

районных центрах – 155 раймагов, краймагов и райпродмагов, открыты в селах 180 сельмагов, сданы в эксплуатацию в г. Минске и г. Могилеве фабрики-кухни на 65 тыс. блюд в сутки и другие объекты [4, с. 48-50]. В 1936 г. на основании постановления СНК СССР от 5 января «Об управлении городской торговой сетью системы НКВД СССР» в Белоруссии образованы республиканские торги (Белпищеторг, Белпромторг, а также – Минский горпищепромторг), а в городах – местные розничные государственные торговые организации (торги), подчинявшиеся Наркомвнутторгу республики и отделам торговли местных Советов.

Однако, отражая существовавшие трудности в изыскании средств на капиталовложения, развитие розничной сети отставало от роста товарооборота. Качество торгового обслуживания населения оставалось низким во многом по причине слабой технической оснащенности. Из-за почти полного обновления торговых кадров остро стояли вопросы эффективного использования трудового потенциала. Тем не менее, в 1940 г. розничный товарооборот государственной и кооперативной торговли Беларуси превысил уровень 1913 г. в сопоставимых ценах в 2,6 раза, составив 3 % от общесоюзного (1913 г. – 2,5 %). Темпы его роста в 1938-1940 г. были выше, чем в среднем по стране [2, с. 32, 37]. Еще более высокой степенью прироста отличалось общественное питание.

Список использованных источников

1. Михневич, Л.М. Торговля Белоруссии (1900-1970 г.) / Л.М. Михневич. – Минск : Наука и техника, 1973.
2. Шелег, Н.С. Потребительский рынок Беларуси: этапы, проблемы, перспективы / Н.С. Шелег. – М. : Постоянный Комитет Союзного Государства, 2000.
3. Дихтяр, Г.А. Советская торговля в период построения социализма / Г.А. Дихтяр. – М. : 1961.
4. Основные итоги развития народного хозяйства БССР за 2-ю пятилетку и наметки на 3-е пятилетие. – Минск : 1934.

<http://edoc.bseu.by/>

*И.Н. Рабыко., канд. экон. наук, доцент
УО «Белорусский государственный экономический университет»
Минск (Беларусь)*

ПЕРСПЕКТИВЫ ОЦЕНКИ РИСКА ТЕНЕВЫХ ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БАНКАХ

В рамках глобализации и интеграции всех стран мира актуальным является борьба мирового сообщества с отмыванием денег и борьбой с терроризмом. Значимую роль в этой борьбе играют стандарты ФАТФ, опирающиеся на риск-ориентированный подход к регулированию рисков, заключающийся в усилении контрольно-надзорной функции как основном инструменте поддержания требуемого уровня противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма и коррупции. Надзор и мониторинг риска отмывания денег, в целях снижения рисков коррупции имеет международное методическое обеспечение. Постоянный надзор заключается в оценке качества мер контроля, предназначенных для выявления и пресечения противозаконных действий, исходя из оцененных рисков, включая меры контроля, установленные в законах или нормативных актах, а так же на местах.

Российская Федерация и Республика Беларусь прошли национальную оценку рисков. Причем в Российской Федерации оценка полностью завершена, в Республике Беларусь осталось получить итоговую оценку со стороны ФАТФ, предварительная и региональная оценка пройдена успешно и получены соответствующие материалы от оценщиков.

В опубликованном отчете отмечаются повышенные риски связанные с использованием информационных технологий. Джонатан Макмиллан констатирует тот факт, что «вскоре после начала цифровой революции наметился подъем теневого банковского сектора», считая, что это началось в 70-х гг. прошлого века [1., с.67]. Результатом быстрого реагирования на эти риски можно считать тот факт, что перед банковским сектором поставлена задача создания систем оценки и управления IT-рисками в банках Республики Беларусь. Многие экономисты публикуют сегодня научные статьи о криптовалютах, отмечая их положительные и рискованные стороны. Например, профессор Крылов Г.О. говоря про деньги, отмечает, что « криптовалюта», как и любая другая валюта, выполняет функцию денег при обмене товарами, но, тем не менее, она принципиально отличается от традиционной валюты. В последние годы криптовалюты стали очень популярны: развиваются уже имеющиеся, появляются новые. Именно поэтому изучение данной проблемы очень важно в современном мире.»[2., с.140] Наша страна имеет серьезный законодательный подход к криптовалютам и намерена минимизировать риски связанные с ее использованием, а это, прежде всего риски по IT.

Анализ рисков отмывания денег и финансирование терроризма в Республике Беларусь свидетельствует о том, что в целом банками, осуществляющими финансовые операции, принимаются необходимые меры. А именно, банками утверждены соответствующие нормативно-правовые внутренние акты по процессам, связанным с противодействием отмыванию денег, выполняются правила внутреннего контроля, определены процедуры управления спектром обязательных для оценки банками рисков, осуществляется регистрация подозрительных финансовых операций, и сведения о них передаются в орган финансового мониторинга. Данный вывод подтверждается результатами контрольных мероприятий, проведенных государственными органами, контролирующими деятельность лиц, осуществляющих финансовые операции, в сфере противодействия отмыванию доходов. Международные оценщики высоко оценили работу банковского сектора Республики Беларусь в сфере противодействия отмыванию денег в своей деятельности.

Все выше сказанное, позволяет обосновать необходимость введения в обязательный классификатор рисков, оцениваемых банками Республики Беларусь «риск теневых потоков денежных средств». Это позволит банку не только выполнять функции в части исполнения ими обязательств по требованиям ФАТФ, но и установить более качественный контроль, минимизировать возможность «отмывать» деньги через банк.[3., с.34]

В рамках риск-ориентированного подхода банки принимают и реализуют меры контроля, соотносимые с их моделью осуществления деятельности и оцененными рисками. Введение в систему оценок «риска теневых потоков денежных средств» и разработка критериев оценки данного риска, индикаторов предупреждения, системы показателей позволит банкам минимизировать, как минимум, риски, связанные с клиентами, сегментировать их по банковским продуктам и услугам. Это позволит анализировать характеристики рисков надзорными организациями, получая в целом, на уровне республики информацию, позволяющую более эффективно мониторить риски связанные с отмыванием доходов. В настоящее время, в банках Республики Беларусь уже

созданы и эффективно функционируют системы внутреннего контроля банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, которые организуются в рамках системы внутреннего контроля банка. В международной практике эта работа осуществляется не подразделениями внутреннего контроля, а линией рисков. В подразделениях рисков есть «риск-офицеры», которые осуществляют контроль денежных потоков, проходящих через банк. Выделение нового вида риска в банках республики, связанного с противодействием отмыванию денег, позволит создать дополнительную линию контроля оценки рисками банка и будет еще более минимизировать риски недопущения умышленного или невольного вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Основным принципом организации таких систем, является участие работников банка, его структурных подразделений в процессах идентификации клиентов и их представителей, анкетирования клиентов и выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю.

Список использованных источников

1. Макмиллан Джонатан. Конец банковского дела. Деньги и кредиты в цифровой революции/Джонатан Макмиллан/Getty Images:CORPUS,2019.-256s
2. Крылов Г.О., Лоскутов И.Н.Криптовалюта-будущее без инфляции или новые проблемы ПОД/ФТ?/Г.О.Крылов, И.Н. Лоскутов//Угрозы и риски для мировой экономики/сб. мат. межд. науч. – практ. конф. сетевого Института в сфере ПОД/ФТ. – Москва,2016-С.140
3. Рабыко И.Н. Эффективность системы управления рисками и методологические подходы к ее оценке. « Банковский вестник».– №6, 2016г.

Савчук Т.К., ассистент

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Минск (Беларусь)

РАЗВИТИЕ ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ, КАК ФОРМЫ УЧАСТИЯ БАНКА В ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТАХ

Банковский сектор играет важную роль в финансовом механизме инвестирования средств в экономику Республики Беларусь и обеспечения устойчивого экономического роста страны в целом. Одной из основных задач, стоящих перед банковской системой в ближайшей перспективе, является увеличение объемов инвестиционного кредитования в соответствии с принятыми приоритетами в экономике и государственными программами.

Развитие кредитных операций в инвестиционной сфере должно сопровождаться внедрением эффективного механизма размещения средств, использованием банками современных методик оценки эффективности и отбора инвестиционных проектов для кредитования, созданием адекватной системы управления банковскими рисками и контроля над ними.