

В современных условиях финансовые риски и угрозы финансовой безопасности государства носят взаимообусловленный характер, поэтому особую значимость приобретает разработка единой государственной стратегии обеспечения финансовой безопасности, которая должна включать: определение критериев и параметров финансовой системы Республики Беларусь, отвечающих требованиям финансовой безопасности; разработка механизмов и мер идентификации угроз финансовой безопасности; установление основных субъектов угроз, критериев их воздействия на финансовую систему; организация эффективной системы органов финансового контроля.

В этих целях требуется реализация комплекса мероприятий, направленных на совершенствование систем мониторинга финансовой стабильности, антикризисного управления и надзора, включая: обеспечение систематического сбора важнейшей информации для оценки финансовой стабильности; усовершенствование инструментария оценки системных рисков; внедрение международных стандартов оценки ликвидности банков с предоставлением стабилизационных кредитов только платежеспособным банкам; разработку новых подходов к урегулированию кризисных ситуаций с установлением объективных и количественно измеряемых критериев финансовых институтов, банкротство которых может иметь серьезные последствия для финансового рынка; усовершенствование механизмов пруденциального реагирования на рост рисков в отдельных банках и банковском секторе в целом; совершенствование функционирования системы возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц, механизма обязательного отчисления средств для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций взносов и т. д. Для повышения устойчивости банков и минимизации кредитных рисков следует принять комплексную стратегию повышения эффективности управления государственными организациями и предприятиями, закрепив основные принципы и подходы к их управлению, определению в отношении убыточных предприятий мер, предусмотренных законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве).

В то же время в рамках уголовно-правовой политики требуется совершенствование мер, направленных на предупреждение негативных последствий развития финансового рынка: разработка и принятие мер антикоррупционной политики в сфере финансов, нейтрализация воздействия теневого сектора на финансовую систему, предотвращение преступлений и административных правонарушений в финансовых правоотношениях (вывод капитала за рубеж, уклонение от уплаты налогов и сборов, легализация (отмывание) средств доходов, полученных преступным путем, и т. д.).

Предложенный комплекс мер и мероприятий обеспечит создание основ оценки рисков финансовой стабильности, снизит кредитные риски и улучшит финансовое состояние банков, а также усилит способность субъектов финансовой безопасности государства противостоять внутренним и внешним угрозам и рискам, повысит эффективность выполнения ими своих функций.

УДК 343.98

Т.И. Дудко

ПЕРСПЕКТИВЫ И РИСКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИИ И ОБОРОТА КРИПТОВАЛЮТ

Рост рыночной капитализации криптовалют в 2017 г. вызвал настоящий ажиотаж и привлек к себе внимание мирового сообщества. Сегодня в мире существует более 1 800 криптовалют и токенов, имеющих рыночную капитализацию на начало сентября 2018 г. свыше 235 млрд долл. США, при этом удельный вес биткоина составляет более 50 % капитализации всех криптовалют.

Со времени создания первой криптовалюты прошло почти 10 лет. Начав свое существование как проект криптоэнтузиастов, система Bitcoin, основанная на технологии цепочки блоков и распределенных реестров (блокчейн) с используемой одноименной расчетной единицей, коренным образом изменила представления общества о существующей финансовой системе. Из первоначально ничем не обеспеченного продукта биткоин превратился в серьезный инвестиционный актив, который позволяет выполнять ряд функций: средства обмена, платежа, накопления и меры стоимости.

Особый интерес для исследователей представляют уникальные свойства технологии блокчейн, которые отражают новые технологические решения, не имеющие аналогов в современном мире. Блокчейн-технология базируется на децентрализованных сетях с открытым кодом и криптографических средствах защиты-проверки транзакций, в результате чего обеспечивается прозрачность сделок и гарантируется неизменность каждой записи в условиях отсутствия контролирующего (центрального) органа.

Используя открытый программный код системы Bitcoin, IT-специалисты активно начали искать технические решения для преодоления ограничений, лежащих в основе данной системы, что привело к появлению в криптосреде новых криптовалют (альткоин).

Например, отмечающийся экспертами недостаточный уровень анонимности Bitcoin был преодолен посредством создания таких криптовалют, как Zcash и Monero, транзакции которых не позволяют определить, с какого кошелька списаны расчетные единицы, на какой кошелек они переведены и какова сумма перевода. Несовершенный функционал использования системы привел к созданию блокчейна Ethereum, позволяющего реализовывать систему смарт-контрактов, обеспечивающую возможность фиксирования договоренностей между участниками и последующего их исполнения в цифровой форме. Долговременность проведения транзакций стала причиной создания криптовалют Litecoin и NEM, позволяющих уменьшить временные издержки подтверждения транзакций.

Дальнейшее развитие блокчейна позволило динамично использовать систему распределенных реестров не только в инвестиционной сфере, но и за ее пределами: для учета и хранения распределенной информации различного рода; для идентификации и подтверждения права доступа; для проведения выборов и референдумов и т. д.

Принятие в Беларуси Декрета Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» позволило вывести из тени и легализовать деятельность, связанную с использованием блокчейн-технологии, оборотом криптовалют и токенов, осуществлением майнинга, тем самым обеспечив беспрецедентные условия регулирования рассматриваемых категорий.

По нашему мнению, блокчейн-технология позволяет реализовывать на практике различного рода идеи, которые ранее могли существовать только в теории, и в конечном счете может привести к фундаментальным прорывам во многих областях жизнедеятельности человека.

Вместе с тем ввиду целого ряда технических решений, обеспечивающих преимущества использования криптовалют по сравнению с обычными платежными системами, многие исследователи начали рассматривать их как инструмент, предоставляющий различного рода возможности для преступной деятельности. В частности, принципиальные свойства системы Bitcoin, такие как высокая степень анонимности владельца кошелька и децентрализованность, вызывают вполне закономерную обеспокоенность не только финансовых регуляторов, но и правоохранительных органов, ввиду рискованности оборота одноименной криптовалюты.

Так, еще в 2014 г. Международной группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег был представлен отчет относительно виртуальных валют и потенциальных рисков их использования. В отчете

те отмечается, что распространение децентрализованных конвертируемых виртуальных валют, обеспечивающих осуществление анонимных транзакций между участниками, повышает риски в области противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма.

В докладах полицейской службы Европейского союза (Европола) ЮОСТА за 2014, 2015, 2016, 2017 гг. неоднократно подчеркивалось, что в современном мире наблюдается устойчивая тенденция к увеличению использования криптовалюты в незаконных сделках в качестве средства платежа на просторах теневого интернета. По экспертным оценкам, в теновом интернете около 90 % средств платежа приходится на криптовалюты, которые реализуются преступниками при незаконном обороте наркотиков, порнографии, оружия, персональных данных и т. д.

На фоне динамичного развития цифровой экономики, активного роста капитализации криптовалют также отмечается тенденция к увеличению преступных посягательств на криптовалюты, носящая массовый и системный характер. Хищение криптовалюты совершается посредством взлома криптобирж, создания поддельных электронных кошельков, использования фишинговых сайтов, мошенничества, вымогательства и т. д.

В условиях стремительного развития новых технологий происходит трансформация направлений и форм преступной деятельности, которые с каждым днем вызывают все большую обеспокоенность в обществе. Так, наряду с ранее установленными потенциальными рисками использования блокчейн-технологии и оборота криптовалют условно можно выделить следующие группы рисков: использование криптовалюты в спекулятивных целях посредством беспрепятственного привлечения финансирования через ICO; рост скрытого майнинга; распространение вредоносного программного обеспечения в блокчейн-системе; использование криптовалюты в качестве предмета коррупционных преступлений. Таким образом, активная адаптация участников преступного мира к современным цифровым реалиям позволила использовать уязвимости самой блокчейн-технологии и привела к появлению новых видов преступных посягательств, требующих соответствующего реагирования государства.

Ввиду отсутствия ориентированных фундаментальных исследований блокчейн-технологии (с технической, экономической, правовой стороны), несовершенства законодательства в сфере применения блокчейн-технологии и оборота криптовалют, а также высокого уровня латентности рассмотренных преступных деяний правоохранительные органы все чаще встречаются с трудностями при применении уголовного и уголовно-процессуального законодательства.

Необходимо проведение комплексного криминалистического анализа блокчейн-технологии специалистами в области информационных

технологий, экономики и права. Полученные результаты, а также дальнейший обмен опытом между специалистами позволят сформировать комплекс действенных мер по предупреждению, пресечению и раскрытию преступных посягательств, связанных с использованием блокчейн-технологии и оборота криптовалют.

УДК 325.351.746.1

А.В. Казаков

ОБ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОДХОДАХ К ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГРАНИЦЕ В БОРЬБЕ С НЕЗАКОННОЙ МИГРАЦИЕЙ

Понятие эффективности любой деятельности всегда связано с ее результатами. Ведь под эффектом обычно понимают результат, следствие каких-либо причин, действий. Но результат деятельности можно понимать в двух смыслах. В широком – это условно конечное, финальное состояние всех составных элементов деятельности: ее субъекта, объекта, средств, окружающей оперативной обстановки. В процессе деятельности изменяются все эти элементы: объект претерпевает изменения, средства изнашиваются, субъект получает какой-то опыт и т. д. В узком смысле – это свойство только объекта деятельности, полученное вследствие практического достижения субъектом цели деятельности. Таким объектом может являться объект обеспечения пограничной безопасности, т. е. объект, защищаемый от угроз, связанных с незаконными миграционными потоками, – Государственная граница.

При оценке эффективности ОРД предпочтительнее обращать внимание на результат в узком смысле как главный результат, обычно сопоставляемый с целью. Под целью как раз и понимают предполагаемый, желаемый и реально достижимый результат деятельности. Если цель не достигнута хотя бы в минимальной мере, то деятельность эффективной обычно не признается. Но и в таком случае позитивный эффект может быть признан хотя бы потому, что субъект ОРД получает ценный опыт. Следовательно, неэффективная ОРД в узком смысле ее результатов может быть признана эффективной в широком смысле, если сопутствующие результаты ценны. Таким образом, существенную неопределенность в понятие эффективности ОРД по противодействию незаконной миграции на Государственной границе вносит тот факт, что результаты этой деятельности можно разделить на главные и второстепенные.

Результаты ОРД в борьбе с незаконной миграцией можно классифицировать и по другим основаниям. Например, предусмотренные и непредусмотренные, конечные и промежуточные, позитивные и негативные и т. д. Это также добавляет неопределенности в понятие эффективности.

Процесс ОРД всегда оценивается. Например, сочетания «хорошо или плохо», «полезно или вредно», «выгодно или невыгодно», «желательно или нежелательно» следует характеризовать не только понятиями эффективности и результативности. Наряду с названными понятиями можно использовать и другие, часто весьма близкие по смыслу. Понятие полезности ОРД отражает тот факт, что результаты данной деятельности имеют позитивную ценность и их суммарная ценность превышает затраты на их получение. Рациональность характеризует ОРД как разумную, обоснованную, соответствующую потребностям, целям, условиям оперативной обстановки на Государственной границе. Оптимальность употребляют для обозначения наилучшего способа действий по достижению поставленной цели. Для характеристики относительной результативности ОРД можно использовать понятия производительности и продуктивности, которые можно исчислять количеством задержанных незаконных мигрантов, приходящихся на одного занятого оперативного сотрудника или единицу технических средств, применяемых подразделениями ОРД при пресечении канала незаконной миграции.

Особого внимания заслуживает рассмотрение понятий, достаточно близко соотносимых с термином «эффективность» – понятий экономичности, стоимости и затратности.

Понятие экономичности характеризует сравнительно низкую стоимость ресурсов, затраченных для получения результатов. Но экономичность следует трактовать более широко и вкладывать сюда не только стоимость в денежном выражении.

Понятие затратности противоположно понятию экономичности, так как является одним из компонентов оценки ОРД по противодействию незаконной миграции на Государственной границе и важнейшим критерием принятия решений.

Вышеизложенное свидетельствует о том, что без детальной проработки соотношения данных понятий с понятием эффективности невозможна научная трактовка понятия эффективности ОРД. Вместе с тем можно предпринять попытку определить эффективность ОРД в борьбе с незаконной миграцией как превышение совокупной ценности результатов ОРД над затратами на их получение.

Таким образом, оценка эффективности ОРД в борьбе с незаконной миграцией может включать оценку двух показателей: результативно-