

**УДК 33****DOI: 10.34670/AR.2023.17.30.095****Влияние санкций на бизнес-процессы в коммерческом банке****Клименко Георгий Александрович**

Аспирант,  
Московский финансово-промышленный университет «Синергия»,  
129090, Российская Федерация, Москва, ул. Мещанская, 9/14;  
e-mail: klimenko-gosha@mail.ru

**Памухин Юрий Генрихович**

Кандидат физико-математических наук,  
Московский финансово-промышленный университет «Синергия»,  
129090, Российская Федерация, Москва, ул. Мещанская, 9/14;  
e-mail: klimenko-gosha@mail.ru

**Аннотация**

Финансовые санкции являются важной формой экономических санкций. Они препятствуют финансированию объекта санкций с помощью таких финансовых средств, как замораживание активов, отказ в предоставлении финансовых услуг и запрет на инвестиционную и финансовую деятельность, а также наносят ущерб нормальному финансовому порядку и механизму экономической деятельности санкционированной цели, чтобы достичь своей санкционной цели. Сегодня Соединенные Штаты являются страной с самым частым и строгим применением финансовых санкций в мире. Соединенные Штаты часто использовали большую палку санкций в качестве важного оружия для продвижения своей политической и дипломатической стратегии, что значительно увеличило риски несоблюдения финансируемых Россией предприятий и финансовых учреждений, связанных с иностранным бизнесом, и поставило под угрозу экономическую и финансовую безопасность нашей страны. В связи с этим мы должны укреплять исследования и суждения со стратегической точки зрения и активно создавать стратегический механизм для борьбы с финансовыми санкциями США.

**Для цитирования в научных исследованиях**

Клименко Г.А., Памухин Ю.Г. Влияние санкций на бизнес-процессы в коммерческом банке // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 9А. С. 782-790. DOI: 10.34670/AR.2023.17.30.095

**Ключевые слова**

Санкции, банковский сектор, бизнес-процессы, коммерческий банк, Центральный Банк России.

## Введение

В последние годы финансовые санкции США постепенно превратились из «особой власти закона в отношении президента во время чрезвычайного положения в стране» в «обычный дипломатический инструмент». Благодаря международной финансовой системе, в которой доминируют США, и основному положению доллара США в международных расчетах, в сочетании с развитием информационных технологий, более удобно и реально отслеживать, и блокировать потоки капитала. Финансовые санкции США асимметричны, низкочувствительны, просты в реализации и оказывают глубокое влияние на глобальную торговлю и финансовые операции.

### Санкции как инструмент давления на финансовые организации

Первые российские банки попали в санкционные списки ещё в 2014 году. Правда, тогда меры предусматривали ограничения на их доступ к западному капиталу, что не затрагивало интересов большинства рядовых клиентов. Вскоре последовали запреты на обслуживание карт тех кредитных организаций, которые так или иначе работали в Крыму [Зарубина, 2022]. Именно из-за данного деяния международных платёжных систем Visa и MasterCard и появилась в стране собственная система МИР.

Новый раунд санкционного давления начался в феврале 2022 года. Пользователи банковских продуктов, которые еще не изучили нюансы блокировок, поняли разницу между блокировками и секторальными санкциями, принцип составления списка Европейского Союза, Соединенных Штатов и других недружественных юрисдикций.

Центральный банк России объявил, что продлевает ограничения на выдачу наличной иностранной валюты, введенные для граждан и компаний, еще на шесть месяцев, до 9 сентября 2023 года.

Это означает, что граждане или компании могут продолжать снимать валютные депозиты, открытые до 9 марта 2022 года, но сумма не должна превышать 10 000 долларов США или эквивалент в евро.

Оставшиеся депозиты могут быть сняты только после конвертации в местную валюту (рубли) по рыночному курсу на день снятия.

Кроме того, через «электронный кошелек» можно напрямую выводить валютные переводы без открытия счета, но он ограничен рублями, а также конвертируется по официальному курсу ЦБ на день вывода.

Кроме того, в соответствии с опубликованными правилами, центральный банк разрешает резидентам снимать наличную иностранную валюту для покрытия дорожных расходов в период, заканчивающийся 9 сентября 2023 года, но сумма не должна превышать 5000 долларов США или эквивалент в евро, фунтах стерлингов и иенах. В то же время сняты ограничения на снятие средств в других иностранных валютах.

Центральный банк России заявил, что продлевает ограничения, введенные в марте 2022 года, поскольку иностранные санкции против России, которые запрещают местным финансовым учреждениям доступ к западной наличной валюте, остаются в силе.

По словам российского экономиста Виктора Разина, учитывая, что валютные депозиты резидентов на банковских счетах страны достигли общей суммы в 3,7 трлн рублей (около 49 млрд долларов США) на 1 февраля 2023 года, решение ЦБ России о продлении ограничений

было «вполне логично». Санкции по-прежнему будут основной причиной этого решения на том основании, что оно вряд ли будет снято до тех пор, пока санкции, введенные Западом, остаются в силе.

Центральный банк России ввел ограничения на снятие наличной иностранной валюты со счетов за последний год после того, как все банки в России были подвергнуты санкциям и лишены международной сети SWIFT.

Однако, по его мнению, вкладчики в России столкнутся с двумя трудностями: одна – это сумма вкладов, которую можно снять, а другая – курс, установленный центральным банком, который не привлекателен для клиентов по сравнению с рыночным обменным курсом.

Следует отметить, что в течение 2022 года произошло некоторое обесценивание иностранных валют, что совпадает с переходом страны от «недружественных» валют к альтернативным валютам во главе с юанем [Антонова, 2022].

Доля доллара в банковских переводах в стране упала с 50% до кризиса до 35-40% в конце прошлого года и начале этого года, а доля евро упала с 35% до 20%. Между тем доля юаня резко выросла с менее чем 5% валютного рынка не так давно до 35%.

На этом фоне на Московской бирже значительно увеличился объем сделок как в рублях, так и в дружественных валютах. На вершине этих валют находится юань, объем торгов по которому вырос в несколько раз. Это логичное развитие событий, учитывая рост торговых отношений между Россией и Китаем, а также смену валюты финансовых расчетов [Габдуллина, 2022].

Западные санкции лишили Россию почти половины ее валютных резервов, которые она планировала использовать для выплаты долгов другим странам.

С численной точки зрения Россия больше не сможет использовать свои золотовалютные резервы в размере 300 миллиардов долларов США, а эта часть является наиболее ликвидной валютой, что затрудняет погашение долгов России.

С другой стороны, Москва в ответ заявила, что будет расплачиваться по своим долгам с иностранными партнерами в рублях.

Таким образом, Россия создала проблемы западным инвесторам и их правительствам, потому что санкции США и Европы мешают международным финансовым расчетам, и, исходя из этого, западным компаниям и инвесторам придется возвращать свои средства.

На конец февраля 2023 года в списках разного уровня санкций находилась 31 российская кредитная организация, из них в самом жестком, блокирующем уже 20. Это SDN-лист (SDN, Specially Designated Nationals — «специально назначенные лица») – чёрный список людей и организаций, с которыми гражданам США и постоянным жителям страны запрещено вести бизнес. Список ведёт OFAC – управление по контролю за иностранными активами при Минфине США. Включение в SDN-лист означает для банка заморозку его активов в США и запрет на расчёты в долларах с любыми американскими контрагентами. Также запрещается покупать иностранные акции и валюту через брокеров этих банков [Антонова, 2022; Макашова, 2022].

Последнее пополнение SDN-листа было опубликовано Минфином США 24 февраля 2023 года. Никаких пояснений, почему он был расширен на 11 банков, не дано. Если предположить, что большинство из топ=20 по размеру активов российских кредитных организаций уже и так находились под санкциями, то необходимость пополнять списки участниками за пределами топ-20 выглядит более или менее логично. Тем не менее среди банков-новичков оказались Московский кредитный банк (МКБ, 7-е место), «Санкт-Петербург» (17), «Уралсиб» (22), УБРиР (28), МТС-банк (31), «Зенит» (32), Металлинвестбанк (44), «Левобережный» (72), СДМ-банк

(75), «Приморье» (102), Ланта-банк (110). Чуть позднее свои списки расширили и в ЕС, добавив в них Альфа-Банк (4), Росбанк (11) и Тинькофф банк (13). Примечательно, что все кредитные организации являются частными, более того, акции банков «Санкт-Петербург» и «Тинькофф» и облигации ряда других торгуются на бирже [Махинько, 2022].

Недавнее добавление в санкционные списки новых банков уже не воспринимается как шоковое событие, не создаёт системных рисков. По сравнению с банками, которые первыми подпали под санкции, новые «лучше успели подготовиться в части снижения активов, которые могут быть заблокированы».

Вместе с тем новые участники санкционных списков уже рекомендовали своим клиентам, находящимся за границей, поспешить снять наличность с карт, так как их обслуживание может быть прекращено в любой момент. Интересной выглядит и ситуация с держателями карт китайской системы UnionPay, которые большинство оформляло как раз для расчётов за рубежом. Стоимость их выпуска варьировалась в диапазоне 5-15 тыс. рублей. И пока только единственный из банков, «Зенит», решился вернуть комиссию тем, кто оформил такие карты в 2023 году [Ручкина, 2023].

Клиентам, находящимся на брокерском обслуживании и владеющим иностранными ценными бумагами, придётся подождать, пока банк решит вопрос с переводом другому брокеру, но в данном случае клиент не теряет право на вычет по ИИС. Держатели ценных бумаг этого банка могут столкнуться с кратковременным снижением цен в ответ на новости о санкциях. Теоретически для организаций, которые имеют значительный источник дохода за рубежом и потеряли доход из-за санкций, также возможны негативные финансовые последствия, которые окажут долгосрочное влияние на прибыль банков и цены акций [Габдуллина, 2022]. Но этот аспект подходит не всем, потому что в нынешней ситуации многие люди в основном сталкиваются с отечественными потребителями.

Как и прогнозировали эксперты рынка, начало года ознаменовалось активным внедрением решений, которые упрощают для клиентов процесс оплаты.

### **Предпринятые меры**

Например, Альфа-Банк и Сбер объявили о тестировании и массовом внедрении технологии платежных стикеров. Тинькофф-банк успел выпустить свои стикеры Tinkoff Pay чуть раньше – в середине декабря 2022 г. По сути, стикер – это та же банковская карта с бесконтактным чипом, но исполненная в новом форм-факторе. Ее можно наклеить на смартфон и совершать платежи привычными жестами, поднося смартфон к терминалу оплаты [Мясников, Егоров, 2022]. В первую очередь, как предполагают в Сбере, технологию оценят обладатели айфонов, потерявшие возможность совершать быстрые и легкие contactless-платежи с помощью своих гаджетов после удаления мобильных приложений российских банков из официальных магазинов App Store и Google Play. Стикеры выпущены на базе платежной системы «Мир» [Габдуллина, 2022]. Помимо бесконтактной оплаты товаров и услуг такой платежный стикер дает возможность снимать наличные в АТМ, поддерживающих бесконтактную технологию. В случае утери или кражи смартфона стикер можно заблокировать или превентивно настроить ПИН-код. Альфа-банк обещал подарить стикеры первым 10-ти тысячам своих клиентов, заинтересовавшихся новым способом оплаты, и начислять на все платежи стикером кэш-бек от 2% до 33% от стоимости покупки [Зарубина, 2022].

Один из операторов «Большой четверки» – МТС – выпустил универсальный платежный

стикер Pay Tag. Как сообщается, он работает в связке с мобильным приложением МТС Pay для iOS, и к нему можно привязать до 5-ти карт «Мир», эмитированных любыми банками. Для того чтобы стать обладателем такого стикера, вовсе не обязательно быть клиентом МТС или МТС-Банка, и первые 50 тыс. клиентов также получат его бесплатно.

Стать ближе к клиентам, упростить взаимодействие с ними, обеспечить им уже привычный функционал и сделать доступ к банковским услугам более удобным: где сегодня банки могут это сделать, если не в социальных сетях? Например, в Telegram. По итогам 2022 г. российская аудитория этого мессенджера росла в пять раз быстрее, чем у его ближайшего конкурента – WhatsApp, а по объему пользовательского трафика в РФ он занял явные лидерские позиции с большим отрывом от всех конкурентов (по подсчетам «Большой четверки» – свыше 60–80% в общем объеме). На социальные сети отечественные банки обратили внимание уже несколько лет назад. Еще в 2016 г. была запущена бета-версия Talkbank – первого российского онлайн-сервиса для дистанционного банкинга и работы с личными финансами на базе мессенджера Telegram [Зарубина, 2022]. Но большинство цифровых банков в соцсетях предоставляли достаточно ограниченный набор сервисов. Однако после того как мобильные приложения российских банков стали недоступны в официальных магазинах App Store и Google Play, их больше нельзя скачать на гаджеты iOS и Android, а уже установленные приложения перестали работать, цифровые банки стали рассматриваться в качестве весьма привлекательной их альтернативы. Так, в январе текущего 2023 г. о запуске первого в России полноценного цифрового банка в Telegram объявил ВТБ [Ручкина, 2023]. Воспользоваться его сервисами смогут обладатели смартфонов всех операционных систем.

Проект построения Телеграм-банка ВТБ будет разбит на несколько этапов. Сначала его пользователи получат доступ к самым востребованным финансовым сервисам – смогут проверять баланс своих счетов, делать переводы через систему быстрых платежей (СБП), пополнять баланс мобильного телефона. На втором этапе ВТБ внедрит возможность сформировать непосредственно в мессенджере QR-код и оплатить по QR-коду, проводить внутрибанковские переводы между своими счетами и переводы со своей карты в другом банке на карту в ВТБ (me2me). Весь набор повседневных банковских услуг и ряд цифровых продуктов банка в Telegram будет доступен к концу года. Разработчики обещают, что проведение повседневных финансовых операций через мессенджер займет гораздо меньше времени, чем через другие каналы банковского обслуживания.

Развитием и продвижением инновационных платежных сервисов для держателей карт «Мир» занимается НПСК. Уже к марту 2023 года отечественные кредитно-финансовые институты интегрировали в системы оплаты покупок в интернет-магазинах, на сайтах и приложениях сервис MirPay – приложение бесконтактной оплаты на платформе Android от платежной системы «Мир», обязательное для предустановки на продающиеся в РФ смартфоны, компьютеры и smart-телевизоры [Ручкина, 2023]. Это позволит клиентам интернет-магазинов оплачивать покупки в одно касание. На сайтах интернет-магазинов в разделе оплаты появится дополнительная кнопка. Клиент, выбравший ее как способ оплаты, будет переадресован в приложение MirPay, где ему останется выбрать карту для оплаты и подтвердить транзакцию. Кроме того, уже к концу апреля половина POS-терминалов, которыми оборудованы магазины и сервисные предприятия в РФ, должны будут принимать оплату по QR-коду, сгенерированному на смартфоне держателя карты «Мир». К осени число таких терминалов должно вырасти до 85%.

Для иностранных туристов в РФ, также испытавших на себе последствия санкций США –

их карты Visa, MasterCard и American Express на территории России больше не работают – обещали создать специальный платежный продукт на базе карт «Мир». «Карта туриста» будет приниматься в инфраструктуре приема и обслуживания карт «Мир», то есть практически во всех точках, где стоят банкоматы и POS-терминалы [Мясников, Егоров, 2022; Ручкина, 2023]. Пока неизвестно, какие российские банки будут допущены к участию в проекте, ответственным за развитие которого было назначено Министерство экономического развития РФ.

Отечественные банки, намеревающиеся принять участие в программе тестирования цифрового рубля, в срочном порядке занимаются доработкой своей инфраструктуры. Тестирование цифрового рубля в сделках с реальными клиентами, которое было запланировано на 2024 г., мегарегулятор перенес на апрель 2023 г., но технологические возможности банков, не вошедших в пилотную группу (15 игроков), не приспособлены к проведению таких операций.

Поиск и создание альтернатив механизму массовых международных расчетов остаются в центре внимания отечественных банков. Уход из РФ международных платежных систем, отключение крупнейших игроков российского банковского рынка от Международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей (SWIFT), отказ банков большинства стран принимать карты «Мир» на фоне опасения вторичных санкций – все это разрушило сложившуюся систему трансграничных платежей. Возникши дефицит должны закрыть собственные сервисы.

Например, ВТБ запустил денежные переводы в Азербайджан, Армению, Белоруссию, Казахстан, Вьетнам и Иран, они проводятся по банковским реквизитам в адрес физических и юридических лиц и осуществляются в национальных валютах стран-получателей.

Вторая возможная альтернатива – Национальная китайская система банковских переводов CIPS, к которой уже подключились больше 20 российских банков. Страны Шанхайской организации сотрудничества рассматривают предложение российского премьера Михаила Мишустина о создании собственной системы проведения банковских платежей и электронного обмена финансовой информацией, которая могла бы стать для них альтернативой SWIFT, избавиться от расчетов в долларах и евро и от влияния стран Запада и США в финансовом секторе.

В трансграничных переводах отечественные игроки все более активно задействуют сервисы Системы быстрых платежей (СБП) по примеру ВТБ и «Тинькофф банка», запустивших свои проекты еще в середине 2022 г. Так, клиентам «Тинькофф банка» уже доступны переводы более чем в 40 банков Киргизии, Армении, Таджикистана и Узбекистана, которые можно осуществить по номеру телефона получателя. Клиенты ВТБ могут перевести деньги в Азербайджан, Армению, Беларусь и Казахстан в национальной валюте страны назначения. Тарифы на такие переводы через СБП для банков-отправителей мегарегулятор опубликовал на своем официальном сайте во второй половине декабря 2022 г.

«Тинькофф банк» в очередной раз подтвердил статус самого технологичного банка, реализовав проект по замещению оборудования иностранных производителей, покинувших российский рынок. В конце 2022 г. банк объявил о запуске собственного серийного производства АТМ. В ближайшие месяцы банк обещает пополнить свою сеть удаленного банковского самообслуживания тысячами новых устройств, которые отличают необычный дизайн, уникальная сенсорная панель и обширный перечень доступных для пользователей операций в нескольких валютах. [Антонова, 2022; Габдуллина, 2022]

Держателям карт, эмитированных банками ВТБ, «Открытие» и РНКБ, теперь доступен сервис по внесению и снятию наличных без комиссии в одной из самых крупных в России сетей

банкоматов – почти 20 тыс. устройств. Сеть объединила устройства банковского самообслуживания ВТБ и двух банков, завершающих процесс интеграции в Группу ВТБ.

И наконец, жителям Крыма стали доступны банковские сервисы Сбербанка. В течение первых шести месяцев наступившего года Сбер намеревается открыть офисы во всех крупных городах полуострова, и уже установил свои первые банкоматы в Симферополе. Расширения ограничительных санкций со стороны стран Запада, из-за которых Сбер опасался работать в регионе, можно больше не бояться. С первых чисел апреля банк все равно находится под полными блокирующими санкциями Минфина США, и они больше не являются помехой.

### Заключение

Введенные санкции подтолкнули банки к принятию решений, повлекших изменение внутренних бизнес-процессов и изменение подходов к их оптимизации. Топ-менеджмент показал свою готовность оперативно реагировать на рестрикции и получил бесценный опыт в сфере риск-менеджмента. Отныне вводимые бизнес-процессы должны быть гибкими и жестко оцениваться со стороны потенциальных рисков влияния извне, а уже действующие – оптимизироваться для создания устойчивой и бесперебойной деятельности. Также на основании проведенного исследования основные потери были из-за отсутствия встроенного отечественного программного обеспечения и таких необходимых вещей, как отечественное производство АТМ и чипов для пластиковых карт. Требуется полное импортозамещение для независимой деятельности в будущем, так как это вопрос финансовой безопасности страны и граждан.

### Библиография

1. Антонова М.В. Деятельность банка России и основные изменения в банковской системе в феврале-марте 2022 года // Сборник научных трудов VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции «Горизонты науки». Смоленск, 2022. С. 100-104.
2. Габдуллина Л.И. Обеспечение устойчивости кредитных организаций банком России в период санкций 2022 года // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Информационные технологии как основа прогрессивных научных исследований». УФА, 2022. С. 58-61.
3. Зарубина Е.В. Санкции против России: экономический кризис или «окно возможностей»? // Материалы Всероссийской национальной научно-практической конференции «Социально-гуманитарное образование и наука в XXI веке». 2022. С. 103-111.
4. Макашова А.А. Санкции против России в 2022 году // Сборник трудов II всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Устойчивое развитие и кооперация: содействие внедрению инноваций». М., 2022. С. 295-297.
5. Махинько Е.Г. Проблемы обеспечения экономической безопасности банковской системы в условиях антироссийских санкций // Материалы ежегодной XVII межкафедральной конференции с международным участием «Актуальные проблемы налогообложения, экономических наук и современного менеджмента». Ростов-на-Дону, 2022. С. 161-167.
6. Мясников Д.С., Егоров Е.И. Санкции ЕС против России: ожидания и реальность // Интернаука. 2022. № 20-5 (243). С. 13-16.
7. Ручкина Г.Ф. Регуляторное воздействие банка России на финансовый рынок в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций // Банковское право. 2023. № 1. С. 7-11.
8. Farah M. F., Hasni M. J. S., Abbas A. K. Mobile-banking adoption: empirical evidence from the banking sector in Pakistan // International Journal of Bank Marketing. – 2018. – Т. 36. – №. 7. – С. 1386-1413.
9. Hammoud J., Bizri R. M., El Baba I. The impact of e-banking service quality on customer satisfaction: Evidence from the Lebanese banking sector // Sage Open. – 2018. – Т. 8. – №. 3. – С. 2158244018790633.
10. Pakurár M. et al. The service quality dimensions that affect customer satisfaction in the Jordanian banking sector // Sustainability. – 2019. – Т. 11. – №. 4. – С. 1113.

---

## The impact of sanctions on business processes in a commercial bank

**Georgii A. Klimenko**

Postgraduate Student,  
Moscow University for Industry and Finance "Synergy",  
129090, 9/14 Meshchanskaya str., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: klimenko-gosha@mail.ru

**Yurii G. Pamukhin**

PhD in Physical and Mathematical Sciences,  
Moscow University for Industry and Finance "Synergy",  
129090, 9/14 Meshchanskaya str., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: klimenko-gosha@mail.ru

### Abstract

Financial sanctions are an important form of economic sanctions. They restrict or impede the financing of the target of sanctions through financial means such as asset freezing, denial of financial services and prohibition of investment and financial activities, and damage the normal financial order and economic activity mechanism of the sanctioned target in order to achieve their sanctions objective. Today, the United States is the country with the most frequent and severe application of financial sanctions in the world. The United States has often used the big stick of sanctions as an important weapon to advance its political and diplomatic strategy, which has greatly increased the risks of non-compliance with Russian-financed businesses and financial institutions associated with foreign businesses and threatened our country's economic and financial security. We should therefore strengthen research and judgment from a strategic perspective and actively establish a strategic mechanism to combat US financial sanctions.

### For citation

Klimenko G.A., Pamukhin Yu.G. (2023) Vliyanie sanktsii na biznes-protsessy v kommercheskom banke [The impact of sanctions on business processes in a commercial bank]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (9A), pp. 782-790. DOI: 10.34670/AR.2023.17.30.095

### Keywords

Sanctions, banking sector, business processes, commercial bank, Central Bank of Russia.

### References

1. Antonova M.V. (2022) Deyatel'nost' banka Rossii i osnovnye izmeneniya v bankovskoi sisteme v fevrale-marte 2022 goda [Activities of the Bank of Russia and the main changes in the banking system in February-March 2022]. In: *Sbornik nauchnykh trudov VI Vserossiiskoi studencheskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii «Gorizonty nauki»* [Proc. All-Russian student Conf. "Horizons of Science"]. Smolensk, pp. 100-104.
2. Farah, M. F., Hasni, M. J. S., & Abbas, A. K. (2018). Mobile-banking adoption: empirical evidence from the banking sector in Pakistan. *International Journal of Bank Marketing*, 36(7), 1386-1413.
3. Gabdullina L.I. (2022) Obespechenie ustoichivosti kreditnykh organizatsii bankom Rossii v period sanktsii 2022 goda



- [Ensuring the stability of credit institutions by the Bank of Russia during the period of sanctions in 2022]. In: *Sbornik statei Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii «Informatsionnye tekhnologii kak osnova progressivnykh nauchnykh issledovaniy»* [Proc. Int. Conf. "Information Technologies as the Basis of Progressive Scientific Research"]. UFA, pp. 58-61.
4. Hammoud, J., Bizri, R. M., & El Baba, I. (2018). The impact of e-banking service quality on customer satisfaction: Evidence from the Lebanese banking sector. *Sage Open*, 8(3), 2158244018790633.
  5. Makashova A.A. (2022) Sanktsii protiv Rossii v 2022 godu [Sanctions against Russia in 2022]. In: *Sbornik trudov II vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii studentov, aspirantov i molodykh uchenykh «Ustoichivoe razvitie i kooperatsiya: sodeistvie vnedreniyu innovatsii»* [Proc. All-Russian Conf. "Sustainable development and cooperation: promoting innovation."]. Moscow, pp. 295-297.
  6. Makhin'ko E.G. (2022) Problemy obespecheniya ekonomicheskoi bezopasnosti bankovskoi sistemy v usloviyakh antirossiiskikh sanktsii [Problems of ensuring the economic security of the banking system in the context of anti-Russian sanctions]. In: *Materialy ezhegodnoi XVII mezhkafedral'noi konferentsii s mezhdunarodnym uchastiem «Aktual'nye problemy nalogooblozheniya, ekonomicheskikh nauk i sovremennogo menedzhmenta»* [Proc. Conf. "Current problems of taxation, economic sciences and modern management"]. Rostov-na-Donu, pp. 161-167.
  7. Myasnikov D.S., Egorov E.I. (2022) Sanktsii ES protiv Rossii: ozhidaniya i real'nost' [EU sanctions against Russia: expectations and reality]. *Internauka*, 20-5 (243), pp. 13-16.
  8. Pakurár, M., Haddad, H., Nagy, J., Popp, J., & Oláh, J. (2019). The service quality dimensions that affect customer satisfaction in the Jordanian banking sector. *Sustainability*, 11(4), 1113.
  9. Ruchkina G.F. (2023) Regulyatornoe vozdeistvie banka Rossii na finansovyi rynek v svyazi s nedruzhestvennymi deistviyami nekotorykh inostrannykh gosudarstv i mezhdunarodnykh organizatsii [Regulatory impact of the Bank of Russia on the financial market in connection with the unfriendly actions of some foreign states and international organizations]. *Bankovskoe pravo* [Banking Law], 1, pp. 7-11.
  10. Zarubina E.V. (2022) Sanktsii protiv Rossii: ekonomicheskii krizis ili «okno vozmozhnostei»? [Sanctions against Russia: economic crisis or "window of opportunity"?]. In: *Materialy Vserossiiskoi natsional'noi nauchno-prakticheskoi konferentsii «Sotsial'no-gumanitarnoe obrazovanie i nauka v XXI veke»* [Proc. All-Russian Conf. "Social and Humanitarian Education and Science in the 21st Century"], pp. 103-111.