

**НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ
В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КАК УСЛОВИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ГОСУДАРСТВА**

Существующие национальные системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) сталкиваются все с новыми рисками и угрозами. Банковская система, в которой имеет место перелив неконтролируемых капиталов и отмывание денег, цифровизация и виртуализация финансовых и товарных рынков, высокая угроза террористической активности, неблагоприятная международная конъюнктура требуют усиления контроля со стороны государственных и правоохранительных органов как за денежными потоками внутри страны, так и при их выводе за рубеж.

Совершенствование национальной системы ПОД/ФТ, оценка ее стабильности и уязвимости, управление рисками в этой области являются задачами государства в сфере защиты кредитно-финансовой системы, в том числе мировой, от преступных посягательств.

Республика Беларусь развивает свою систему ПОД/ФТ, руководствуясь международными стандартами по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, разработанными независимой межправительственной организацией ФАТФ (Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег). ФАТФ является директивным органом, который определяет приоритетные направления политики государств и реформирования законодательства в области противодействия отмыванию денег на общемировом уровне.

ФАТФ тесно сотрудничает с международными и региональными организациями, заинтересованными в борьбе с отмыванием преступных доходов. Одной из девяти региональных групп по типу ФАТФ является Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Республика Беларусь – ее учредитель и член. В состав ЕАГ, кроме Беларуси, входят: Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. Интересы нашего государства в ЕАГ представляет Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

ЕАГ, как и иные региональные группы по типу ФАТФ, проводит взаимные оценки, в рамках которых национальные системы ПОД/ФТ государств-участников проверяются на соответствие международным стандартам. Система взаимных оценок основывается на специальной методологии, разработанной ФАТФ. В 2019 г. Республика Беларусь проходит процедуру взаимной оценки соответствия ее национального законодательства международным стандартам (предыдущая проводилась 10 лет назад). Основной целью национальной оценки является формирование комплексного и целостного понимания всех составных частей риска (угрозы, уязвимости, последствия).

В контексте ПОД/ФТ понятие «угроза» является отправным пунктом для понимания риска ПОД/ФТ. При формировании понимания угрозы рассматриваются отдельно взятый преступник или группа лиц (террористическая организация), иные поддерживающие их лица, их денежные средства и деятельность по отмыванию денег и финансированию терроризма. Уязвимость определяется при изучении сферы деятельности, в которой может быть реализована угроза, характеристики и особенностей конкретного сектора, финансового продукта или вида услуг, которые делают их привлекательными для легализации преступных доходов, обстановки и условий, которые этому способствуют, слабых мест в любой системе государства или мер контроля в сфере ПОД/ФТ. Последствия, как категория риска, означает вред, который может быть причинен рассматриваемыми составными частями риска, а также влияние преступной или террористической деятельности на финансовые системы и учреждения, конкретные группы людей, деловую среду, всю экономику страны, ее национальные или международные интересы, репутацию и инвестиционную привлекательность.

Стратегия обеспечения национальной и экономической безопасности государства состоит в выявлении высокорискованных сфер деятельности с точки зрения отмывания денег и в разработке механизма снижения установленных рисков. К таким сферам относятся прежде всего финансовая и торговая деятельность (осуществление банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, иными финансовыми учреждениями операций с денежными средствами и ценными бумагами, страховая, лизинговая, биржевая, внебиржевая, лотерейная деятельность, проведение азартных игр и игорный бизнес, реализация недвижимости, драгоценных металлов и драгоценных камней), а также сфера услуг (юридическая, нотариальная, адвокатская, аудиторская деятельность, риелторские услуги).

Итогом взаимной оценки национальной системы ПОД/ФТ становится отчет, содержащий рейтинг соответствия международному стандарту. Полученные государством отрицательные оценки могут вызвать усиленный мониторинг или попадание страны в черный список госу-

дарств, в которых система мер ПОД/ФТ не соответствует международным стандартам. На сегодняшний день в такой список входят 11 стран, среди которых Багамские Острова, Пакистан, Сербия, Сирия, Тунис, Шри-Ланка, Эфиопия.

Республика Беларусь разработала план мероприятий по снижению выявленных рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности на 2019–2020 гг. Этим планом предусмотрены мероприятия по ряду направлений:

институциональному (решение вопроса о создании межведомственного координационного органа по вопросам ПОД/ФТ);

законодательному и правоприменительному (совершенствование нормативно-правового регулирования в вопросах организации прокурорского надзора в сфере ПОД/ФТ и учета сведений о доходах, полученных в результате преступной деятельности, разработка межведомственного акта о мерах по повышению эффективности деятельности правоохранительных органов в сфере ПОД/ФТ, определение единого государственного органа, осуществляющего контроль деятельности микрофинансовых организаций в сфере ПОД/ФТ);

организационному и деятельностному, в том числе международному (изучение, обобщение и анализ судебной практики и практики прокурорского надзора по уголовным делам о легализации преступных доходов, а также о предикатных преступлениях, образующих криминальные средства, применение специальной конфискации имущества, приобретенного преступным путем, повышение прозрачности бенефициарной собственности в Республике Беларусь и др.);

кадровому и техническому (организация на базе ООО «Мониторинговый центр по игорному бизнесу» информационно-консультационной работы по вопросу о применении организаторами азартных игр законодательства в сфере ПОД/ФТ, создание информационных систем в целях обеспечения соблюдения лицами, осуществляющими финансовые операции, требований по ПОД/ФТ, повышение профессиональной подготовки судей, прокуроров, следователей, сотрудников правоохранительных органов, расследующих дела, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности, организация обучающих мероприятий по вопросам ПОД/ФТ для лиц, осуществляющих финансовые операции, подготовка аттестованных международных экспертов-оценщиков из числа сотрудников государственных органов, входящих в национальную систему ПОД/ФТ, участие представителей государственных органов Республики Беларусь в мероприятиях, проводимых ЕАГ и ФАТФ).

Таким образом, создание национальной системы ПОД/ФТ во многом обусловлено международным и зарубежным опытом. Национальная оценка рисков ПОД/ФТ в Республике Беларусь должна и далее проводится с учетом требований международных стандартов ФАТФ, ЕАГ с целью своевременного реагирования на новые мировые и внутренние вызовы и угрозы, существующие в данной области. Транснациональный корыстный характер преступности, опережающий рост ее организованных форм, сопровождаемый значительными преступными доходами, модификация методов отмывания денег, сокрытие похищенных активов за рубежом вызывают необходимость дальнейшего совершенствования национального и международного правового регулирования противодействия отмыванию криминальных доходов, принятия дополнительных мер по снижению потенциальных рисков легализации преступных доходов и финансирования террористической деятельности.

УДК 343.982

Н.Е. Матюшенко

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВИБРОИЗОБРАЖЕНИЯ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ СПОРТИВНО-МАССОВЫХ МЕРОПРИЯТИЙ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУРНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Экономическая безопасность страны представляет собой сложную систему, важнейшими составляющими которой являются производственная, финансовая, продовольственная, энергетическая, инфраструктурная, инновационная, внешнеэкономическая безопасность.

Для национальной экономики Беларуси особое значение имеет инфраструктурная безопасность, так как территория республики, занимающей стратегически важное геополитическое и экономико-географическое положение, покрыта густой сетью железнодорожных и автомобильных магистралей, газо- и нефтепроводов. Главная задача инфраструктурной безопасности – обеспечение устойчивого развития экономики и благоприятных условий жизнедеятельности населения.

К инфраструктуре относятся отрасли, создающие условия жизнедеятельности общества, и она подразделяется на производственную и социальную. Одной из составляющих социальной инфраструктуры является система здравоохранения.

Здоровье людей, развитие физической культуры и спорта провозглашено в стране приоритетным направлением социальной политики.