

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1 Понятие коррупции и финансовой безопасности 5

1.1 Понятие и сущность коррупции 5

1.2 Понятие и сущность финансовой безопасности 8

2 Коррупция как угроза финансовой безопасности хозяйствующих субъектов и меры противодействия 15

2.1 Влияние коррупции на финансовую безопасность хозяйствующих субъектов 15

2.2 Меры противодействия коррупции в хозяйствующих

субъектах 18

3 Практические аспекты противодействия коррупции как угрозы финансовой безопасности на примере ПАО «Сбербанк» 24

3.1 Общая характеристика хозяйствующего субъекта

3.2 Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупции как угрозы финансовой

безопасности 26

3.3 Основные полномочия подразделений и сотрудников банка в рамках системы противодействия коррупции как угрозы финансовой безопасности 32

Заключение 38

Список использованных источников 40

ВВЕДЕНИЕ

В наши дни большую угрозу для национальной и финансовой безопасности страны представляет коррупция. Масштаб распространения коррупции настолько велик, что можно сказать, что она уже стала неотъемлемым атрибутом в повседневной деятельности. В целях противодействия коррупции в нашей стране действует Федеральный закон «О противодействии коррупции», проводится комплекс мероприятий на всех уровнях. В связи с этим можно утверждать, что тема курсовой работы «Коррупция как угроза финансовой безопасности хозяйствующих субъектов» является актуальной и требует своего изучения.

В научной литературе присутствует множество определений коррупции, проводится ее классификация, рассматриваются меры противодействия. Следует отметить, что тема коррупции подробно рассматривается в научной литературе, так как является актуальной.

Цель курсовой работы – изучить коррупцию как угрозу финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.

Достижению цели исследования способствует решение ряда задач:

1) рассмотреть теоретические основы коррупции и финансовой безопасности;

2) изучить коррупцию как угрозу финансовой безопасности хозяйствующих субъектов и меры противодействия;

3) проанализировать практические аспекты противодействия коррупции как угрозы финансовой безопасности на примере ПАО «Сбербанк».

Объект исследования: коррупция в хозяйствующих субъектах.

Предмет исследования: коррупция как угроза финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.

В процессе подготовки курсовой работы применялись следующие методы: анализ нормативно-правовой базы федерального уровня, а также внутренних документов хозяйствующих субъектов, изучение научной литературы (монографий и публикаций в научных периодических изданиях), синтез информации при формулировании выводов.

Новизна исследования заключает в том, что в работе проводится подробная систематизация изученной информации и приводится положительный опыт ПАО «Сбербанк». В банке выстроена эффективная комплексная система противодействия коррупции.

Теоретическая значимость работы заключается в том, что результаты проведенного исследования могут стать основой для дальнейшего изучения вопросов коррупции как угрозы финансовой безопасности хозяйствующих субъектов, поиска и разработки мер противодействия коррупции.

Практическая значимость исследования состоит в том, что теоретические аспекты и рассмотренный положительный опыт ПАО «Сбербанк» могут применяться при разработке политики противодействия коррупции в других хозяйствующих субъектах в России.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников. В первой главе рассматриваются теоретические основы коррупции и финансовой безопасности: понятие и сущность коррупции и финансовой безопасности. Во второй главе рассматривается коррупция как угроза финансовой безопасности хозяйствующих субъектов и меры противодействия: влияние коррупции на финансовую безопасность хозяйствующих субъектов; меры противодействия коррупции в хозяйствующих субъектах. В третьей главе изучаются практические аспекты противодействия коррупции как угрозы финансовой безопасности на примере ПАО «Сбербанк»: приведена общая характеристика компании; рассмотрены основные меры по противодействию коррупции; рассмотрены основные полномочия подразделений и сотрудников банка в рамках системы противодействия коррупции.

1 ПОНЯТИЕ КОРРУПЦИИ И ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1.1 Понятие и сущность коррупции

Коррупция является социальным явлением, характеризующимся подкупом, т.е. продажностью государственных и иных служащих, принятием ими материальных и нематериальных благ и преимуществ за деяния, которые могут быть выполнены с использованием официального статуса данных субъектов, связанных с этим статусом авторитета, возможностей, связей.

Главным стимулом к коррупции является возможность получения экономической прибыли (ренты), связанной с использованием властных полномочий, а главным сдерживающим фактором — риск разоблачения и наказания.

В соответствии с Федеральным законом «О противодействии коррупции» под коррупцией понимается злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства. Действия осуществляются в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами от имени или в интересах юридического лица.[1]

В российском обществе проблемы коррупционного взаимодействия приобрели уровень глобального явления, когда коррупция в стране образует определенную систему социальных отношений, тесно переплетенных с другими социальными отношениями.

Коррупция рассматривается исследователями как явление, воспроизводство которого обусловлено несколькими группами факторов.

В правовую группу факторов включают: слабость закона, отсутствие ясной законодательной базы и слишком частое изменение экономического законодательства, несоблюдение норм международного права, неадекватные меры наказания за коррупционные сделки, возможность влияния на судебные решения, наличие норм, позволяющих субъективную трактовку нормативных актов.[2]

Организационно-экономическую группу факторов составляют слабость системы контроля над распределением ресурсов, относительно низкая оплата труда, дискриминация в доступе к инфраструктурным сетям, жесткий торговый протекционизм.

Группа социальных факторов включает клановые структуры, эксплуатацию «дружеских связей», традицию «дарения» подарков-взяток, низкий уровень грамотности и образования. [3]

Кроме того, коррупция неотделима от социальных практик, сводящихся к императивам: торговаться, одаривать, помогать. Именно им коррупция обязана культурной оправданностью. Торг ведется не только по поводу цены, но и по поводу правил ее установления. В объект торга превращаются правила, их применимость и способ интерпретации.

Подарки в России, как и во многих других странах, предписаны в таком количестве ситуаций, что подарок становится элементом целого спектра взаимодействий. В странах, где дары обслуживают широкие смысловые диапазоны отношений, отделить взятку от культурной традиции вряд ли получится. Граница между коррупцией и каждодневными практиками дарения делается условной.

Высокий уровень коррупции в обществе имеет отрицательные социально-культурные последствия. Коррупция предполагает существенное различие между объявленными и реальными ценностями и формирует у членов общества «двойной стандарт» морали и поведения. Это приводит к тому, что мерой всего в обществе становятся деньги, значимость человека определяется размером его личного состояния.

Коррупция дискредитирует право как основной инструмент регулирования жизни государства и общества. В общественном сознании формируется представление о беззащитности граждан.[4]

Вопреки распространенному мнению коррупция встречается не только в государственных учреждениях и службах, но и в коммерческих организациях. В российском законодательстве под коррупцией в коммерческих организациях понимают незаконное использование лицом своего должностного положения вразрез с законными интересами организации в целях получения каких-либо благ для себя или для третьих лиц. То есть, использование должностным лицом своих полномочий в целях извлечения личной выгоды, несмотря на интересы той структуры, в которой он занимает руководящую должность.

Коррупция в коммерческих организациях проявляется в различных формах. Во-первых, это подкуп руководителями и собственниками хозяйствующих субъектов чиновников различных уровней в целях получения подряда на государственные контракты, получение различных разрешений, лицензий и так далее. Во-вторых, это коммерческий подкуп в целях получения одной коммерческой организацией ценных сведений о другой коммерческой организации, которые могут предоставить существенные конкурентные преимущества. В-третьих, это получение взятки сотрудниками хозяйствующих субъектов за какие-либо услуги. Приведу основные формы коррупции в хозяйствующих субъектах на рисунке 1.

Основные формы коррупции в хозяйствующих субъектах

Подкуп чиновников различных уровней

Коммерческий подкуп сотрудников другой организации

Получение взятки сотрудниками за какие-либо услуги

Рисунок 1 – Формы коррупции в хозяйствующих субъектах [2]

Самым распространенным видом коррупции в хозяйствующих субъектах являются так называемые «откатные» схемы. В зависимости от специфики деятельности фирмы и занимаемой должности, это может быть завышение или занижение стоимости цен на товары, работы или услуги, которые приобретает или отпускает организация. При этом сотрудник может получать вознаграждение от третьих лиц как за установление интересующей их цены, так и за сам факт заключения договора. Например, очень распространена практика получения вознаграждения менеджерами ритейлеров за возможность продавать товары через сетевые магазины. Естественно, в «откатных» схемах сотрудники фирмы действуют в сговоре с представителями компаний, контрагентов.[4]

В коммерческих организациях встречаются и такие проявления коррупции как лоббирование интересов конкретных сотрудников при назначении на должности. Особенно это относится к крупным компаниям, в которых руководителям сложно отследить специфику назначения на значимые и престижные должности и, тем более, порядок приема на работу новых сотрудников.

Наряду с коррупцией есть еще взяточничество и самостоятельное чиновничье предпринимательство. Взяточничество отличается от коррупции тем, что чиновника подкупают не ради нарушения его обязанностей, а ради их исполнения. Взяточничество порождается неопределенностью обязанностей чиновника, дефицитом (часто искусственно созданным) административных и финансовых возможностей государства. Подкупающая сторона в данном случае выступает как «страдательная».

1.2 Понятие и сущность финансовой безопасности

Суть финансовой безопасности хозяйствующего субъекта заключается в ее способности самостоятельно разрабатывать и проводить финансовую стратегию в соответствии с целями общей корпоративной стратегии в неопределенной и конкурентной среде.

Финансовая безопасность предприятия – фундаментальный компонент экономической безопасности, который рассматривается как способность экономического субъекта обеспечить финансовое равновесие и высокую эффективность в условиях трансформации внешней среды и наличия многих финансовых рисков.

Финансовая безопасность представляет состояние финансовой системы предприятия, при котором возможные угрозы нанесения ущерба его активам, потеря ликвидности, устойчивость и независимость предприятия, а также права собственности снижаются до приемлемого (нормативного) уровня и поддерживаются на этом или более низком уровне.

В зависимости от затрагиваемых областей деятельности предприятия различают составляющие экономической безопасности предприятия – финансовая, кадровая, информационная, правовая, интеллектуальная, технико-технологическая, силовая, экологическая.

Управление финансовой безопасностью организации направлено на создание системы необходимых финансовых условий для его устойчивого роста и развития в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Система управления финансовой безопасностью хозяйствующего субъекта должна обеспечить рациональность использования своих финансовых ресурсов и создать необходимые условия для быстрой и эффективной отдачи от увеличения вложенных средств. Достичь этого результата значит создать систему контроля не только за целесообразностью и своевременностью использования средств, но и за уровнем их окупаемости. Система финансовой безопасности организации включает ряд элементов, представленных ниже на рисунке 2.

Рисунок 2 – Элементы системы финансовой безопасности предприятия (составлено автором)

Под объектами воздействия рассматриваются финансовые ресурсы организации, их состояние под влиянием внешних и внутренних факторов. Для этого необходимо установить определение критериев и параметров (количественных и качественных пороговых значений) финансовой системы предприятия, отвечающих требованиям его финансовой безопасности.

Субъектами воздействия являются руководство предприятия, специализированные службы (служба внутреннего контроля, контрольно-ревизионная служба, служба безопасности и т.п.), остальные сотрудники организации в рамках своих компетенций.

Инструменты оценки уровня финансовой безопасности включают:

- установление основных субъектов угроз, механизмов их функционирования, уровня их воздействия на финансовую систему предприятия;

- механизмы и меры идентификации реальных и потенциальных угроз финансовой безопасности предприятия.

Инструменты обеспечения финансовой безопасности должны включать организацию комплекса превентивных мероприятий, а также организацию адекватной системы обеспечения финансовой безопасности предприятия и создание механизмов и мер финансово-экономической политики, нейтрализующих или смягчающих воздействие негативных факторов. Особая роль отводится системе финансового контроля для обеспечения финансовой безопасности предприятия, которая предполагает разработку мер, применяемых как в нормальных условиях эксплуатации предприятия, так и в условиях наступления кризиса.

Главной целью финансовой безопасности предприятия является обеспечение его продолжительного и максимально эффективного функционирования и высокого потенциала развития в будущем. Из этой цели вытекают функциональные цели финансовой безопасности предприятия:

– обеспечение высокой финансовой эффективности, стойкости и независимости предприятия;

– обеспечение функционирование системы противодействия коррупции во всех ее проявлениях;

– обеспечение технологической независимости и достижение высокой конкурентоспособности его технического потенциала;

– высокая эффективность менеджмента, оптимальность и эффективность его организационной структуры;

– высокий уровень квалификации персонала и его интеллектуального потенциала, эффективность корпоративных научных разработок;

– минимизация разрушительного влияния результатов производственной деятельности на состояние окружающей среды;

– качественная правовая защищенность всех аспектов деятельности предприятия;

– обеспечение защиты информационного поля, коммерческой тайны и достижение необходимого уровня информационного обеспечения работы всех подразделений;

– обеспечение безопасности персонала предприятия, его капитала и имущества, коммерческих интересов.

Можно сделать вывод, что процесс организации финансовой безопасности предприятия – довольно трудоемкий процесс, включающий в себя много составляющих.

Общая схема процесса организации финансовой безопасности предприятия, включающая реализацию функциональных составляющих для предотвращения возможного вреда и достижения минимального его уровня, имеет вид, приведенный на рисунке 3.

Процесс организации финансовой безопасности хозяйствующего субъекта

Общая оценка экономической безопасности предприятия

Функциональный анализ экономической безопасности предприятия

Общетактическое планирование финансовой безопасности предприятия

Тактическое планирование финансово-хозяйственной деятельности

Стратегическое планирование финансово-хозяйственной деятельности

Общестратегическое планирование и прогнозирование финансовой безопасности предприятия

Рисунок 3 – Процесс организации финансовой безопасности хозяйствующего субъекта[10]

Необходимо отметить, что одним из важнейших компонентов финансовой безопасности хозяйствующего субъекта является эффективное функционирование системы противодействия коррупции. Прежде всего, это противодействие подкупа сотрудников предприятия со стороны конкурирующих предприятий, подрядчиков, клиентов и иных физических и юридических лиц. Недостаточно эффективная система противодействия коррупции приводит к финансовым рискам предприятий и в конечном итоге к прямым финансовым убыткам. Например, подкуп сотрудника предприятия, отвечающего за приобретение материально-технических ценностей для нужд предприятия, приводит к завышению цен, и соответственно, излишней переплате предприятием за товары или услуги, которые предприятие могло бы приобрести дешевле.

Итак, подведем итоги, коррупция представляет собой сложный социальный феномен. Множественность проявлений коррупции значительно осложняет анализ сущности и причин возникновения этого явления. Коррупция не ограничивается только получением взятки. Коррупционное поведение включает в себя весь комплекс злоупотреблений.

Коррупция в коммерческих организациях проявляется в различных формах: подкуп руководителями и собственниками хозяйствующих субъектов чиновников различных уровней; коммерческий подкуп в целях получения одной коммерческой организацией ценных сведений о другой коммерческой организации; получение взятки сотрудниками хозяйствующих субъектов за какие-либо услуги.

Финансовая безопасность хозяйствующего субъекта – это состояние его защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности. Сущность финансовой безопасности предприятия состоит в способности предприятия самостоятельно разрабатывать и проводить финансовую стратегию в соответствии с целями общей корпоративной стратегии, в условиях неопределенной и конкурентной среды.

Одним из важнейших компонентов финансовой безопасности хозяйствующего субъекта является эффективное функционирование системы противодействия коррупции.

2 КОРРУПЦИЯ КАК УГРОЗА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

2.1 Влияние коррупции на финансовую безопасность хозяйствующих субъектов

В научной литературе и открытом публичном информационном поле на первом плане находится проблема негативного влиянии коррупции на экономику государства. Однако значительный ущерб коррупция наносит также хозяйствующим субъектам.

Коррупция является одной из главных угроз финансовой безопасности компаний в дополнение к разнообразным негативным факторам внутренней и внешней среды, учитываемым в анализе и управлении рисками.

Коррупция оказывает серьезное негативное влияние на финансовую безопасность хозяйствующих субъектов. Приведем основные направления влияния на рисунке 4.

Прямая потеря

финансовых ресурсов

Потеря времени как

ресурса

Потеря репутации как

ресурса

Направления влияния коррупции

на финансовую безопасность

Рисунок 3 – Основные направления влияния коррупции на финансовую безопасность хозяйствующих субъектов (составлено автором)

Рассмотрим подробнее каждое направление.

Негативное влияние коррупции на финансовую безопасность хозяйствующих субъектов проявляется в прямой потере финансовых ресурсов предприятий. Так, в случаях получения сотрудниками компании взяток от контрагентов (подрядчиков) хозяйствующие субъекты вынуждены тратить значительные финансовые ресурсы, которые при отсутствии взятки они бы не потратили. То есть фактически хозяйствующие субъекты из-за коррупции вынуждены приобретать товары и оплачивать услуги по завышенным ценам. Между тем, эти ресурсы хозяйствующие субъекты могли бы направить на развитие производства, финансирование стратегических направлений деятельности, снижение себестоимости продукции и так далее.

Другим вектором потери финансовых ресурсов предприятиями являются взятки чиновникам, которые направляются для получения различной разрешительной документации, лицензий и так далее. Вынужденные финансовые потери наносят урон финансовой безопасности хозяйствующих субъектов, снижают рентабельность бизнеса, приводят к необходимости повышения цен на продукцию и услуги хозяйствующих субъектов, что негативно сказывается на экономике страны в целом.

Коррупция наносит ущерб финансовой безопасности хозяйствующих субъектов и при незаконной передаче за взятки сотрудниками одной коммерческой организации ценной информации другой коммерческой организации. Как известно, информация является ценным ресурсом, который может стать принципиально важным в достижении конкурентных преимуществ, а потеря информации может нанести урон финансовой безопасности хозяйствующих субъектов. Например, незаконная передача за взятку информации о технологических процессах изготовления продукции на предприятии приводят к тому, что другое предприятие, не затрачивая больших временных и финансовых ресурсов, получает доступ к ценной информации, а правообладатель информации несет убытки в результате снижения спроса на продукцию (из-за появления конкурентов, незаконно получивших ценную технологическую информацию). В данном случае финансовые потери хозяйствующих субъектов являются не одномоментными, а растянутыми во времени, но зачастую ущерб финансовой безопасности предприятию может быть значительно выше, чем однократное получение взятки сотрудником, отвечающим за закупки товаров или услуг для нужд предприятия.

Одни из направлений влияния коррупции на финансовую безопасность хозяйствующих субъектов является потеря времени как ресурса. Что оказывает влияние на финансовую безопасность предприятия. Так, в случае взяток чиновникам предприятия затрачивают значительное количество времени на организацию коррупции. В случае получения взяток сотрудниками хозяйствующего субъекта, происходит потеря рабочего времени персонала: сотрудники, вместо того, чтобы честно и эффективно выполнять возложенные на них профессиональные функции, затрачивают рабочее время на организацию коррупционных схем.

Другим направлением влияния коррупции на финансовую безопасность хозяйствующих субъектов является потеря деловой репутации. Участие в коррупционных схемах является аморальным поведением недостойным руководителя и хозяйствующего субъекта в целом. Публичная огласка участия хозяйствующего субъекта в коррупционных схемах наносит непоправимый урон репутации организации, что неизбежно нарушит финансовую безопасность хозяйствующих субъектов. Существует высокая вероятность того, что контрагенты и клиенты не будут в дальнейшем работать с теми хозяйствующими субъектами, которые были замешаны в коррупции. Таким образом, косвенный ущерб финансовой безопасности предприятия трансформируется в прямой сложно поправимый ущерб финансовой безопасности.

Таким образом, можно сделать вывод, что коррупция оказывает комплексное негативное влияние на финансовую безопасность хозяйствующих субъектов: происходят прямая потеря финансовых ресурсов, потеря ценной коммерческой информации, времени и репутации компании. В связи с этим актуальным является вопрос о мерах противодействия коррупции в хозяйствующих субъектах.

2.2 Меры противодействия коррупции в хозяйствующих субъектах

В целях противодействия коррупции крупные компании принимают комплекс мер. Приведем основные меры.

1. Прежде всего, это поддержка антикоррупционной политики руководства предприятия. Чтобы предотвратить коррупционные действия со стороны сотрудников и представителей компании, необходимо, чтобы руководство заняло четкую и однозначную позицию по этому вопросу. Нельзя допустить, чтобы, с одной стороны, руководство требовало от менеджеров и представителей предприятия строгого соблюдения норм и высоких стандартов, а с другой-давало понять, что эти нормы можно интерпретировать в ту или иную сторону, нередко имея в виду особенности ведения бизнеса в стране.

2. Принятие кодекса поведения и антикоррупционной политики компании. Многие компании разработали свои собственные принципы и кодексы поведения. Добровольное соблюдение этих кодексов и принципов предпринимательства обеспечит соблюдение правовых норм на ежедневной основе. Преобразование высоких стандартов поведения через их формирование и укрепление позволяет компаниям уменьшить нарушения, облегчить процесс их выявления и действий.

К внутренним локальным актам организации, регулирующим вопросы борьбы с коррупцией, относится антикоррупционная политика организации. Это комплекс взаимосвязанных принципов, процедур и конкретных мер по предупреждению и борьбе с коррупционными правонарушениями в организации, ориентированных на сотрудников организации, находящихся с ней в трудовых отношениях, независимо от должности и выполняемых функций. В этом внутреннем локальном акте определяются задачи организации и ее сотрудников, связанные с предотвращением и борьбой с коррупцией.

Обязанности работников организации в связи с предупреждением и противодействием коррупции могут быть общими или специальными (устанавливаться для отдельных категорий работников).

Примерами общих обязанностей работников в связи с предупреждением и противодействием коррупции могут быть следующие:

– не допускать коррупционного поведения, в том числе воздерживаться от поведения, которое может восприниматься окружающими как обещание или предложение дачи взятки либо как согласие принять взятку, или как просьба (намек) о даче взятки, а также противодействовать любым проявлениям коррупции и прочим злоупотреблениям в организации;

– оказывать необходимое содействие и предоставлять требующуюся информацию подразделению организации по профилактике коррупционных и иных правонарушений, комиссии организации по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов;

– уведомлять руководителя комиссии организации по профилактике коррупционных правонарушений обо всех случаях обращения в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений;

– доводить до сведения непосредственного или вышестоящего руководителя информацию о том, что какое-либо лицо предлагает работнику организации совершить незаконный, неправомерный или противоречащий требованиям к служебному поведению поступок, о любых ставших известными фактах в отношении совершенных либо готовящихся правонарушений со стороны других работников организации;

– исключать действия (бездействие), связанные с влиянием каких-либо личных, имущественных (финансовых) и иных интересов, препятствующих добросовестному исполнению трудовых обязанностей.

Специальные обязанности в связи с противодействием коррупции могут устанавливаться для таких категорий лиц, работающих в организации, как:

– руководство организации;

– лица, ответственные за реализацию антикоррупционной политики;

– работники, чья деятельность связана с коррупционными рисками;

– лица, осуществляющие внутренний контроль. [21]

В антикоррупционную политику рекомендуется включить комплекс конкретных мероприятий, которые организация планирует реализовать в целях профилактики и противодействия коррупции. К числу таких мероприятий могут относиться:

– разработка и принятие кодекса этики и служебного поведения работников организации;

– введение антикоррупционных положений в трудовые договоры с работниками;

– введение процедуры информирования работниками работодателя о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и порядка рассмотрения таких сообщений;

– введение процедуры информирования работодателя о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами организации или иными лицами и порядка рассмотрения таких сообщений;

– осуществление периодического внутреннего контроля соблюдения антикоррупционных процедур;

– проведение периодической оценки коррупционных рисков деятельности организации и разработка соответствующих антикоррупционных мер;

– проведение обучающих мероприятий с работниками организации по вопросам профилактики и противодействия коррупции.

Организация должна определить отдел или должностных лиц, ответственных за предотвращение коррупции и других правонарушений, оформив его в соответствии с организационно-административными документами, например, распоряжением руководителя организации. Обязанности, функции, полномочия, права отдела или должностного лица, ответственного за профилактику коррупции и других правонарушений, могут быть установлены во внутренних документах организации.

3. Внедрение, интеграция, обучение персонала. Наличие одних принципов и норм недостаточно, они должны сопровождаться обучением и контрольными мерами для создания культуры этики в компании. Для обеспечения внедрения принципов и норм в другие системы управления требуются неустанные усилия. Обучение персонала должно проводиться на постоянной основе.

Международной компанией Transparency International (Трансперенси интернешнл) разработан процесс внедрения принципов противодействия коррупции, состоящий из шести этапов. Данный процесс можно адаптировать в зависимости от размера компании, ее способности завершить все этапы в соответствии с указанными сроками. Приведем этапы в таблице.

Таблица 1 – Этапы внедрения принципов противодействия коррупции в хозяйствующих субъектах (составлено автором)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Этапы | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Действие | Решение о  принятии  положения о  противодействие  коррупции | Реализация плана | Разработка  программы  противодействия  коррупции | Реализация  программы | Мониторинг | Оценка  результатов |
| Главная ответственность | Собственник компании  Правление  Генеральный  директор | Назначенный  приказом  старший  менеджер  Группа проекта | Назначенный  приказом  старший  менеджер  Руководители  отделов | Назначенный  приказом  старший  менеджер  Менеджеры  подразделений | Контролер по  вопросам  этики  Внутренние и  внешние  аудиторы | Собственник  компании  Генеральный  директор  Аудиторный комитет |
| Процесс | Обеспечение  согласия  руководства  компании на  проведение  политики  противодействия  коррупции  Решение о  реализации  программы  противодействия  коррупции  Назначение  старшего  менеджера/группы  реализации  проекта | Определение  конкретных  рисков для  компании  Анализ текущей  практики  ведения бизнеса  Анализ всех  правовых  требований  Решение о  масштабе  раскрытия  любой  информации  Разработка и  оформление  программы  противодействие  я коррупции  Проверить/  получить согласие  на участие от  руководства  компании/  отдельных  работников | Интегрирование политики  противодействия  коррупции в организационную  структуру и  распределение  обязанностей  Анализ  способности  служб  поддержки  поддержать  новую  программу  Разработка  детального  плана  реализации  Создание  отдела жалоб  Подготовка к  рассмотрению случаев  коррупции | Информирование о наличии  программы  противодействия  коррупции  для  сотрудников и  внешней  среды  Организация учебных  курсов для  сотрудников  Обеспечение  наличия  ресурсов в  подразделениях  внутреннего  аудита,  финансов,  юридического отдела  Принятие мер при  выявлении  случаев  коррупции | Проведение  регулярного  анализа  системы  Учет случаев  коррупции  принятых  мер  Анализ  работы  службы  жалоб | Обратная  связь со  службой  мониторинга  Оценка  эффективности  программы  Разработка  мероприятий по улучшению  программы  Подготовка  отчета для  руководства |
| Сроки | 1 месяц | 3-6 месяцев | 6-9 месяцев | 1 год | Постоянно | Ежегодно |

Выводы по второй главе.

Коррупция негативно сказывается в целом на финансовую безопасность хозяйствующих субъектов, так и на составляющей финансовой части, это и потеря денежных средств, и потеря ценной информации, так же и репутации компании в целом.

В целях противодействия коррупции крупные компании принимают комплекс мер:

– создают правовую базу (принимают стандарты этики, политику противодействия коррупции, вносят изменения в трудовые договоры и договоры с контрагентами);

– создают организационную основу (отделы внутреннего аудита, распределяют соответствующими функции по противодействию коррупции между подразделениями компании);

– принимают комплекс иных мер по обеспечению финансовой безопасности компании.

3 ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ КАК УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»

3.1 Общая характеристика хозяйствующего субъекта

ПАО" Сбербанк " является крупнейшим банком Российской Федерации, Центральной и Восточной Европы. Сбербанк является основным кредитором российской экономики и занимает наибольшую долю на рынке вкладов. Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов – более половины населения страны, а за рубежом Сбербанк насчитывает около 11 миллионов человек.

Сбербанк – это мощный и один из крупнейших мировых финансовых институтов.

В последние годы Сбербанк существенно расширил свое международное присутствие. Помимо стран СНГ (Казахстан, Украина и Беларусь), Сбербанк представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы и в Турции (DenizBank). Сделка по покупке DenizBank была завершена в 2012 году и стала крупнейшим приобретением за более чем 170-летнюю историю банка. Сбербанк России также имеет представительства в Германии и Китае, филиал в Индии, работает в Швейцарии.[20]

Сбербанк – это команда, у которой есть 260 тыс. квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня.

Фактическая численность персонала Сбербанка составляет 291,2 тыс. сотрудников. Значительная часть сотрудников работает с клиентами.

Каждый год в Сбербанк принимают около 50 тыс. новых специалистов и руководителей. Согласно стандартам Сбербанка, вновь принятым сотрудникам обеспечивается быстрый и качественный ввод в должность, помощь предоставляется в новой среде. Ежегодно в ПАО «Сбербанк» и дочерних компаниях банка практикуют и стажируют более 13 тыс. студентов. В рамках сотрудничества с образовательными учреждениями сотрудниками банка проводится более 2000 лекций в год, более 100 различных соревнований.

В банке есть единый годовой цикл постановки целей, оценки эффективности и потенциала, планирования карьеры, развития и продвижения сотрудников – HR-цикл. В начале года на основе стратегических целей, руководство ставит высокие цели на кварталы и год.

Оценка эффективности в отношении сотрудников проводится каждый квартал, в декабре формируются итоги работы за год. По результатам оценки будет дана обратная связь. Помимо оценки эффективности, также вводится оценка соответствия ценностей банка.

По отношению к руководителям банка используется инструмент оценки-кадровые комиссии, которые рассматривают потенциал и успехи руководителя. В результате составляется план действий для каждого сотрудника, составляется список сотрудников, рекомендованных для участия в кадровом резерве по основным должностям банка, согласовывается список преемников. Ежегодно кадровые комиссии проходят около 20 тыс. руководителей.

По результатам оценки сотрудники создают индивидуальный план развития или план улучшения, если сотрудник классифицируется как неэффективный. План развития призван повысить качество управленческой деятельности руководителей.

У банка есть кадровый резерв для высоких должностей. Для остальных производится политика преемственности. Кадровый резерв состоит из успешных руководителей с высоким потенциалом, готовых в ближайшие два года занять ключевые позиции в системе Сбербанка.

По итогам работы за год сотрудник получает обратную связь от руководителя, коллег, подчиненных, внутреннего клиента.

Сбербанк заявляет о том, что для сотрудников Сбербанк это:

– банк, который ценит своих сотрудников, заботится о них;

– банк, который дает возможность сотрудникам развиваться лично и профессионально, работать в котором стремятся лучшие профессионалы;

– банк, который обеспечивает своим сотрудникам достойный материальный достаток и положение в обществе;

– банк, работой в котором можно гордиться, сотрудники которого уверены в своем будущем;

– банк, который постоянно ведет коммуникацию на своих страницах во всех основных социальных сетях.

Развитие корпоративной культуры занимает важное место в стратегии Сбербанка. За последние два года качество корпоративной культуры и ее важность в принятии решений возросли. Как показал опрос, число сотрудников, которые согласны с тем, что культура банка положительно влияет на поведение сотрудников, выросло более чем на 20% в 2017 году. Число сотрудников, которые считают корпоративную культуру и рабочую среду привлекательной чертой банка как работодателя, выросло более чем на 10%.[9]

Рассмотрим основные меры и направления работы по профилактике и борьбе с коррупцией как угрозу финансовой безопасности.

3.2 Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупции как угрозы финансовой безопасности

В политике «Сбербанка» по борьбе с коррупцией утверждены следующие основные подходы, позволяющие эффективно выявлять, оценивать и минимизировать риски коррупционных действий в ПАО «Сбербанк»:

– определение перечня функций, видов деятельности и бизнес-процессов, а также должностей на основе объема полномочий и возможностей личной осмотрительности, связанных с высокими коррупционными рисками ;

– получение информации о доходах, расходах, имущественных и имущественных обязательствах нормативно определенных категорий лиц (членов органов управления, руководителей и другие), в том числе связанных с высоким коррупционным риском, а также их супругов и несовершеннолетних детей, получение информации об участии в уставном капитале и органах управления юридических лиц, с согласия сотрудников;

– оценка и обработка поступающей информации о коррупционных преступлениях или в тех случаях, когда сотрудники приглядываются к совершению коррупционных преступлений;

– ограничение для определенных категорий сотрудников на участие в уставном капитале или административных органах третьих лиц при одновременной работе в банке;

– представление требований к банковским руководителям и кандидатам на руководящие должности, определенных законом или установленных трудовыми соглашениями;

– введение в практику оценки, поощрения и продвижения персоналом информации о долгосрочном, безупречном и эффективном выполнении сотрудником своих обязанностей по борьбе с коррупцией;

– контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;

– порядок урегулирования и предотвращения конфликта интересов;

– ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых банком платежей;

– процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов банка;

– ознакомление под роспись сотрудников банка (при приёме на работу и действующих) с требованиями Политики по противодействию коррупции и вносимых в неё изменениях;

– проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров. [17]

Банк предпринимает разумные шаги, чтобы свести к минимуму риск деловых отношений с контрагентами, которые были или, возможно, были вовлечены в коррупционную деятельность. В связи с этим банк:

– анализирует репутацию потенциальных контрагентов и их акционеров на предмет толерантности к коррупции;

– информирует их о принципах и требованиях банка в сфере противодействия коррупции;

– учитывает их готовность соблюдать принципы и требования в области противодействии коррупции и оказывать взаимную помощь в предотвращении коррупции.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы банк осуществляет уведомление работодателя по последнему месту его службы.

ПАО" Сбербанк " принимает меры по управлению конфликтом интересов с целью минимизации коррупционных рисков. Конфликт интересов - это прямой или косвенный конфликт между активами и другими интересами банка и сотрудников и одного или нескольких клиентов, что может привести действия (бездействия) одной стороны к неблагоприятным последствиям для другой стороны. Конфликт интересов, возникающий в рамках обычной деловой деятельности, условия которой были раскрыты или должны быть известны переговорной стороне, при переговорах об условиях ведения бизнеса не рассматривается как конфликт интересов.

Конфликт интересов возникает, когда личный интерес (прямо или косвенно) банковского служащего может влиять или влиять на объективное и беспристрастное выполнение его должностных обязанностей и в котором может возникнуть или возникает противоречие между личными интересами сотрудника, правами и законными интересами банка.

Для предотвращения и разрешения конфликта интересов банковские сотрудники обязаны:

– принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;

– уведомить своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в том, чтобы сменить сферу задач и поручений, выполняемых в рамках служебных обязанностей сотрудника являющийся стороной конфликта интересов, или отказаться от выгоды, из-за которого происходит конфликт интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом или контрагентом). В некоторых случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может заключаться в изменении позиции банковского сотрудника, который является стороной конфликта интересов.

В ситуации конфликта интересов сотрудники банка, в случае невозможности устранить этот конфликт интересов, имеют приоритет над интересами банка.

Сотрудники банка не могут представлять банк организациями, в которых сотрудник имеет значительный личный интерес, отличный от интересов банка, включая (но не ограничиваясь) случаи, когда сам сотрудник, его близкие родственники или члены семьи участвуют в уставном капитале или административных органах этих организаций.

Сотрудники без согласия банка не могут прямо или косвенно участвовать в уставном капитале (за исключением организаций, акции которых торгуются на организованном рынке ценных бумаг, если эта доля не превышает 2% уставного капитала), а также работать или занимать должности в органах управления конкурсных организаций.

Сотрудники не могут заниматься коммерческой или иной деятельностью (включая участие в уставном капитале или управление юридическими лицами), имеющейся с учетом положения банка, включая использование деловых связей и возможностей банка, если эта деятельность или участие специально не доверены банком.

В ПАО" Сбербанк " урегулировали вопросы подарков. Подарком признается любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую нет обязательства платить обычную цену, включая деньги, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги активов, полученных или переданных в связи с работой в банке.

Получение подарка сотрудником может быть негативно оценено другими сотрудниками или другими лицами, даже если намерения сотрудника и дарителя не являются недобросовестными или необоснованными.

Сотрудникам банка не разрешается принимать от любых третьих лиц подарки:

– за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в банке;

– свыше определенной внутренним нормативным документом банка стоимости;

– в виде денежных средств или денежных эквивалентов;

– в отсутствие, общепринятого повода для подарка.

Все запрещенные подарки должны быть отклонены и возвращены дарителю. В том случае, если ведение бизнеса не допускает отказа от подарка, подарок должен быть получен с одновременной передачей информации о подарке в банк, что решит дальнейшую судьбу подарка.

Подарки от имени банка, его сотрудников, представителей банка третьим лицам в виде наличных денег, независимо от формы и вида валюты, не допускаются.

Сотрудники банка должны в установленном порядке заявить о подарках, которые им были вручены и переданы. Если есть сомнения в допустимости подарка или других вопросах, связанных с обращением с подарками, сотрудник должен обратиться за разъяснениями к руководителю.

Основными мерами и направлениями работы по предотвращению и борьбе с коррупцией считают угрозу финансовой безопасности в ПАО «Сбербанк». Реализация этих мер позволит минимизировать коррупционные риски и укрепить финансовую стабильность банка.

Рассмотрим основные полномочия подразделений и сотрудников банка в рамках системы борьбы с коррупцией как угрозу финансовой безопасности.

3.3 Основные полномочия подразделений и сотрудников банка в рамках системы противодействия коррупции как угрозы финансовой безопасности

Рассмотрим основные функции и полномочия административных органов, отделов и ПАО «Сбербанк» в рамках системы антикоррупционной борьбы.

Наблюдательный совет Сбербанка проводит общий контроль за борьбой с коррупцией и мерами, принимаемыми в этой сфере.

Правление ПАО «Сбербанк»:

– утверждает Политику по противодействию коррупции;

– отвечает за соответствие деятельности банка требованиям законодательства, соблюдение требований законодательства в сфере противодействии коррупции;

– принимает участие в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения ко всем формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, его члены являются личным примером этического поведения ;

– контролирует соблюдение антикоррупционной политики, в том числе обеспечение эффективного и быстрого решения вопросов другими органами исполнительной власти в антикоррупционной системе.

Полномочия комитета ПАО «Сбербанк»:

– рассматривает вопросы, которые возникают в сфере конфликта интересов и других этических вопросов;

– решает значимые вопросы по поводу проведения мероприятий в рамках построения системы противодействия коррупции;

– утверждает список мероприятий, в которых соперничество с банком должно считаться конкурентоспособным;

– утверждает внутренние нормативные документы по вопросам противодействия коррупции;

– рассматривает отчеты по вопросам работы в области противодействия коррупции.

Полномочия комитет территориального банка:

– в рамках своих полномочий занимается вопросами в области конфликта интересов и другими этическими вопросами;

– принимает решения об утверждении и реализации отдельных программ территориального банка в сфере борьбы с коррупцией. [17]

Управление банком и сотрудники по соблюдению в территориальных банках в соответствии с предоставленными полномочиями и компетенциями:

– участвует в разработке общей методологии в области борьбы с коррупцией;

– идентифицирует области, деятельность и бизнес-процессы в банке с высокими коррупционными рисками;

– осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции;

– проводит антикоррупционную проверку внутренних документов, договоров и соглашений, в том числе на этапе их разработки и согласования;

– инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;

– информирует подразделения внутрибанковской безопасности о существующих фактах или намерениях совершения коррупционных действий банковскими служащими;

– имеет право вводить представителей в коллегиальные органы, занимающиеся закупками, спонсорством и благотворительными проектами;

– участвует в служебных проверках в области противодействия коррупции;

– подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции;

– консультирует сотрудников банка по вопросам противодействия коррупции;

– идентифицирует потенциальные конфликты интересов и принимает меры для их управления и разрешения;

– участвует в разработке Кодекса корпоративной этики;

– утверждает платежи и расходы в рамках контроля подарков и важных расходов, в спорных случаях, включая превышение установленных лимитов;

– внедряет и поддерживает «горячую линию».

Подразделения внутрибанковской безопасности в соответствии со своей компетенцией:

– принимают участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции;

– подготавливают и проводят мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий сотрудников банка;

– проводят антикоррупционную проверку документации по процедурам закупок, которые проводит банк;

– инициируют проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;

– взаимодействует с правоохранительными органами по поводу передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий сотрудниками банка;

– проводит мероприятия по защите сотрудников банка от влияния других лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в банке;

– взаимодействует с отделом соответствия для выявления информации о намерениях или коррупционных делах банковскими служащими;

– разрабатывают рекомендации руководству банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников банка.

Сотрудники, являющиеся членами коллегиальных органов исполнительной власти, а также руководители независимых структурных подразделений и их заместители банка:

– подписывают письменное обязательство о соблюдении требований Политики по противодействию коррупции;

– ориентируют сотрудников на безусловное выполнение принципов Политики по противодействию коррупции и этических стандартов поведения, приводят личный пример добросовестного и этического поведения;

– учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения сотрудником банка своих обязанностей по противодействию коррупции при оценке личной эффективности сотрудников для целей мотивации персонала.

Все сотрудники ПАО «Сбербанк»:

– сотрудничают с руководством банка по всем вопросам борьбы с коррупцией;

– соблюдают законы по противодействию коррупции, а также принципов профессиональной этики и этических норм ведения бизнеса;

– во всех странах мира национальные антикоррупционные законы, местные законы иностранных государств и международное право по борьбе с коррупцией должны соблюдаться, если они выполняют свои трудовые обязанности или действуют от имени банка;

– знакомятся лично под роспись с Политикой по противодействию коррупции;

– в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.

Выводы по третьей главе.

В третьей главе рассмотрены практические аспекты борьбы с коррупцией как угроза финансовой безопасности на примере ПАО «Сбербанк». Банк создал эффективную сложную систему борьбы с коррупцией, которая может стать примером для многих других компаний.

ПАО «Сбербанк» является крупнейшим банком, что укрепляет свои позиции на мировом финансовом рынке. Сбербанк является основным кредитором российской экономики и занимает наибольшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 40% кредитов физическим лицам и 36,2% кредитов юридическим лицам.

Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков коррупционных действий в ПАО «Сбербанк» используется комплекс подходов, утвержденных в Политике ПАО «Сбербанка» по борьбе с коррупцией. Реализация этих мер позволит минимизировать коррупционные риски и укрепить финансовую стабильность банка.

Также были рассмотрены основные полномочия подразделений и сотрудников банка в рамках антикоррупционной системы как угрозу финансовой безопасности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, поставленные в работе задачи решены, цель достигнута.

Сформулируем следующие выводы.

Коррупция – сложное социальное явление. Разнообразие проявлений коррупции значительно затрудняет анализ сущности и причин этого явления. Коррупция не ограничивается только получением взятки. Коррупционное поведение включает в себя весь комплекс злоупотреблений.

Коррупция в коммерческих организациях проявляется в различных формах: подкуп руководителей и владельцев бизнеса должностными лицами разных уровней; коммерческий подкуп с целью получения одной коммерческой организации ценных сведений о другой коммерческой организации; подкуп сотрудников хозяйственных подразделений за все услуги.

Финансовая безопасность хозяйствующего субъекта – это состояние его безопасности от негативных воздействий внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, обеспечивающих устойчивую реализацию основных коммерческих интересов и целей правовой деятельности. Суть финансовой безопасности компании заключается в способности компании самостоятельно разрабатывать и проводить финансовую стратегию в соответствии с целями общей корпоративной стратегии в неопределенной и конкурентной среде.

Одним из важнейших компонентов финансовой безопасности хозяйствующего субъекта является эффективное функционирование системы борьбы с коррупцией.

Коррупция оказывает комплексное негативное влияние на финансовую безопасность хозяйствующих субъектов: происходит прямая потеря финансовых ресурсов, потеря ценной деловой информации, времени и репутации компании. В этой связи актуален вопрос о мерах по борьбе с коррупцией в экономических субъектах.

В целях противодействия коррупции крупные компании принимают комплекс мер:

– создают правовую базу (принимают стандарты этики, политику противодействия коррупции, вносят изменения в трудовые договоры и договоры с контрагентами);

– создают организационную основу (отделы внутреннего аудита, распределяют соответствующими функции по противодействию коррупции между подразделениями компании);

– принимают комплекс иных мер по обеспечению финансовой безопасности компании.

В третьей главе рассмотрены практические аспекты борьбы с коррупцией как угроза финансовой безопасности на примере ПАО «Сбербанк». Банк создал эффективную сложную систему борьбы с коррупцией, которая может стать примером для многих других компаний.

ПАО «Сбербанк» является крупнейшим банком, что укрепляет свои позиции на мировом финансовом рынке. Сбербанк является основным кредитором российской экономики и занимает наибольшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 40% кредитов физическим лицам и 36,2% кредитов юридическим лицам.

Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков коррупционных действий в ПАО «Сбербанк» используется комплекс подходов, утвержденных в Политике ПАО «Сбербанка» по борьбе с коррупцией. Реализация этих мер позволит минимизировать коррупционные риски и укрепить финансовую стабильность банка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 25.12.2008 №273-ФЗ (ред. от 28.12.2017) «О противодействии коррупции» // Собрание законодательства РФ. – 2008. – №52 (ч.1). – Ст.6228.
2. Указ Президента РФ от 13.04.2010 №460 (ред. от 13.03.2012) «О Национальной стратегии противодействия коррупции» // Собрание законодательства РФ. – 2010. – №16. – Ст.1875.
3. Актуальные вопросы противодействия коррупции в субъектах Российской Федерации: материалы научно-практической конференции (Казань, 9 ноября 2016). – Казань, 2016. – 280 с.
4. Атабиева З.А. Коррупция как социальное явление в современном обществе // Система ценностей современного общества. – 2013. – №28. – С.63-67.
5. Барсукова С.Ю. Коррупция: научные дебаты и российская реальность //Общественные науки и современность. – 2008. – №5. – C.36-47.
6. Бизнес против коррупции. Основа для действия // Программа развития ООН [Электронный ресурс]: http://www.undp.ru/publications/business\_against\_corruption\_rus.pdf
7. Володина И.Г. Пути обеспечения финансовой безопасности предприятия // Молодой ученый. – 2013. – №9. – С.156-160.
8. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2017 год // Сбербанк [Электронный ресурс]: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/>
9. Голубовский Ю.В., Синюкова Т.Н. Формы и виды проявления коррупции в современном российском обществе // Политическая лингвистика. – 2015. – №2. – С.240-246.
10. Каранина Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) – Монография. – Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. – 239 с.
11. Качкина Т.Б., Качкин А.В. Коррупция и основные элементы стратегии противодействия ей: учебное пособие. – Ульяновск: ОАО «Областная типография «Печатный двор». 2010. – 80 с.
12. Кормишкина Л.А., Кормишкин Е.Д. Экономическая безопасность организации (предприятия). – М.: ИНФРА-М, 2017. – 296 с.
13. Коррупция: состояние противодействия и направления оптимизации борьбы / Под. ред. А.И. Долговой. – М.: Российская криминологическая ассоциация, 2015. – 361 с.
14. Материалы: Центр антикоррупционных исследований и инициатив «ТрансперенсиИнтернешнл-Р»[Электронныйресурс]: <http://www.transparency.org.ru>
15. Наумов Ю.Г. Коррупция и общество: теоретико-экономическое и прикладное исследование. – Владимир, 2007. – 140 с.
16. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности. – М.: Юрайт, 2016. – 416 с.
17. Политика ПАО «Сбербанк» по противодействию коррупции // Сбербанк [Электронный ресурс]: <http://www.sberbank.ru/csr/anticorruption>
18. Попов В.Г., Умников В.Н. Коррупция: основные угрозы и меры противодействия. – М.: АИПНБ. 2012. – 150 с.
19. Рубцов В. Вадим Рубцов о коррупции в коммерческих организациях и методах борьбы с ней // Национальные интересы (информационное агентство). – 2017. – 18 января [Электронный ресурс]: <http://www.niros.ru/>
20. Сбербанк талантов [Электронный ресурс]: <https://sberbank-talents.ru/Info/>
21. Смыслов П.А. Борьба с коррупцией в российских компаниях // Акционерное общество: вопросы корпоративного управления. – 2016. – №9. – С.30-38.
22. Токарев Б.Б. Социально-философское осмысление феномена коррупции. – М.: Наука, 2011. – 203 с.
23. Уразгалиев В.Ш. Экономическая безопасность. – М.: Юрайт, 2016. – 376 с.
24. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Под ред. Л.П. Гончаренко, Ф.В. Акулинина. – М.: Юрайт, 2016. – 478 с.