

РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В АНАЛИЗЕ СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Б.И. Исроилов, д-р экон. наук, проф.,

Ташкентский государственный университет, Узбекистан

Н.Г. Каримов, д-р экон. наук, проф.,

Б. Ибрагимов,

Ташкентский государственный экономический университет, Узбекистан

Процесс интеграции мировой экономики служит развитию экономических показателей страны на основе новых интенсивных технологий. Но, интеграционный процесс мировой экономики вместе с положительным влиянием на развитие данной отрасли вызывает опасные последствия для общества и государства. В результате позитивного влияния интеграции мировой экономики растёт качество жизни населения, но вместе с этим наблюдается рост правонарушений в области легализации доходов полученных преступным путем, финансирование терроризма и коррупции.

Поэтому международными организациями, такими как, ООН, ОБСЕ, ЕС, FATF приняты международные стандарты, регулирующие организацию работ по противодействию правонарушений в области легализации доходов.

Обеспечение национальных интересов и экономической безопасности - важнейшая функция государства, реализация которых призвана усиливать ее позиции в международном сообществе. Экономическая безопасность - фундаментальная основа экономически эффективного государства, которая помогает отстаивать свои национальные интересы и обеспечивать свою экономическую безопасность как составляющую национальной безопасности.

В современных условиях обеспечение экономической безопасности государства, особенно актуально для стран с транзитивной экономикой, где система государственных финансов не является достаточно устойчивой. Поскольку влияние мировых финансовых систем для отдельных государств переходит на иной качественный уровень, то, с учетом господствующего положения, которое занимает финансовая составляющая в современной экономике, характеризующая экономику, как управляемую систему, через финансовые механизмы, с помощью финансовых рычагов, финансовых стимулов и в финансовых целях.

Как показывает мировой опыт, обеспечение надлежащего уровня экономической безопасности на всех уровнях (национальном и региональном уровнях предприятия или физического лица) - это гарантия независимости государства и гарантия избежать наступления негативных последствий открытости в национальной экономике, условие стабильности и эффективной жизнедеятельности общества, достижение эффективного взаимодействия с международными финансовыми и экономическими институтами.

По мнению ученых состояние экономической безопасности является главным критерием оценки эффективности государственной политики и деятельности властных структур во время реформирования и развития финансово-кредитной сферы [1-5].

В Пояснительной записке к 29-ой Рекомендации (п.6) ФАТФ говорится о том, что в целях проведения надлежащего анализа ПФР должны иметь доступ к самому широкому возможному кругу финансовой, административной и правоохранительной информации [6]. Эта информация должна включать сведения из открытых или публичных источников, а также соответствующую информацию, собранную и/или хранящуюся в других органах или по поручению других органов и в соответствующих случаях информацию, хранимую коммерческими организациями.

Подразделение финансовой разведки (ПФР) является центральной государственной структурой, ответственной за получение, анализа и передаче компетентным органам финансовой информации, касающейся доходов, подозреваемых в криминальном происхождении, требуемой в соответствии с национальным законодательством для осуществления борьбы с отмытием денег, а также имеющее полномочие по работе противодействию финансированию терроризма.

Доступ ПФР к широкому спектру информации позволяет повысить эффективность оценивания степени рисков поступающих сведений, путем использования возможностей информационных систем с целью EAG-XIII автоматизации процессов. Среди доступных источников данных можно отметить следующие источники информации:

- *БД физических лиц;*
- *БД юридических лиц;*
- *БД актов гражданского состояния;*
- *БД налоговой информации;*
- *БД таможенных операций;*
- *другие информации.*

Как показывает практика, на сегодняшний день многие ПФР все еще испытывают сложности с получением доступа к национальным базам данных своих государств или имеют доступ в режиме направления запросов.

При этом, необходимо отметить, что получение доступа к национальным базам данных в своих государствах в режиме «запрос-ответ» не позволит в полной мере повысить эффективность анализа всего спектра поступающей в ПФР информации. В этой связи, совершенно очевидно, что информация из других баз данных должна накапливаться в базе данных ПФР и быть актуальной на момент проведения финансовых расследований.

Национальную оценку риска отмытия денежных средств и финансирования терроризма (ОД/ФТ) следует рассматривать как основу для определения приоритетов политики ПОД/ФТ и распределения ресурсов.

Национальная оценка рисков ОД/ФТ-это организованная систематическая деятельность по выявлению и изучению источников и методов легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также поиску слабых сторон в системах ПОД/ФТ, которые прямо или косвенно влияют на страну, осуществляющую оценку. К процессу оценки рисков могут быть привлечены как многочисленные учреждения государственного сектора, действующие совместно и сотрудничающие с частным сектором, так и одно или несколько независимых агентств, оценивающих специфические риски ОД/ФТ в стране [7].

Целью национальной оценки рисков ОД/ФТ являются выявление методов отмывания денег и финансирования терроризма в пределах юрисдикции и определение частоты использования этих методов, их эффективности при переводе средств, полученных преступным путем, и поиске слабых мест в системах и средствах контроля ПОД/ФТ.

ПФР используют внутренние автоматизированные процедуры для оценки рисков поступающих сообщений. Неоспоримым преимуществом систем оценки рисков является наличие автоматизированного доступа к внешним базам данных.

К примеру, в Республике Узбекистан проводится комплексное изучение и анализ поступающих сообщений в автоматизированном режиме, в ходе которого они проверяются по соответствующим базам данных (спискам), в том числе:

- *юридических или физических лиц, которые участвуют или подозреваются в участии в террористической деятельности;*
- *юридических или физических лиц, которые прямо или косвенно являются собственниками или контролируют организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;*
- *юридических лиц, которые находятся в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.*

Далее, также в автоматизированном режиме:

- *осуществляется проверка по паспортной базе;*
- *осуществляется проверка на предмет выезда/въезда за границу;*
- *осуществляется проверка на наличие ранее поступивших сообщений на данный субъект;*
- *осуществляется проверка по другим имеющимся базам данных (экспорт-импорт товаров, сведения об оборотах денежных средств на счетах данного субъекта, кадастровые данные и прочее).*

В Узбекистане для координации системы оценки рисков в сфере ПОД/ФТ Постановлением Президента от 20 сентября 2018 года создана Межведомственная комиссия по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения [8]. Для успешного выполнения рекомендации Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) сейчас проводится национальная оценка рисков с участием министерств и ведомств, задействованных в данной области. Комиссия занимается организацией работ по оценке рисков, выработкой предложений по совершенствованию государственной политики в этой сфере, имплементации Рекомендаций ФАТФ и международных документов в данной сфере, а также анализом правоприменительной практики и причин совершаемых правонарушений.

ПФР Бельгии проводит типологический анализ рабочих документов для описания методов, используемых преступниками для легализации доходов, полученных незаконным путем. Изучение типологий охватывает период продолжительностью один год и документы, переданные в судебные органы за этот период. Изменение методов легализации криминальных доходов становятся очевидными при изучении общих тенденций, которые можно проследить через их эволюцию в течение предыдущих периодов.

В общем, выявленные тенденции отражают многообразие сторон, раскрывающих информацию, разнообразие методов легализации преступных доходов и финансирование терроризма и демонстрирует важность сотрудничества всех заинтересованных организаций, как на национальном, так и на международном уровнях [9].

В ПФР Республики Беларусь разработан специальный программный комплекс, который предусматривает всесторонний анализ подозрительных операций и их участников [10].

Аналогично в ПФР России тоже существует программный продукт оценки рисков на основе всего EAG-XIII входящего информационного потока сообщений о подозрительных операциях, включая ретроспективный анализ сообщений. Суть механизма сведена к многообразной алгоритмической оценке со стороны ответственных профильных подразделений ПФР России сущностей, связанных с сообщением о подозрительной операции, таких как – юридическое/ физическое лицо, плательщик/получатель по операции счета, задействованный в сообщении о финансовой операции, кредитных организации и т.п. [10].

Хорошо организованное информационно-аналитическое пространство ПФР позволяет формировать с учетом оценки рисков целевые и макроаналитические агрегированные данные, позволяющие выявлять точки высокой концентрации рисков в разных масштабах анализа: оперативный, тематический, тактический и стратегический и осуществлять специализацию аналитиков ПФР в соответствии с текущими задачами.

К примеру, в ПФР Республики Казахстан использует программный продукт «Оперативный анализ» который на основе анализа осуществляют оценку ранга поступающей информации. Сообщения субъектов финансового мониторинга прошедшие обработку в сбор информации о финансовых операциях (СДФО) поступают в подсистему «оперативный анализ» Единой Информационной Аналитической Системы (ЕАИС), в которой выполняется анализ данных на предмет принадлежности объектов финансового мониторинга к причастности ОД/ФТ. Подсистема определяет степень риска причастности финансовой операции к операциям ОД/ФТ с использованием заложенных в систему критериев и методов оценки:

- *интегральная оценка;*
- *оценки связей между объектами анализа[10].*

При выявлении содержания того или иного индикатора модуль «Оперативный анализ» присваивает сообщению соответствующий ранг подозрительности. При наличии нескольких индикаторов общий ранг подозрительности равняется сумме рангов подозрительности по каждому индикатору.

В целом, национальная оценка риска ПОД/ФТ государств является процессом, который обычно представляет информацию по следующим вопросам:

- *характер и масштаб ПОД/ФТ и смежных предикатных преступлений (например, угрозы);*
- *недостатки системы борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, системы контроля и другие особенности юрисдикции, что делают ее привлекательной для отмывания денег (например, уязвимость).*

На основе полученных исходных данных анализа, делается тот или иной вывод о характере подозрительной операции и его участниках. В случае необходимости по фигуранту оперативным путем собирается дополнительная информация, проводится дальнейшее изучение, при этом в случае некоего совпадения, готовится информация о фигуранте и передается в соответствующие структуры.

Список использованных источников

1. B.I.Isroilov, U.Kh.Abduganiyev, B.B.Ibragimov. Financial Control of Public Procurement to Prevent Corruption in the Development of Digital Economy. // Advances in Economics, Business and Management Research, volume 138 2nd International Scientific and Practical Conference "Modern Management Trends and the Digital Economy: from Regional Development to Global Economic Growth" (MTDE 2020). <https://www.atlantis-press.com/proceedings/mtde-20/125939770>
2. B.I.Isroilov. National Risk Assessment System in Uzbekistan. // Materials of the XI International Scientific and Practical Conference. 2019 Publisher: National Research Nizhny Novgorod State University. N.I. Lobachevsky (Nizhny Novgorod).B.I.Isroilov, R/Mukhammadiev. Objectives of using of public-private partnership mechanisms to improve the quality of medical services. Journal of Critical Reviews ISSN-2394-5125 Vol 7, Issue 7, 2020, Pages: 952-958.
3. B.I.Isroilov, Sh.H.Pardayev, B.J.Ibrohimov. Problems of ensuring economic security in the context of deepening globalization and digitalization. // - Magazine: International Economic Journal, ISSN:1016-8737, United Kingdom.
4. B.I.Isroilov, B.J.Ibrohimov Sh.H.Pardayev, B.J.Ibrohimov. Economic Security: Threats, Analysis and Conclusions. International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding. <http://ijmmu.com>. editor@ijmmu.com.ISSN 2364-5369. Volume 7, Issue 8.September, 2020, Pages: 64-76.
5. Sh.Uljaeva, B.I.Isroilov, B. Toshev, Kh.Botirova, B. Raxmonov.The Posts and Ranks Concerning to a Local and Religious Administration. International Journal of Psychosocial Rehabilitation, Vol. 24, Special Issue 1, 2020 ISSN: 1475-7192 DOI: 10.37200/IJPR/V24SP1/PR201184. Pages: 507-514
6. 29-ая Рекомендация ФАТФ. 2007 г.
7. <https://eurasiangroup.org>.ru. «Стратегии оценки рисков легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».
8. Постановление Президента Республики Узбекистан от 20 сентября 2019 года № ПП-3947 «Об образовании межведомственной комиссии по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». "Собрание законодательства Республики Узбекистан", 24 сентября 2018 г., N 38, ст. 767.
9. Б.И.Исроилов, К.В.Швецов, Н.Г.Каримов, И.С.Хотамов, И.Б.Захарова, А.А.Исламов. «Современная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Учебное пособие. Санкт-Петербург, СПбПУ, 2018 год, 386 стр.
10. <http://www.kfm.gov.kz>. Информационный вестник. Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан.

Министерство образования Республики Беларусь
Полоцкий государственный университет

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ:
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

Электронный сборник статей
IV Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 26 ноября 2020 г.)

Текстовое электронное издание

Новополоцк
Полоцкий государственный университет
2020

Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты [Электронный ресурс] : электронный сборник статей IV Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 26 ноября 2020 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2020. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

Впервые материалы конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» были изданы в 2012 году (печатное издание).

Рассмотрены демографические и миграционные процессы в контексте устойчивого развития экономики; обозначены теоретические основы, практические аспекты управления человеческими ресурсами; выявлены и систематизированы драйверы инклюзивного экономического роста в Беларуси и за рубежом; раскрыты актуальные финансовые и экономические аспекты развития отраслей; приведены актуальные проблемы и тенденции развития логистики на современном этапе; отражены современные тенденции совершенствования финансово-кредитного механизма; освещены актуальные проблемы учета, анализа, аудита в контексте устойчивого развития национальных и зарубежных экономических систем; представлены новейшие научные исследования различных аспектов функционирования современных коммуникативных технологий.

Для научных работников, докторантов, аспирантов, действующих практиков и студентов учреждений высшего образования, изучающих экономические дисциплины.

Сборник включен в Государственный регистр информационного ресурса. Регистрационное свидетельство № 3061815625 от 23.05.2018.

№ госрегистрации 3061815625

ISBN 978-985-531-720-4

© Полоцкий государственный университет, 2020

2 – дополнительный титульный экран – производственно-технические сведения

Для создания электронного сборника статей IV Международной научно-практической online-конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» использованы текстовый процессор Microsoft Word и программа Adobe Acrobat XI Pro для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF.

Компьютерный дизайн обложки *М. С. Мухоморовой*
Технический редактор *С. Е. Рясова, А. А. Прадидова*
Компьютерная верстка *Т. А. Дарьянова*

Подписано к использованию 27.01.2021.
Объем издания: 18,8 Мб. Заказ 019.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования «Полоцкий государственный университет».

Свидетельство о государственной регистрации
издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/305 от 22.04.2014.

ЛП № 02330/278 от 08.05.2014.

211440, ул. Блохина, 29, г. Новополоцк, Беларусь
тел. 8 (0214) 53 05 72,
e-mail: i.pozdnyakova@psu.by