

Так же на эффективность экономики оказывает влияние повышение квалификации, усиление материального и морального поощрения, которые трудно поддаются количественному измерению.

Список литературы

1. Моссаковский, Я.В.. Экономика горной промышленности. – М.: МГГУ, 2004-525 с.
2. Горная экономика [Электронный ресурс]. -2003-2013. – Режим доступа: <http://mining-enc.ru/>. –Дата доступа 14.10.2015.
3. Козловский, Е.А.. Горная энциклопедия. Том 1. Аа-лава-геосистема. Советская энциклопедия, 1984.

УДК 339.194

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ ПО БОРЬБЕ С «ОТМЫВАНИЕМ» ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Казарян А. Г., магистрант

Научный руководитель – Сорвилов Б. В., д-р экон. наук, профессор
Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины
г. Гомель, Беларусь

В 2014 году в Республике Беларусь был подписан, а с 2015 года вступил в силу закон № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», в котором определяются правовые и организационные основы государственной политики в данной сфере. Законодательным актом регулируются отношения участников финансовых операций на территории Беларуси, деятельность государственных органов и органа финансового контроля, контролируется деятельность лиц, осуществляющих различные финансовые операции.

Правовым актом определена компетенция органа финансового мониторинга. Данный орган имеет полное право приостановить любые подозрительные финансовые операции при наличии

достаточных оснований до выяснения обстоятельств, при том, что данный орган не несет финансовой ответственности за причиненный моральный вред, убытки, причиненные организациям [1].

В отличие от законодательства некоторых стран, например Российской Федерации, в Республике Беларусь контроль производится не самими компаниями, которые совершают сделки, а государственными организациями в рамках своей компетенции: Национальным Банком Республики Беларусь, Министерством финансов, Министерством юстиции, Министерством связи и информатизации, Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь, Министерством торговли Республики Беларусь и Государственным комитетом по имуществу Республики Беларусь.

В 1989 году была создана Группа разработки финансовых мер борьбы с «отмыванием» денег (ФАТВ) по инициативе стран «Большой восьмерки». ФАТВ разрабатывает международные стандарты в области противодействия «отмыванию» доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности. Данная организация предоставила порядка 40 рекомендаций в сфере борьбы с «отмыванием» денег, подвергающиеся ревизии примерно каждые 5 лет. Рекомендации в соответствии с Резолюцией СБ ООН являются обязательными международными стандартами для выполнения членами ООН. В состав государств-членов ФАТВ входит и Республика Беларусь.

Группой разработки финансовых мер борьбы с «отмыванием» денег (ФАТВ) в 2012 году были разработаны «Международные стандарты по противодействию «отмыванию» денег и финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения». Согласно международным стандартам, при обнаружении факта «отмывания» средств компетентным органам следует либо замораживать операции, либо арестовывать имущество, либо вообще конфисковать без нанесения ущерба третьим сторонам. Аресту и конфискации подвержено отмываемое имущество; доходы, полученные от «отмывания» средств или инструменты, использованные или предназначенные для использования для «отмывания» денег; имущество, которое представляет собой доход или средство, которое предназначалось

для использования в террористической деятельности; имущество эквивалентной стоимости. Компетентные органы следует наделить полномочиями на оценку, отслеживание и выявление имущества, которое подлежит конфискации; арест и замораживание средств; принятия мер для предотвращения действий, способных подорвать возможность государства заморозить или арестовать имущество, подлежащее конфискации; принятие надлежащих следственных мер.

Что касается финансовых учреждений, то они самостоятельно должны принять соответствующие меры (подтверждение личности клиента и бенефициарного собственника, при необходимости нужно получить данные о цели деловых отношений) по надлежащей проверке клиентов при установлении деловых отношений; при совершении сделок на сумму, которая превышает значение, эквивалентное 15 тыс. долларов США или 15 тыс. евро; при подозрении в «отмывании» средств или сомнений в достоверности ранее полученных данных о клиенте. Также надлежащей проверке подвержены следующие нефинансовые учреждения и профессии: казино; дилеры по драгоценным камням и по драгметаллам; адвокаты, независимые юристы, нотариусы; агенты по операциям с недвижимостью; компании, совершающие финансовые операции для клиентов [2].

Таким образом, основой для разработки законодательства в сфере борьбы с «отмыванием денег» послужили международные стандарты борьбы, разработанные на ФАТВ. Особенностью белорусского законодательства является контроль подозрительных операций только государственными органами, что позволяет проводить проверки более тщательно.

Список литературы

1.

мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения : Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/pdf>. – Дата доступа: 20.09.2015.

2. Международные стандарты по противодействию «отмыванию»

денег, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://eurasiangroup.org>. – Дата доступа: 20.09.2015.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Карпович Д.С., магистрант ФТУГ БНТУ
Научный руководитель – Ковалев А.В., канд.экон.наук., доцент
Белорусский национальный технический университет
г. Минск, Беларусь

Страхование как один из древнейших способов минимизации риска исторически играло важную роль в управлении риском. Как способ управления риском страхование представляет собой перенос риска субъекта на страховщика на платной основе в целях дальнейшей раскладки его последствий на всю страховую совокупность.

На современном этапе развития страхования затруднен процесс реализации его услуг. Данное затруднение связано со сложностью предлагаемого продукта, так и в связи с фактической разобщенностью продавца и покупателя в пространстве и времени. Поэтому на данном этапе возникает необходимость наличия связующего элемента между ними, в качестве которого выступают страховые посредники: агенты и брокеры, являющиеся важнейшей движущейся силой развития современного страхования.

Страховой брокер – это юридическое лицо, выступающие в качестве предпринимателя, осуществляющего посредническую деятельность по страхованию от своего имени, в основном на основании поручений страхователя или страховщика. Он самостоятельно размещает страховые риски в любой страховой компании, исходя из финансовой устойчивости ее операций и привлекательности условий договора страхования. За свой труд брокер получает вознаграждение – брокерскую комиссию (brokerage (брокеридж)).