

завершающегося этапа мирового экономического кризиса и последующего выхода из него.

УДК 652.01

Совершенствование деятельности подразделений финансовой разведки Беларуси в современных условиях

Тропец В.А., Киселев Д.А.

Белорусский национальный технический университет

Для увеличения потенциала экономического роста и инвестиционной привлекательности Беларуси правительством принимаются такие меры, как снижение уровня преступности, сокращение теневой экономики, создание благоприятных условий для развития легального бизнеса в частном секторе и улучшение управляемости экономики в целом.

В последние годы проблема противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, стала одной из приоритетных задач внутренней политики Беларуси, а также предметом интенсификации международного сотрудничества.

Объем преступных доходов, вовлеченных в мировую экономику, достигает 2,5% глобального ВВП. Для эффективной борьбы с отмыванием денег во многих странах были созданы специализированные государственные структуры, занимающиеся проблемой отмывания денег. Они получили название "подразделения финансовой разведки"(ПФР). В Беларуси его роль выполняет Департамент финансового мониторинга (ДФМ), входящий в состав КГК (образован Указом Президента РБ от 14.09.2003 г. № 408). Цель деятельности ДФМ — анализ и обобщение информации о подозрительных финансовых операциях. Основными источниками такой информации являются банки, нотариусы, казино, ломбарды, органы по управлению госимуществом и т. д. В 2009 г. от них получено более 72 тыс. сообщений.

Финансовый мониторинг включает в себя наблюдение за состоянием финансовых потоков, их контроль, прогноз экономической ситуации с целью защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства от легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В связи с этим данный орган весьма активно использует такой способ получения информации, как аналитическая разведка, т.е. систему приемов и средств по целенаправленному сбору, систематизации добытых из различных источников данных и их комплексному анализу для последующего использования.

Вместе с тем финансовая разведка, как и любая разведка, располагает определенным арсеналом специальных средств и методов по получению необходимой экономической информации и осуществляет целенаправленную оперативно-розыскную деятельность.

Кризис - это не только время для переосмысления стратегии ведения бизнеса и поиска новых возможностей для роста, но и период, когда очень остро начинают проявляться негативные тенденции, казалось бы, канувшего в Лету постперестроечного "нецивилизованного" рынка.

Появление современных банковских технологий делает необходимым постоянный анализ как криминальной, так и криминалистической видов деятельности с целью выявления новых способов и каналов отмывания «грязных» денег. В частности, в ежегодном «Докладе о типологии отмывания денег», подготовленном FATF в 2000 г., отмечается, что новые платежные технологии обеспечивают преступникам более легкий перевод крупных денежных сумм, сопряженный с сохранением анонимности операций либо с отсутствием каких-либо следов, которые позволили бы осуществлять их аудит. По мнению FATF, «электронные деньги (e-money)» способны облегчить преступникам укрытие источников незаконных доходов и безопасный их перевод (перечисление). В настоящее время криминалитет активно использует возможности «электронных денег (e-money)».

В современных условиях необходимо кроме традиционных приемов расследования использовать новые и более эффективные методы. Так, в США для выявления сомнительных банковских перечислений применяется мощная компьютерная система с использованием методики

искусственного интеллекта, позволяющая выявлять сомнительные операции.

Наиболее эффективным из нетрадиционных методов выявления фактов легализации «грязных» денег является построение экономико-математических моделей деятельности проверяемого предприятия, позволяющее определять наиболее вероятные способы и эпизоды легализации незаконных капиталов. При правильном построении и профессиональном исследовании этих моделей можно выявить завуалированные или же совсем неучтенные (неотраженные) в финансово-банковских документах криминальные капиталы. Анализ деятельности правоохранительных органов позволяет прийти к выводу о том, что одни лишь традиционные методы оперативно-розыскной и следственной деятельности во многом рассчитаны на ошибки и просчеты, совершаемые организаторами и участниками легализации незаконных доходов. Но при профессиональном отмывании «грязных» денег традиционные методы раскрытия этих преступлений должны быть дополнены нетрадиционными методами расследования, с учетом конкретных оперативно-розыскных и следственных ситуаций.

Совершенствование деятельности структурных подразделений финансовой разведки должно осуществляться по следующим основным направлениям:

- совершенствование законодательства, направленного на борьбу с организованной преступностью, действующей в сфере экономики;
- оптимизация подсистемы специализированных подразделений по предупреждению, раскрытию и расследованию рассматриваемых криминальных деяний, рационально встроенной в общую систему противодействия организованной преступности.
- постоянное повышение уровня профессиональной деятельности национальных правоохранительных служб и оптимизация их взаимодействия с аналогичными ведомствами других государств и соответствующими международными органами;
- существенное повышение качества работы, административных, финансово-банковских и контрольно-

аналитических учреждений, промышленных, энергетических, строительных и других организаций экономического профиля, связанной с выявлением сомнительных сделок, контрактов, денежных перечислений и иных операций в т.ч. путем повышения уровня профессиональной подготовки своих специалистов.

- оптимизация и совершенствование методов противодействия легализации преступных доходов

Но борьбой с отмыванием грязных денег не ограничится финансовая разведка. ДФМ – это совершенный и единственный в своем роде механизм для отслеживания и анализа финансовых потоков, причем потоков предельно адресных, и уже только поэтому эта структура является важнейшим источником информации для принятия экономических и политических решений на высшем государственном уровне.

В современных условиях правительству предлагается активизировать взаимодействие между правоохранительными, надзорными органами и ПФР стран в части обмена информацией о выявленных тенденциях и схемах отмывания. В период финансовой нестабильности наблюдается увеличение спроса на наличные денежные средства и проведение расчетов в наличной форме. Для предотвращения неконтролируемого оборота наличности необходимо на внутригосударственном уровне совершенствовать законодательство в части контроля за оборотом наличных денежных средств. Также особое внимание следует обратить на тенденции перемещения незаконных схем отмывания денег из финансового сектора, где кредитные организации в настоящее время уделяют наиболее тщательное внимание проверке клиентов и выявлению рисков, в менее контролируемый нефинансовый сектор (включая казино, в том числе Интернет-казино; риэлторов; лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и камнями, адвокатов, нотариусов, бухгалтеров и т.д.), распространение схем легализации преступных доходов на операции международной торговли, преступления коррупционной направленности, включая коррупцию чиновников высокого уровня и коррупцию в кругах иностранных должностных лиц, зоны свободной торговли, новые методы платежей (включая предоплаченные дебетовые карты, платежные терминалы, интернет-системы

платежей, платежные услуги с использованием мобильного телефона и др.).

УДК 658.7

Основные направления государственного регулирования при формировании национальной логистической системы

Туровец А.М., Седнина М.А.

Белорусский национальный технический университет

Для страны, находящейся на перекрестке основных транспортных маршрутов, связывающих государства Западной Европы с двумя мощными региональными рынками, Россией и странами Юго-Восточной Азии, а также страны Черноморского побережья со странами Балтийского моря, эффективное использование такого потенциала рассматривается как приоритетная стратегическая задача. Однако для решения такой задачи национальная транспортная система должна стать конкурентоспособной, достаточно развитой для того, чтобы привлечь и обслуживать в соответствии с международными стандартами дополнительные транзитные грузопотоки. Вот почему уже сегодня транзитные услуги для Республики Беларусь представляют собой приоритетное и динамично растущее направление экономического развития, являясь источником валютных поступлений, стимулируя создание дополнительных рабочих мест.

Согласно экспертным оценкам, годовой объем перевозок внешнеторговых и транзитных грузов через таможенную границу Республики Беларусь составляет около 103,5 миллиона тонн. А во внешнеторговом обороте (без трубопроводного транспорта) импортные перевозки составляют около 17,3 миллиона тонн и экспортные - около 35,9 миллиона тонн. При этом 48,2 миллиона тонн внешнеторговых грузов перевозятся железнодорожным транспортом и около 5 миллионов тонн - автомобильным.

Состояние и развитие рынка транспортно-логистических услуг в Республике Беларусь следует рассматривать в сочетании с развитием товарного рынка, рынка услуг и показателями