

Для получения информации оперативные сотрудники все чаще применяют поиск по информационным ресурсам интернета. Наиболее просто он реализуется с использованием различного рода поисковых систем (Google, Yandex, Rambler и т. п.). В ходе информационного поиска выявляются сетевые ресурсы, содержащие запрещенную к распространению информацию (шок-контент, материалы экстремистского содержания, пропаганда наркотиков, порнография и др.). При выполнении информационного поиска следует учитывать, что в сетевом информационном пространстве существуют закрытые зоны (DarkNet), недоступные для обычных пользователей: эти ресурсы не индексируются поисковыми серверами, доступ к ним возможен только для ограниченной группы пользователей. Кроме этого, преступниками используются различные программы-анонимайзеры (Tor Browser и др.), которые затрудняют идентификацию пользователя в сети.

Все эти факты неопровержимо указывают на то, что в современных условиях в целях успешного выполнения задач по защите жизни, здоровья, прав, свобод и законных интересов граждан, собственности, обеспечения безопасности общества и государства от преступных посягательств возникает необходимость применения оперативно-розыскных сил, средств и методов в сети Интернет.

Весомым аргументом в пользу осуществления оперативно-розыскной деятельности в интернете является массовое перемещение в данную сеть основных коммуникативных потоков и соответственно информации, представляющей оперативный интерес. Сведения о лицах, представляющих оперативный интерес, могут быть получены в открытом доступе на их личных страницах в социальных сетях («ВКонтакте», «Одноклассники», «ВСети», «Facebook», «Twitter» и др.) либо в персональных блогах.

Кроме того, возможно осуществлять поиск похищенных в результате преступной деятельности ценностей на различных торговых площадках («Онлайнер», «Куфар», «av.by» и др.) либо осуществлять установление и поиск скрываемого от заинтересованных органов имущества, например, добытого незаконным путем.

Повышение эффективности оперативно-розыскного мониторинга предполагает применение контент-анализа, основными объектами которого могут быть сетевые информационные ресурсы и тексты в местах сетевого общения (социальные сети, блоги, форумы и т. п.) криминальной направленности.

Очевидно, что расширение возможных форм получения оперативной информации в сети Интернет и отслеживания социальной активности граждан со стороны органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, делает первоочередным решением задачи по поиску оптимального соотношения между интересами личности и государства. Отметим, что в последнее время во многих странах проявляется тенденция изменения баланса приоритетов в пользу защиты государственных интересов.

Попытки устранить определенные пробелы в отечественном законодательстве, регулирующем правовые отношения в сфере информационных технологий и осуществления оперативно-розыскной деятельности в сети Интернет, пока не имеют продуманного концептуального подхода. В таких условиях вопросы обеспечения прав граждан при осуществлении оперативно-розыскной деятельности с использованием информационно-телекоммуникационных технологий должны привлекать повышенное внимание ученых и находить соответствующую теоретическую проработку. Кроме этого, при проведении анализа информации, циркулирующей в сети Интернет, могут возникать ситуации столкновения различных интересов и правовых систем. Исходя из изложенного требуется соответствующая регламентация проведения оперативно-розыскных мероприятий не только на уровне национального законодательства, но и в международном праве. Одной из основных проблем является возможность определения юрисдикции государства в киберпространстве.

Подводя итог, стоит подчеркнуть, что высокая социальная опасность преступлений в сети Интернет обусловлена их транснациональным характером, так как последствия подобных деяний могут охватывать неограниченное количество лиц в самых разных странах мира. Недостаток комплексных исследований, высокая латентность таких преступлений приводят к неэффективности выработанных мер предупреждения, которые носят фрагментарный и противоречивый характер, определяя трудности в борьбе с данными общественно опасными деяниями. Очевидно, что обеспечение эффективного использования информационно-телекоммуникационных технологий в оперативно-розыскной деятельности требует не только использования дорогостоящего технического оснащения оперативных подразделений, постоянного обучения оперативных сотрудников, но и комплексного подхода в правовой регламентации указанной деятельности как в отечественном, так и международном законодательстве.

УДК 343.985

Д.Н. Хмель

ОСОБЕННОСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ, СОВЕРШАЕМЫМ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время в сфере агропромышленного комплекса осуществляется реализация Государственной программы развития аграрного бизнеса в Республике Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 11 марта 2016 г. № 196.

Последняя включает в себя реализацию двенадцати подпрограмм. Применительно к развитию мясомолочной отрасли отношение имеет подпрограмма «Развитие животноводства, переработки и реализации продукции животноводства», основными направлениями которой являются: 1) строительство, реконструкция и модернизация молочно-товарных ферм, а также объектов по откорму крупного рогатого скота; 2) техническое переоснащение организаций, осуществляющих переработку

молока и производство молочных продуктов, а также переработку и консервирование мяса, производство мясной и мясосодержащей продукции; 3) увеличение численности поголовья коров молочных и специализированных мясных пород селекционных стад, чистопородных свиноматок, овцематок в племенных хозяйствах; 4) обеспечение общественного поголовья крупного рогатого скота высокоэнергетическими сбалансированными кормами.

Вышеуказанная подпрограмма направлена на повышение эффективности сельскохозяйственного производства и сбыта сельскохозяйственной продукции и продуктов питания, а также повышение их конкурентоспособности, обеспечение внутреннего рынка страны отечественной сельскохозяйственной продукцией и продовольствием в необходимых объемах и надлежащего качества на основе формирования рыночных механизмов хозяйствования и развития аграрного бизнеса.

В процессе реализации указанных направлений оперативные сотрудники могут столкнуться со следующими видами противоправной деятельности:

завышение объемов выполненных работ на объектах, подвергающихся модернизации (строительству) должностными лицами различного уровня с использованием своего служебного положения (20 %);

противоправное распоряжение выделяемыми денежными средствами на реализацию указанных выше мероприятий государственной программы (15 %);

нерациональное освоение бюджетных денежных средств, а также оказание противодействия правоохранительным органам, осуществляющим выявление вышеуказанных противоправных деяний (7 %);

приобретение скота, оборудования, биологического материала по завышенным ценам либо несоответствующего предъявляемым требованиям, содержащимся в соответствующих государственных программах (17 %);

вывод выделяемых денежных средств через оффшорные компании и организации (10 %);

предоставление фиктивных документов для участия в конкурсных процедурах (тендерах) (12 %);

факты взяточничества при выборе победителя конкурса (тендера) на поставку того или иного оборудования либо оказания услуг, направленных на реализацию указанных мероприятий (19 %).

Таким образом, оперативные сотрудники, выполняя свою служебную деятельность, направленную на осуществление противодействия преступлениям, совершаемым при реализации государственных программ, должны обладать сведениями об объектах, строительстве либо модернизация которых планируется; объемах выделяемого финансирования; процедурах выбора организаций, осуществляющих строительство (модернизацию), реконструкцию объектов; лицах, осуществляющих контроль за указанными видами деятельности, а также организацию проведения соответствующих тендеров и конкурсов.

В данном случае основным становится вопрос информационного обеспечения оперативно-розыскной деятельности, т. е. в источниках получения интересующих сведений. В качестве решения указанной проблемы предлагается комплекс мероприятий, включающий в себя:

самостоятельную деятельность оперативного сотрудника, направленную на получение и сбор интересующих сведений путем проведения оперативно-розыскных мероприятий;

использование граждан, оказывающих содействие на конфиденциальной основе правоохранительным органам;

осуществление оперативно-аналитических мероприятий, направленных на обнаружение причин и условий осуществления противоправной деятельности.

Дополнительно необходимо отметить, что кроме проведения мероприятий негласного характера, оперативные сотрудники должны быть нацелены на получение информации, представляющей оперативный интерес, из общедоступных источников информации (СМИ, сеть Интернет, сведения из государственных органов, находящиеся в открытом доступе, и т. д.), поскольку указанное направление деятельности является наиболее актуальным в вопросе противодействия экономической преступности в процессе реализации государственных программ.

Во-первых, сведения о выделяемых из бюджета республики денежных средствах на реализацию государственных программ сотрудник правоохранительных органов может получить из Управления государственного казначейства. В данной информации содержатся сведения о получателях денежных средств, суммах перечисляемых денежных средств, инициаторах перечисления, данные, указывающие на какие государственные программы и инвестиционные проекты направляются денежные средства, как бюджетные, так и с привлечением кредитных денежных средств.

Во-вторых, используя данные интернет-сайта www.bankrot.gov.by, оперативный сотрудник может получить сведения о предприятиях, находящихся либо находившихся на стадиях ликвидации или банкротства.

В-третьих, оперативный сотрудник может путем направления запроса в адрес банков либо Министерство по налогам и сборам получить сведения о наличии информации о наложении ареста на счета конкретного предприятия, что также является условием для совершения хищений денежных средств, выделяемых в рамках реализации государственных программ в Республике Беларусь.

Осуществляя анализ сведений, полученных из вышеуказанных источников, оперативный сотрудник может сделать вывод о наличии возможных коррупционных рисках, связанных с реализацией государственных программ, выражающихся в перечислении бюджетных средств в адрес предприятия, которое фактически финансово-хозяйственную деятельность не осуществляет.

Получив и обобщив информацию, указывающую на совершение противоправной деятельности, оперативный сотрудник может начать проведение в отношении должностных и иных лиц предприятия, представляющих оперативный интерес, ряд оперативно-розыскных мероприятий, направленных на выявление фактов совершения последними противоправной деятельности.

Таким образом, в настоящее время перед подразделениями органов внутренних по борьбе с экономическими преступлениями стоит сложная задача осуществления контроля за расходованием выделяемых бюджетных денежных средств на

реализацию государственных программ, без непосредственного взаимодействия с должностными и иными лицами, ответственными за выполнение указанных направлений деятельности либо осуществляющими трудовую деятельность на интересующих предприятиях, для минимизации оказываемого противодействия последними.

УДК 343.985

Н.Н. Хмель

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРОЯВЛЕНИЯ РИСКОВ И УГРОЗ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Банковская система Республики Беларусь является одной из основополагающих сфер экономики страны и включает в себя Национальный банк, 24 коммерческих банка и три небанковские кредитно-финансовые организации (ЗАО «НКФО «Ин-касс.Эксперт», ОАО «НКФО «ЕРИП» и ОАО «НКФО «Белинкассгруп»).

Пять банков находятся на стадии ликвидации (ЗАО «Дельта Банк», ЗАО «ИнтерПэйБанк», ЗАО «Евробанк», ЗАО «Норд Европей банк» и ЗАО «БИТ-Банк»).

Иностраный капитал присутствует в уставных фондах 19 банков. В 5 из них доля собственности государства составляет свыше 50 % (ОАО «Белагропромбанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Паритетбанк» и ОАО «Банк Москва-Минск»), а в 14 доля участия иностранных инвесторов в уставном фонде превышает 50 %.

Доля иностранного капитала в уставных фондах банков постепенно увеличивается и с 2006 г. выросла с 7,8 % до 17 %.

В целях обеспечения экономической безопасности и стабильности банков национальным законодательством установлена квота участия иностранного капитала не более 50 % совокупного уставного фонда белорусских банков. Совокупный уставной фонд действующих банков составляет 2,5 млрд долл. США.

Ведущую роль в банковской системе страны занимают государственные банки: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Бел-агропромбанк», ОАО «Белинвестбанк».

Степень государственного участия в собственности банков находится на стабильно высоком уровне.

Государство контролирует около $\frac{2}{3}$ банковских активов, что позволяет коммерческим банкам принимать участие в кредитовании государственных программ и выполнять некоторые социальные функции.

Банки оказывают влияние на деловую активность и безопасное функционирование национальной экономики, при этом коррупционные проявления, имеющие место в банковской сфере, подрывают как репутацию самого банка, так и банковской системы в целом.

Проявление коррупции возможно в различных сегментах банковской деятельности: корпоративного и розничного кредитования, работе с проблемной задолженностью, реализации заложенного имущества, операционно-кассовом обслуживании, административно-хозяйственном секторе.

В структуре преступлений, выявляемых в банковской сфере, преобладают преступления, связанные с получением взяток (22 %), служебные подлоги (14 %), хищения путем злоупотребления служебными полномочиями (13 %), мошенничества (11 %), злоупотребления властью или служебными полномочиями (6 %).

Лидером по совершаемым противоправным деяниям и наносимому ущербу является сфера банковского кредитования. Как показывает статистика, объемы банковского кредитования имеют тенденцию к росту, в связи с чем необходимо быть готовым и к увеличению числа преступных посягательств в данном сегменте банковской деятельности.

Так, в сфере розничного кредитования преобладают преступления, связанные с противоправным завладением гражданами банковскими средствами путем обмана, с использованием подложных документов.

Самой распространенной схемой совершения преступлений данной категории является получение кредитов посредством оформления на лиц, в том числе подставных, поддельных справок, подтверждающих ложное финансовое состояние потенциального клиента.

С учетом особенностей развития банковского сектора, рискам и угрозам могут быть подвержены следующие направления банковской деятельности: вовлечение руководством банков подконтрольных лизинговых компаний в участие в процессах управления проблемной задолженностью; финансирование банками организаций, в том числе с применением схем «скрытого» финансирования; лоббирование интересов отдельных коммерческих структур при принятии решений о совершении с ними хозяйственных сделок, организации и проведении закупок.

Отдельного внимания заслуживает деятельность организаций и физических лиц на внебиржевом рынке Форекс. Деятельность в указанном сегменте регулируется Указом Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций». Согласно указанному нормативному правовому акту представление микрозаймов индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, не являющимися микрофинансовыми организациями, является незаконной и запрещена.

Особого внимания заслуживает и рост риска использования технологии блокчейн и криптовалют. Указанные технологии уже применяются в Республике Беларусь.

Так, ОАО «Приорбанк» провел первую в Беларуси международную сделку по банковской гарантии с применением технологии блокчейн.

В рамках сделки ОАО «Приорбанк» выпустил международную банковскую гарантию по поручению ОАО «Мозырский НПЗ» для бенифициара АЗС «Газпромнефть», испытал применение новой информационной технологии распределенных реестров (блокчейн) на платформе R-chain. Для этого использовалось программное обеспечение Райффайзенбанка, разработанное совместно с экспертами в области банковских гарантий Приорбанка.