20%.

Растут и суммы потерь при реализации кибератак на системы дистанционного банковского обслуживания. В отчете компании Group-IB (Threat Intelligence Report 2012 – 2013) средняя сумма хищений у юридических лиц в системах дистанционного банковского обслуживания составляет 1,6 млн. рублей, у физических лиц – 75 тысяч.

Приведенная статистика с учетом вступления с 1-го января 2014-го года в силу текущий редакции статьи 9 ФЗ №161 «О национальной платежной системе» позволяет сделать вывод о росте рисков:

1. прямых финансовых потерь из-за возрастающего количества несанкционированных операций в платежных системах (причем как со стороны кибермошенников, так и со стороны недобросовестных клиентов, пытающихся воспользоваться несовершенством законодательства);
2. санкций со стороны регуляторов (штрафов, предписаний) из-за несоответствия требованиям нормативных документов (например, требования Банка России к защите информации при осуществлении переводов денежных средств – п. 2.10.4 Положения ЦБ РФ № 382-П – обязывают банки обеспечить защиту электронных сообщений и выявление фальсифицированных электронных сообщений при использовании электронных средств платежа);
3. снижению лояльности клиентов (включая VIP-клиентов), имиджевые/репутационные риски, связанные с неэффективными процедурами работы подразделений банка по разрешению спорных ситуаций и возмещению несанкционированно списанных средств со счетов клиентов.
4. появляется риск ликвидности - это риск того, что контрагент в связи с недостатком или отсутствием денежных средств не произведет полного расчета по обязательству при наступлении срока. Риск ликвидности не означает, что контрагент является неплатежеспособным, так как он в состоянии произвести расчет по своему обязательству, но в точно не установленное время в будущем.

Исходя из анализа данных выше, можно утверждать, что сбой в работе платёжной системы банка России затронет около 70% процентов наших граждан: они не смогут снять зарплату, у банкоматов выстроятся очереди, путешественникам придется везти с собой наличные деньги. Это приведет к сокращению денежной массы, снизит доступность кредитов для предприятий, что в условиях недавнего понижения международных кредитных рейтингов еще более ограничит рост российской экономики.

Для устранения угроз и обеспечения безопасного функционирования национальной платёжной системы следует:

1. в целях повышения общего уровня защищенности платежных систем и минимизации рисков финансовых потерь предлагается банкам реализовать комплексный подход к защите от мошенничества в платежных системах. Особенностью данного подхода является реализация комплекса организационных и технических мероприятий, направленных на построение процессов и автоматизацию деятельности персонала по обнаружению и реагированию на случаи мошенничества. Для реализации данного подхода мы предлагаем провести комплексный проект, состоящий из трех основных этапов:

- анализ рисков мошенничества, на этом этапе проводится обследование платежных систем банка с целью выявления потенциальных рисков мошенничества, оценивают текущие и потенциальные финансовые потери, выявляют типовые схемы мошеннических операций в системах, описывают логику обнаружения несанкционированных операций.
- автоматизация и внедрение процессов на этом этапе определяются роли и обязанности персонала банка, регламентируют процессы и процедуры по выявлению, предотвращению и расследованию мошеннических операций. Также на данном этапе осуществляется установка, настройка и интеграция с банковскими приложениями автоматизированной системы защиты от мошенничества. Далее проводится необходимое обучение и консалтинговая поддержка сотрудников банка.
- оценка эффективности, совместно с ключевыми сотрудниками банка, проводится опытная эксплуатация автоматизированной системы и оценивается эффективность реализованных организационных процедур.

В результате реализации данных действий банк получит отлаженную систему выявления и предотвращения мошеннических действий в платежных системах, позволяющую добиться определенных преимуществ:

- сокращения рисков финансовых потерь от мошенничества до приемлемого уровня;
- повышения лояльности клиентов к продуктам банка за счет предоставления более защищенных электронных сервисов и эффективной работы по спорным операциям клиентов;
- сокращение затрат на ресурсы, требуемые для проверки платежей в ручном режиме и расследование инцидентов;
- соответствие требованиям законодательства РФ и нормативных актов Банка России (382-П, указание 2831-У, письмо № 27-Т и др.).

2. ограничить платежи для пользователей электронных платежных систем без персонального аттестата суммой в 1 тыс. рублей в день, это приведёт финансовых террористов в шок.

3. переход на китайское оборудование или, в крайнем случае, на отечественное, просто это будет обходиться дороже.

4. провести разъяснительную работу с населением страны о преимуществе использования национальной платёжной системы и постепенный переход граждан от VISA и Master Card к «ПРО100» или «Золотая корона», как к существующей альтернативы на данный момент.

5. создать кобейджинговых карты (одна карта - две платежных системы), так как поначалу совершенно точно наши карты не будут принимать за рубежом (точнее, за пределами СНГ). Такая карта будет работать на территории России в национальной инфраструктуре, а за границей - в инфраструктуре MasterCard, к примеру.

6. обязать все банки выпускать карты национальной платёжной системы. Обязать все торговые и сервисные точки к обслуживанию карт национальной платёжной системы. Зарплатные проекты и пенсии только на карты национальной платёжной системы. Ограничить оплату в торговых точках наличностью до 1000 (500) рублей, все, что свыше

только с карты национальной платёжной системы. Запретить хождение наличной иностранной валюты. Убрать из обращения купюры с достоинством более 100 рублей (борьба с коррупцией).

Таким образом, введённые санкции дали хороший толчок к созданию национальной платёжной системы (НСПК). С 3 февраля 2015 года клиенты пяти российских банков стали участниками национальной системы платёжных карт и этот список расширяется.

К положительным моментам перехода на обработку карт в процессинговом центре НСПК во внутренних расчётах можно, прежде всего, отнести:

1. Защиту от международных санкций в форме блокировки карт, эмитированных российскими банками.
2. Комиссионные доходы за транзакции по картам будет получать национальная платёжная система, а не международные платёжные системы.

К отрицательным факторам можно отнести:

1. Сохранение зависимости от иностранных технологий.
2. Невозможность проведения платежей картами национальной платёжной системы в ближайшей перспективе за рубежом.

Создание эффективной национальной платёжной системы является одним из приоритетных заданий Банка России. Учитывая, что в проекте создания национальной платёжной системы заинтересованы первые лица государства, о чём они сами неоднократно заявляли, нетрудно предсказать, что она в итоге в стране появится. Ведь этот вопрос перешёл уже в разряд интересов национальной и экономической безопасности страны, особенно в свете возможного усиления санкций в отношении России. Однако не хотелось бы через несколько месяцев выяснить, что банки не спешат массово эмитировать карты национальной платёжной системы или наши сограждане не желают их использовать в силу ограниченности инфраструктуры. Построить систему, в которой будут обращаться исключительно бюджетные деньги (пенсии, пособия, зарплаты бюджетникам и т.д.) не так сложно. Но для того, чтобы именоваться «национальной» и «безопасной» этого явно недостаточно...



## ЛИТЕРАТУРА

1. Кузнецова Е.И., Аксиненко Н.К. Социальное измерение государственной экономической стратегии //Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2009. №18(51). с. 72-75.
2. Антонюк О.А. Некоторые вопросы банковского обслуживания Вооруженных Сил Российской Федерации / О.А. Антонюк // Деньги и кредит. 2008. №9. С. 32–36.
3. Банковское обеспечение Вооруженных Сил / Под ред. Кирисюка Г.М. - М.: ВФЭУ, 2008.
4. Белов Д., Пярина О. Национальная система платёжных карт и стандарты// Мир карточек. 2010. №4. С. 16-17.
5. Букин С.О. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие - СПб.: Питер, 2011.
6. Кузнецова Е.И. Национальная экономическая безопасность как предмет экономической стратегии государства // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2008. №7. С. 30-34.
7. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность как ценностный ориентир региональной экономической стратегии // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2009. №7. С. 38-42.
8. Кузнецова Е.И. К вопросу о государственном стратегическом планировании в обеспечении экономической безопасности // Национальная безопасность / nota bene. 2014. №3. С. 366-371.
9. Кондрат Е.Н. Финансовая безопасность Российской Федерации: понятие и сущность // Изв. высш. учеб. заведений. Правоведение. - 2009. - №6(287). - С. 162-168.
10. Лапшин В.Ю. Структура экономической безопасности: критериальный подход / В.Ю. Лапшин, Н.В. Дементьев // Вестн. Тамбовского ун-та. Сер. Гуманитар. науки. - 2013. - №7(123). - С. 39-43.

**Рецензент:** Хозяинов Михаил Самойлович, заведующий кафедрой «Управления проектами» ГОУ ВО Московской области «Международный Университет природы, общества и человека» - «Дубна», доктор технических наук, действительный член Российской академии естественных наук, профессор.

**Aksinenko Nadezhda Kondrat'evna**

Federal state state military educational institution of higher professional education  
«Military University» Ministry of Defense of the Russian Federation  
Russian Federation, Moscow  
E-mail: aksin54@mail.ru

## **The role of the national payment system to ensure the financial security of the state**

**Abstract.** The article reveals the problem of creating a national payment system, and suggests ways to address them for the economic security of our country.

Construction of the national payment system, the need for which de jure was declared a sufficiently large number of normative and legislative acts, but de facto only started to build in connection with the sanctions of Western countries towards Russia, is directly related to the increase of financial security. Payment systems are of paramount importance in the present stage of development of our country and is one of the most important systems of its viability along with nuclear facilities, water, electricity. Therefore, establishment of an efficient electronic payment system in Russia - one of the priorities of the Central Bank of the Russian Federation in the moment.

The author of the analysis carried out the threats emerging in the national payment system, which may affect the economic security of our country and destroy its financial and economic stability.

According to the analytical report of the Bank of Russia for the 1st half of 2013, more than half of all incidents in the payment system accounts for unauthorized transfers of funds. On an average day fixed for about 30 thefts. The number of frauds in payment systems is growing annually by 20%.

To eliminate the threats and ensure safe operation of the national payment system the author suggests to implement a series of organizational and technical measures aimed at building the automation of processes and personnel to detect and respond to fraud.

**Keywords:** the banking system; the national payment system; financial security; management system; payment system; payment agents; operators; threats; risks; security; authorization; transaction; payment cards.

## REFERENCES

1. Kuznetsova E.I., Aksinenko N.K. Sotsial'noe izmerenie gosudarstvennoy ekonomicheskoy strategii //Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost'. 2009. №18(51). s. 72-75.
2. Antonyuk O.A. Nekotorye voprosy bankovskogo obsluzhivaniya Vooruzhennykh Sil Rossiyskoy Federatsii / O.A. Antonyuk // Den'gi i kredit. 2008. №9. S. 32–36.
3. Bankovskoe obespechenie Vooruzhennykh Sil / Pod red. Kirisyuka G.M. - M.: VFEU, 2008.
4. Belov D., Pyarina O. Natsional'naya sistema platezhnykh kart i standarty// Mir kartochek. 2010. №4. S. 16-17.
5. Bukin S.O. Bezopasnost' bankovskoy deyatel'nosti: Uchebnoe posobie - SPb.: Piter, 2011.
6. Kuznetsova E.I. Natsional'naya ekonomicheskaya bezopasnost' kak predmet ekonomicheskoy strategii gosudarstva // Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost'. 2008. №7. С. 30-34.
7. Kuznetsova E.I. Ekonomicheskaya bezopasnost' kak tsennostnyy orientir regional'noy ekonomicheskoy strategii // Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost'. 2009. №7. С. 38-42.
8. Kuznetsova E.I. K voprosu o gosudarstvennom strategicheskom planirovanii v obespechenii ekonomicheskoy bezopasnosti // Natsional'naya bezopasnost' / nota bene. 2014. №3. S. 366-371.
9. Kondrat E.N. Finansovaya bezopasnost' Rossiyskoy Federatsii: ponyatie i sushchnost' // Izv. vyssh. ucheb. zavedeniy. Pravovedenie. - 2009. - №6(287). - S. 162-168.
10. Lapshin V.Yu. Struktura ekonomicheskoy bezopasnosti: kriterial'nyy podkhod / V.Yu. Lapshin, N.V. Dement'ev // Vestn. Tambovskogo un-ta. Ser. Gumanitar. nauki. - 2013. - №7(123). - S. 39-43.