

3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : с изм. и доп. по состоянию на 18 окт. 2016 г. // Консультант Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2017.

4. Садчиков, М. М. Институт банковской тайны в системе российского и зарубежного права и законодательства / М. М. Садчиков // Банк. право. — 2013. — № 6. — С. 68—71.

5. Трудовой Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 26 июля 1999 г., № 296-3 : принят Палатой представителей 8 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 30 июня 1999 г. : с изм. и доп. по состоянию на 24 окт. 2016 г. // Консультант Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2017.

6. Шулековский, В. Банковская тайна: проблемы сохранения / В. Шулековский // Банк. деятельность. — 2014. — № 13. — С. 44—46.

УДК 343.9

С. С. Тупеко

Филиал «Институт переподготовки и повышения квалификации» Университета гражданской защиты МЧС Беларуси, Минск

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТРАНСГРАНИЧНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Введение. В силу своего географического положения Республика Беларусь вовлечена практически во все виды транснациональной организованной преступной деятельности, характерной европейскому региону. Ее наиболее опасными проявлениями выступают незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ, торговля людьми, незаконная миграция и др. Каждая из перечисленных сфер является обособленной формой международного криминального бизнеса, представляя собой серьезную угрозу национальной безопасности Республики Беларусь.

Основная часть. Анализ оперативно-следственной практики органов внутренних дел Республики Беларусь свидетельствует о произошедшем за последнее десятилетие смещении преступных интересов в сферу экономики и финансов. На общем фоне снижения удельного веса общеуголовных преступлений следует отметить увеличение масштабов противоправной деятельности, в которой значительную роль играет интеллектуальная составляющая участвующих в ней лиц. Кроме того, криминальная деятельность в сфере экономики, ранее ограниченная национальными рамками, стала расширять свои криминальные операции за пределами Республики Беларусь, используя возможности международных рынков.

Некоторые виды экономической преступности приобрели отчетливо выраженную международную окраску и транснациональный характер, происходит активное приобщение отечественного преступного бизнеса к международной преступности в области экономики и финансов, связанной с ложным банкротством, сокрытием прибыли, уклонением от налогов.

Особую озабоченность вызывает активное использование злоумышленниками различных криминальных схем, направленных на завышение цены оборудования и материалов при осуществлении государственных закупок, результатом которых становятся крупные хищения бюджетных средств, а также другие тяжкие и особо тяжкие преступления экономической направленности.

Так, активно используются способы хищения денежных средств посредством включения в схему движения поставляемой продукции одного или нескольких посредников, не являющихся резидентами Республики Беларусь. В их качестве, как правило, используются предприятия, подконтрольные участникам преступной организации, являющиеся резидентами Российской Федерации, Украины, Эстонии, Литвы, Польши, а также зарегистрированные в оффшорных зонах. Именно на их счета переводятся похищенные денежные средства, которые потом легализуются.

С высокой степенью вероятности указать на совершаемое преступление могут отдельные косвенные признаки, выявить которые позволяет экспертный анализ документов, подготавливаемых при проведении тендера: явное завышение цены поставляемой продукции; несоответствие указанных в технико-экономическом задании сроков поставки оборудования реальному времени, необходимому для его изготовления; одновременное участие в торгах предприятий, имеющих учредительные связи или партнерские отношения; наличие претендентов, для которых поставка данной продукции не является профильной деятельностью либо осуществляется впервые; участие в торгах предприятий, выступающих с продукцией заводов, ранее не производивших оборудование и материалы такого рода; изменение процедуры закупки, торговой площадки; корректировка технико-экономического задания под одного из претендентов; выставление дополнительных условий, не вызванных объективными причинами (например, решение о проведении предквалификации при закупке продукции, не являющейся сложнотехнической).

В ходе работы по выявлению преступной деятельности важным объектом исследования являются сопроводительные документы на поставленную продукцию, в том числе технические паспорта и сертификаты качества, находящиеся у заказчика и в таможенном органе.

Для перемещения средств, добытых преступным путем, активно используется схема заключения договоров займа между компаниями, подконтрольными преступному бизнесу, являющимися резидентами Республики Беларусь, и компаниями, зарегистрированными за пределами Республики Беларусь в местах со льготными условиями налогообложения и ограничениями на предоставление какой-либо информации об их финансовой деятельности.

Определив свою сферу интересов (объекты недвижимости, ценные бумаги), с расчетных счетов подконтрольных фирм, зарегистрированных за пределами Республики Беларусь, на счета белорусских компаний поступают по договору займа необходимые денежные средства, которые затем вкладываются в строительство коммерческого жилья и покупку наиболее ликвидных объектов недвижимости. Договоры займа, как правило, заключаются на длительные сроки, по ним устанавливалась символическая процентная ставка. Данная схема также используется для быстрого вывода денежных средств из Республики Беларусь при возникновении форс-мажорных обстоятельств.

Кроме того, широко используется практика заключения подконтрольными фирмами договоров на оказание различного вида услуг (юридических, бухгалтерских, исследование конъюнктуры рынка и др.). Оказание услуг в действительности не производится, имеет место лишь выведение активов в оффшорные зоны.

Следует отметить, что в настоящее время в связи с предпринятыми государством мерами по недопущению необоснованного посредничества при осуществлении государственных закупок представители криминального бизнеса, контролирующие отдельные отрасли экономики, постепенно отказываются от использования лжепредпринимательских и иных структур в качестве промежуточного звена, все более активно действуя в сговоре с руководителями как предприятий-производителей, так и организаций-покупателей.

Это позволяет говорить о том, что механизмы и структура преступности в указанной сфере имеют выраженный динамичный характер, а предпосылками наступательной борьбы с криминальными структурами, защиты прав и интересов граждан от противоправных посягательств в сфере экономики может явиться только выработка системы адекватных мер противодействия криминальной экспансии в экономике, основанная на тесном международном сотрудничестве правоохранительных органов.

В качестве типичной для объединения совместных усилий нескольких стран в борьбе с криминалом в сфере экономики выступает ситуация, когда имеются достоверные сведения о функционировании межгосударственного преступного формирования, членами которого совершены другие преступления на территории нескольких государств.

В этих и других случаях, когда совершенными преступлениями затрагиваются экономические интересы двух и более стран, в целях быстрого эффективного и всестороннего выявления и расследования преступлений, предусматривающих осуществление комплекса оперативно-розыскных мероприятий и производство следственных действий, целесообразно рассматривать возможность создания международных следственно-оперативных групп.

Нормы о допустимости расследований совместными (международными) следственно-оперативными группами закреплены в Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности 2000 года (ратифицирована Республикой Беларусь 3 мая 2003 года), Конвенции ООН против коррупции 2003 года (ратифицирована Республикой Беларусь 25 ноября 2004 года), Международной конвенции для защиты всех лиц от насильственных исчезновений 2006 года. Несмотря на закрепление в международных договорах Республики Беларусь совместные расследования с участием представителей нашей страны на практике все еще не получили должного распространения, хотя потребность в таких совместных (международных) расследованиях имеется.

В целях увеличения результативности правоохранительной деятельности по выявлению и раскрытию экономических преступлений трансграничного характера требуют проработки организационные и методические аспекты отдельных оперативно-розыскных мероприятий, наиболее востребованных в рамках международного полицейского сотрудничества. В первую очередь это относится к проведению международной контролируемой поставки предметов или веществ, оборот которых запрещен или ограничен. Одновременно приходится констатировать, что сегодня практике для успешной работы необходимо активное использование результатов оперативно-розыскных мероприятий в отношении граждан, проживающих за рубежом. Среди них наряду с относительно простыми (опрос, наведение справок и т. д.) зачастую возникает необходимость в проведении слухового контроля, прослушивании телефонных переговоров иностранных абонентов. В этой связи на передний план выходит проблема гармонизации позиций сотрудничающих сторон по вопросам ограничения конституционных прав и свобод граждан.

Еще одним вектором приложения усилий, открывающим новые возможности международного сотрудничества в сфере борьбы с трансграничным криминалом, является эффективное использование правоохранительными органами Республики Беларусь возможностей, вытекающих из участия нашей страны в международных организациях, координирующих борьбу с преступностью. В этой связи, на наш взгляд, следует пересмотреть роль и функции Национального центрального бюро Интерпола в Республике Беларусь, которое, являясь субъектом оперативно-розыскной деятельности, фактически в ней не участвует, перепоручая проведение оперативно-розыскных мероприятий по запросам, поступающим из иностранных государств. Это лишает

указанное подразделение возможности контролировать их сроки и качество выполнения. В то же время существующая штатная численность бюро позволяет путем перераспределения сил и средств создать в его рамках оперативное подразделение, сотрудники которого координировали бы совместную оперативную работу уполномоченных на то органов сотрудничающих государств.

Заключение. Современный этап противодействия противоправным посягательствам в сфере экономики, имеющим трансграничный характер, характеризуется необходимостью активного использования инструментария международного сотрудничества в борьбе с преступностью. Это обуславливает актуальность проработки теоретических, правовых и методических аспектов взаимодействия правоохранительных органов Беларуси с иностранными компетентными органами в сфере выявления и расследования экономических преступлений.

УДК 338.46

Н. В. Хмельницкая

Северо-Кавказский институт (филиал) Автономной некоммерческой организации высшего образования Московского гуманитарно-экономического университета, Минеральные Воды, Российская Федерация

ОЦЕНКА СТРАТЕГИЧЕСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОЗИЦИИ ПРЕДПРИЯТИЯ В РАМКАХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕГО УСТОЙЧИВОГО РОСТА И НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Введение. В статье выполнена текущая оценка стратегической финансовой позиции предприятия, определена наиболее предпочтительная в сложившейся ситуации политика финансового обеспечения устойчивого роста, направленная на обеспечение воспроизводственных процессов и прироста активов, гарантирующих сбалансированность параметров роста операционной деятельности и уровня финансовой безопасности.

Актуальность и практическая значимость проекта несомненна: финансовая политика призвана учесть многофакторность, многокомпонентность и многовариантность управления предприятием, гарантировать его финансовую устойчивость как элемент, обеспечивающий финансовую безопасность государства [1].

Основная часть. Для осознанного выбора приоритетного направления стратегического развития ООО «ТТЛ» выполнен анализ внешней и внутренней финансовой среды предприятия за 2014—2017 годы с использованием стандартных методик [2]. Основными направлениями деятельности ООО «ТТЛ» является оказание услуг по проектированию технологической оснастки; производство пресс-форм, штампов и работы по механообработке.

Как выяснилось при анализе системы управления финансами компании, функции управления кредитами не сформулированы в качестве основных обязанностей экономико-финансовых служб предприятия и не закреплены за конкретными менеджерами, отсутствует действенная кредитная политика и система рейтинговой оценки кредитоспособности покупателя. В результате предоставления отсрочки платежей некредитоспособным покупателям в составе дебиторской задолженности появились безнадежные и нереальные к взысканию долги покупателей, списание которых впоследствии привело к росту внереализационных расходов и отрицательно сказалось на величине чистой прибыли предприятия. Выявление текущей стратегической финансовой позиции по состоянию на 01.10.2017 базируется на результатах оценки отдельных параметров (таблица 1).

В целом сложившаяся ситуация характеризуется наличием значительных возможностей развития и предпосылок к росту, эти возможности необходимо использовать незамедлительно, чтобы при постоянно изменяющихся условиях внешней и внутренней финансовой среды не допустить их потери. В качестве вызовов внешней среды следует отметить, что в связи со спецификой производимой продукции изначально велик кредитный риск — заказчиками оснастки выступают организации, деятельность которых характеризуется высоким уровнем риска [2]. Однако предприятие может рассчитывать на положительные тенденции развития рынков технологической оснастки и металлообработки, связанные с «вынужденной» интенсификацией российской пищевой, легкой, обрабатывающей промышленности, машиностроения, что обеспечивает возможности стабильного развития предприятия. С другой стороны, финансовой безопасности предприятия угрожает ряд существенных факторов, связанных с использованием значительных объёмов заёмных средств.

Отметим, что ООО «ТТЛ» находится в стадии «зрелость» жизненного цикла, в стратегической перспективе политика управления финансами характеризуется приростным стилем, т. е. постановкой целей от достигнутого уровня деятельности, с минимизацией альтернативных решений. Разработанная стратегия направлена на рост объёма операционной деятельности, и дабы избежать резкого скачка дебиторской задолженности, которая