

ментальные исследования (в отличие от зарубежной практики), для сектора высшего образования может наступить «безрадостное будущее». Необходимо укреплять вузовскую науку, но не в противовес академической. Со стороны государства необходимо активизировать субъектов бизнеса в финансировании исследований и разработок, привлекать зарубежные источники финансирования проектов, внедрять элементы государственно-частного партнерства в финансировании научных исследований, а также совершенствовать законодательную базу по финансированию вузовской науки.

*Л. А. Германович, магистр экон. наук
germeon@gmail.com
БГЭУ (Минск)*

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ БАНКА: ПРОАКТИВНЫЙ ПОДХОД

Подходы к управлению операционным риском в белорусских банках во многом ориентируются на международные стандарты в этой области, которые среди прочего существенное внимание уделяют проактивным подходам, направленным на предотвращение потерь (убытков) до их возникновения. Вместе с тем применение белорусскими банками проактивных подходов не имеет глубокой проработки и недостаточно интегрировано со всеми составляющими системы управления операционным риском в банке.

Системное внедрение проактивного подхода к управлению операционным риском включает следующие этапы:

1. Совершенствование организационной схемы управления операционным риском, в рамках которого на основе текущего представления банка об уровне принимаемого им операционного риска, персонале банка, его знаниях и опыте, технической оснащенности и информационной инфраструктуре банка определяются базовые недостатки в обеспечении надлежащего управления операционным риском (недостаток квалификации и несвоевременное, неподходящее обучение ответственных исполнителей, нехватка нового и повышенная загруженность имеющегося персонала, моральный износ аппаратного и программного обеспечения, подверженность систем защиты информации новым и (или) вновь распространяемым типам кибератак, внешним факторам, ограниченность финансирования на устранение базовых недостатков и длительность данного процесса — все с учетом существенности возможных будущих потерь, в том числе репутационных).

2. Интеграция подходов к управлению операционным риском в систему корпоративного управления, предполагающая установление новых сфер возникновения и устранение конфликта интересов на разных уровнях управления с учетом новых вызовов (например, противодействие киберпреступлениям в банковской сфере требует усиления роли специалистов информационной безопасности и изначального создания порядка принятия решений в отношении киберинцидентов, требующего учета профессионального суждения службы безопасности банка), а также развитие риск-культуры и решение сопутствующих этических проблем в проактивном управлении операционным риском (например, в связи с присвоением персоналу рейтингов, отражающих вероятность допущения им ошибок в работе).

3. Развитие процедур управления операционным риском, предусматривающее определение подверженности новым, ранее не возникавшим операционным инцидентам (например, кража кабеля, питающего офис банка и проходящего по территории расположенного рядом простаивающего завода), установление дополнительных ключевых индикаторов операционного риска, связанных в первую очередь с недостатками в процессах, а не с фактически наблюдаемыми потерями (например, уровень и профильность

образования специалистов), создание системы раннего предупреждения и оповещения о нарастании негативных событий, моделирование действий банка в новых ситуациях (например, при массовых беспорядках, личных конфликтах персонала) и выработка мер по ограничению (снижению) возможного риска.

4. Периодическая оценка эффективности проактивных подходов к управлению операционным риском, заключающаяся в подтверждении по истечении времени их работоспособности (бэк-тестирование) в краткосрочной и долгосрочной перспективах с учетом вероятности возникновения и существенности потерь от операционных инцидентов.

Внедрение проактивного подхода к управлению операционным риском позволит повысить устойчивость банков и банковского сектора в целом к новым шокам, связанным как с классическими случаями потерь в результате мошенничества, так и с чрезвычайными происшествиями (техногенные катастрофы, военные действия) и иными негативными событиями.

А. А. Голуб, ассистент
padatak@mail.ru
БГЭУ (Минск)

НАРУШЕНИЕ В СФЕРЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА: ОПРЕДЕЛЕНИЕ, ХАРАКТЕРИСТИКА

В Налоговом кодексе закреплены основные термины и определения, относящиеся к сфере налогообложения, а термины гражданского права и других отраслей права применяются в тех значениях, в каких они используются в этих отраслях права. Так, налогом признается обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты. Экономическая сущность данного определения в большей степени раскрывается не через права плательщиков (иных обязанных лиц), а через обязанности участников налоговых отношений. В область налогового контроля включена именно сфера обязанностей плательщиков (иных обязанных лиц), так как отказ от реализации своего права не наносит ущерб государственным интересам. Налоговым контролем признается система мер по контролю за исполнением налогового законодательства, осуществляемая должностными лицами налоговых органов в пределах их полномочий посредством: учета плательщиков (иных обязанных лиц); проведения проверок.

Одна из основных обязанностей плательщика раскрыта в таком налоговом определении, как «налоговое обязательство» — обязанность плательщика при наличии обстоятельств, установленных налоговым законодательством, уплатить налог, сбор (пошлину). В свою очередь, при установлении факта нарушения обязанности плательщика (иного обязанного лица) возникает нарушенное право государства на формирование республиканского и местных бюджетов. Само определение правонарушения и, в частности, в сфере налогообложения, в законодательных и нормативных правовых актах, относящихся к сфере налогообложения, равно как и в других сферах деятельности, отсутствует. Так, под правонарушением следует понимать совершенное по неосторожности или умышленно противоправное деяние (действие или бездействие) плательщика (иного обязанного лица).

В настоящее время правонарушения в сфере налогообложения отражены в налоговом законодательстве, а меры ответственности за нарушения — в Уголовном кодексе Республики Беларусь, в Кодексе об административных правонарушениях Республики Беларусь. Административным правонарушением признается противоправное виновное