

Кроме того, как показывает практика, на первоначальных этапах внедрения АСУ сотрудникам и руководителям необходимо осваивать новые знания и технологии; нередко в течение некоторого времени приходится осуществлять служебную деятельность как с использованием новой технологии, так и традиционным способом, что объективно увеличивает нагрузку и на специалистов ОВД, и на руководство органа.

Анализ литературы показывает, что вышеперечисленные группы вопросов хорошо изучены, формализованы и – при условии наличия «руководящей воли» и необходимого финансирования – имеют эффективные методы решения, рассмотрение которых не является целью настоящей статьи.

Представляется необходимым акцентировать внимание на проблемах правового характера. При позитивном влиянии, которое оказывает автоматизация на процессы управления в целом и в органах внутренних дел в частности, ряд важных отношений, связанных с разработкой и применением АИС, до сих пор не урегулирован в законодательстве Республики Беларусь.

Нормативные правовые акты не содержат норм, определяющих пределы допустимости использования АИС. Практика правового регулирования заключается в принятии уполномоченным органом нормативного правового акта, в соответствии с которым определенным субъектам разрешается использовать конкретную систему для автоматизации конкретных процессов, при этом данный нормативный правовой акт не привязан к самой системе. В этой связи без внесения изменений и дополнений в указанный акт система может быть обновлена разработчиком либо эксплуатирующим субъектом; могут быть изменены функциональные характеристики АСУ – «главное, чтобы название системы, указанное в нормативном правовом акте, осталось неизменным».

Следует отметить, что сложившаяся практика правового регулирования не препятствует использованию систем, содержащих программные ошибки или некорректные допущения (если провести параллель с правом, то ситуация в рассматриваемой сфере аналогична ситуации, при которой в действующий нормативный правовой акт вносятся изменения и дополнения без установленной процедуры согласования).

Серьезной проблемой является эксплуатация АИС, содержащих ошибки (программного либо модельно-логического характера), что приводит к появлению сбоев в автоматизируемых процессах вплоть до того, что вследствие ошибки процедура обработки информации может противоречить действующему законодательству. При этом каждое проявление такой ошибки чревато нарушением прав и законных интересов граждан и организаций, являющихся участниками автоматизируемых процессов.

Несовершенство понятийно-категориального аппарата нормативных правовых актов в рассматриваемой сфере неоднократно отмечалось учеными и практиками. В нормативных правовых актах отсутствуют положения относительно порядка разрешения возникающих коллизий в тех случаях, когда алгоритм, заложенный в АИС, не позволяет выполнить последовательность действий, реализовать правоотношения в соответствии с правовыми нормами (данная ситуация не была предусмотрена разработчиком, либо изменилось законодательство, регулирующее данное правоотношение и т. п.).

Таким образом, представляется обоснованным сделать следующие выводы.

1. Основные проблемы в разработке и внедрении в деятельность органов внутренних дел автоматизированных систем управления можно разделить на психологические (связанные с желанием и готовностью руководства ОВД и их сотрудников использовать в своей деятельности автоматизированные информационные системы), организационно-технические и правовые.

2. Нормативному правовому регулированию автоматизированных информационных систем и автоматизированных систем управления недостает целостного, системного подхода, что проявляется в отсутствии единого терминологического ряда рассматриваемой сферы, неурегулированностью в законодательстве Республики Беларусь многих отношений, связанных с разработкой и применением автоматизированных информационных систем.

УДК 343.7

А.В. Дешук

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Основой экономической безопасности государства является финансовая безопасность, общим объектом которой выступает финансово-кредитная система. К ее структурным элементам относятся бюджетная и банковская системы, финансовые средства внебюджетных фондов, предприятий, учреждений, организаций и граждан. В свою очередь, бюджетная система имеет двухуровневую структуру: республиканские и местные бюджеты (первичного, базового и областного уровней). Банковская также является двухуровневой и включает Национальный банк

и иные банки. Проанализировав ее, можно сделать вывод, что основные риски и угрозы в финансово-кредитной системе формируются в бюджетной, налоговой, банковской системах, области страхования и государственного кредитования.

В соответствии с Концепцией национальной безопасности Республики Беларусь и структурой финансово-кредитной системы финансовую безопасность можно понимать как состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внешних и внутренних угроз в рассматриваемой сфере.

Проблемы обеспечения финансовой безопасности прежде всего вызваны факторами экономического характера: ухудшением финансового состояния реального сектора экономики, ускоренным темпом роста внешнего и внутреннего государственного долга, недостаточным объемом золотовалютных резервов и увеличением доли проблемных банковских кредитов и др. Уровень финансовой безопасности принято оценивать с помощью определенных показателей: отношение дефицита (профицита) консолидированного бюджета к валовому внутреннему продукту, отношение внешнего и внутреннего государственного долга к валовому внутреннему продукту, уровень золотовалютных резервов в месяцах импорта и др. Однако помимо показателей экономического характера угрозами финансовой-кредитной системы являются криминализация общественных отношений в этой сфере, неспособность органов государственной власти и управления своевременно реагировать на возникающие риски и угрозы. Таким образом, уязвимость самой финансово-кредитной системы наряду с криминализацией финансово-хозяйственных отношений является основными стратегическими рисками национальной безопасности в финансовой сфере в краткосрочной и долгосрочной перспективах.

Для создания условий стабильного функционирования и обеспечения защищенности финансово-кредитной системы, предотвращения воздействия угроз криминального характера необходим эффективный государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности, включающий правовые и институциональные составляющие. Особо следует подчеркнуть, что вопросы финансовой безопасности государства недостаточно решать только уголовно-правовыми методами, необходимо расширить комплекс организационно-правовых мер в рамках проводимой единой финансовой, кредитной и денежной политики государства. Защита правоотношений в рассматриваемой сфере должна осуществляться с помощью правовых институтов различных отраслей права: гражданского, финансового, налогового, банковского, административного, уголовного и др.

Нельзя не отметить, что субъектами предпринимательской деятельности для достижения коммерческих целей часто используются противоправные способы, что становится возможным благодаря несовершенству действующего законодательства, наличию коллизий и пробелов в правовых нормах. Происходящие в настоящее время существенные изменения характера угроз финансовой безопасности Республики Беларусь требуют совершенствования инструментов противодействия криминальным проявлениям в финансово-кредитной системе. В связи с этим защита финансовых правоотношений может быть обеспечена в рамках реализации мер уголовной политики, основанных на эффективном взаимодействии системы органов обеспечения финансовой безопасности. Так, наряду с органами, специально созданными для осуществления финансовой деятельности и финансового контроля (Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Комитет государственного контроля, Государственный таможенный комитет, Национальный банк, Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты и др.), за обеспечение финансовой безопасности отвечают также правоохранительные и надзорные органы в части профилактики и выявления экономических правонарушений и иных коррупционных проявлений в финансово-кредитной системе. Особое значение в реализации уголовной политики, направленной на охрану финансово-кредитных отношений, имеет практика межведомственного взаимодействия прокуратуры, Министерства внутренних дел, Комитета государственной безопасности, Следственного комитета, Департамента финансового мониторинга и Департамента финансовых расследований Комитета государственного контроля.

Функционирование органов финансового контроля и правоохранительных органов требует совершенствования механизмов взаимодействия между ними в процессе пресечения и предупреждения экономических правонарушений. Для повышения эффективности проводимых мероприятий необходим системный анализ правонарушений, совершаемых в финансово-кредитной системе, с выработкой конкретных предложений по их предотвращению. Такой подход позволит использовать сложившуюся правоприменительную практику, избежать правовых коллизий, нарушений прав и законных интересов граждан и организаций в процессе осуществления финансового контроля. Так, комплексное решение задач уголовной политики по обеспечению защищенности финансово-кредитной системы правоохранительным органам совместно с органами финансового контроля требует выработки алгоритмов по выявлению фактов незаконного вывода активов за ру-

беж, которые приводят к дальнейшему оттоку капитала и банкротству организаций. Также необходимо разработать методики раскрытия и расследования преступлений в рассматриваемой сфере, назначения и производства финансово-экономических экспертиз при выявлении и расследовании преднамеренных банкротств банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и иных субъектов хозяйствования.

Но, несмотря на законодательное закрепление широкого круга субъектов контроля и надзора за соблюдением финансовых норм, имеются ряд рисков и угроз финансового характера, требующих дальнейшего правового разрешения: отсутствие эффективного правового инструментария, препятствующего созданию и деятельности финансовых пирамид; незаконный вывод денежных средств (отток капитала) за границу с использованием офшорных юрисдикций; уклонение от погашения кредиторской задолженности; отмывание денежных средств, полученных в результате совершения незаконных финансовых операций; рост хакерских атак на банки; проблемы конфискации судебными органами арестованных денежных средств на расчетных счетах иностранных юридических лиц, используемых в процессе незаконной финансовой деятельности и др.

Таким образом, в настоящее время приоритетными направлениями правоохранительных и надзорных органов, органов финансового контроля по обеспечению финансовой безопасности государства должна стать разработка единой государственной политики в сфере борьбы с экономическими правонарушениями, а в ее рамках – комплекса мер по противодействию теневой экономике и предотвращению рисков и угроз в финансово-кредитной системе.

УДК 343.72

Я.Ю. Дударчик

**МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ И ИНОЙ
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ (ЭКОНОМИЧЕСКОЙ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КАК КРИМИНАЛЬНАЯ УГРОЗА
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В соответствии с п. 27 Концепции национальной безопасности Республики Беларусь одной из потенциально либо реально существующих угроз национальной безопасности является рост преступных и иных противоправных посягательств против личности и собственности. Та-

ким образом, мошенничество в сфере предпринимательской и иной хозяйственной (экономической) деятельности является одной из угроз экономической безопасности как отдельных участников экономических отношений, так и экономики Республики Беларусь вообще.

По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь, в 2015 г. по ст. 209 «Мошенничество» Уголовного кодекса Республики Беларусь зарегистрировано 3 768 преступлений, а в 2016 г. – 4 823, что за один год составило рост 28 %. Значительная часть общего количества выявленных фактов мошенничества относится к сфере хозяйственной деятельности, что свидетельствует о ряде проблемных аспектов, возникающих в процессе расследования преступлений данного вида. К ним можно отнести отсутствие необходимой подготовки следственных и оперативных работников, отсутствие современных методик расследования преступлений данного вида. Данное обстоятельство отражает необходимость проведения исследования в вышеуказанной сфере.

Для эффективного обеспечения экономического аспекта национальной безопасности необходимо обратить внимание на возрастающую угрозу со стороны такого вида преступности, как мошенничество в сфере предпринимательской и иной хозяйственной (экономической) деятельности. В связи с тем, что данный вид преступной деятельности имеет высоколатентный характер, весьма сложно установить реальный материальный ущерб, упущенную выгоду для субъектов экономических отношений, а так же для национальной экономики в целом.

После обретения Республикой Беларусь государственного суверенитета начался процесс проведения в стране рыночных реформ. Проблема мошенничества в зарождающейся предпринимательской сфере и иной хозяйственной (экономической) деятельности стала одной из наиболее характерных ее черт. Это явление приняло значительные масштабы. Вместе с тем нарушение принципа «неотвратимости наказания» за совершенные преступления формирует криминальную модель поведения в сфере предпринимательской и иной хозяйственной (экономической) деятельности и выступает одним из препятствий на пути формирования цивилизованной системы социально-экономических и организационно-управленческих отношений в национальной экономике. Ускорение интеграции экономики Республики Беларусь в глобальную и региональную системы экономических связей требует принятия быстрых и эффективных мер по нейтрализации этой и других угроз национальной безопасности.

Так, 2 июня 1999 г. Палатой представителей Национального собрания Республики Беларусь был принят Уголовный кодекс, который