

ключительно за счет директивного кредитования, что ставит под угрозу банковский сектор. Эти предприятия находятся в зоне риска и нуждаются в повышенном внимании со стороны соответствующих министерств и правительства Республики Беларусь в целом.

Следует отметить, что Президент Республики Беларусь негативно относится к постоянной поддержке убыточных предприятий. Он неоднократно отмечал, что на дальнейшую поддержку убыточным государственным предприятиям рассчитывать не стоит. Появились даже соответствующие нормативные акты. Так, в постановлении Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь от 28 марта 2017 г. № 229/6 «О стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года» был объявлен курс на сокращение объемов директивного кредитования экономики. С 2016 г. объем государственной поддержки стал последовательно сокращаться: в 2016 г. – 2,8 млрд р., в 2017 г. – 1,9 млрд р., в 2018 г. – 1,24 млрд р., в 2019 г. – 0,8 млрд р. В 2020 г. предполагается полностью отказаться от практики директивного кредитования. Тем не менее большое количество убыточных предприятий пока сохраняется и представляет угрозу экономической безопасности.

Состояние и перспективы развития национальной экономики находятся на контроле Президента Республики Беларусь. В текущем году острые проблемы белорусской экономики неоднократно рассматривались на самом высоком уровне. Так, на сентябрьском совещании у Президента Республики Беларусь рассматривалось состояние экономики за истекший период 2019 г. Проанализированы не только итоги текущего года, но и представленные правительством проекты прогноза бюджета и основных направлений денежно-кредитной политики на 2020 г. Как выяснилось, из семи утвержденных на 2019 г. прогнозных показателей выполняются только четыре. Пока не достигнуты показатели планов по экспорту, производительности труда и валовому внутреннему продукту. Правительству даны поручения по выправлению ситуации.

УДК 343.9

*И.А. Анищенко*

### **КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК**

В настоящее время активно развиваются платежные системы. Безналичные расчеты с использованием банковских платежных карточек с каждым днем становятся все более популярными, так как обладают рядом преимуществ по сравнению с наличными денежными средствами.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций. Она содержит информацию о счете и является средством доступа к денежным средствам на счете держателя.

С развитием платежных систем правоохранительные органы столкнулись с серьезной проблемой – хищением денежных средств при помощи поддельных банковских платежных карточек. Данные преступления представляют серьезную угрозу экономической безопасности нашей страны и наносят значительный материальный ущерб гражданам, юридическим лицам и банковским структурам, поэтому проблема исследования банковских платежных карточек требует особого внимания.

Исследование пластиковых платежных документов проходит в рамках технической экспертизы документов. В настоящее время оно затруднено наличием большого разнообразия платежных систем, отсутствием единых стандартов по их защите, а также множеством банков, осуществляющих эмиссию пластиковых платежных документов.

При подготовке к выпуску карточка подвергается графической, физической и электронной персонализации.

Под графической персонализацией понимают нанесение полиграфическим способом на карточку логотипа финансового института – эмитента, а также персональной информации о держателе карточки.

Физическая персонализация включает в себя нанесение на карточку персональных данных (номер, срок действия, фамилия и имя владельца карточки).

Графическая и физическая персонализация чаще всего осуществляется с помощью эмброссирования, индент-печатью и лазерным гравированием.

Эмброссирование – нанесение на поверхность карточки цифробуквенной информации в виде рельефных знаков с возможным последующим типированием – окрашиванием. Эмброссирование позволяет механически копировать данные (например, с помощью импринтера).

Индент-печать – нанесение на поверхность карточки цифробуквенной информации в виде плоских знаков с возможным последующим окрашиванием.

Электронная персонализация включает в себя информацию, содержащуюся на магнитной полосе и чипе карточки, она относится к объектам компьютерно-технической экспертизы.

Для проведения исследования банковских платежных карточек необходимо адаптировать общую методику технического исследования документов к исследованию этой группы объектов. Представляется целесообразным исследовать пластиковые платежные документы по следующему алгоритму:

изучение размерных характеристик платежного документа (ширина –  $(85,595 \pm 0,125)$  мм, высота –  $(53,975 \pm 0,055)$  мм, толщина –  $(0,76 \pm 0,08)$  мм, радиус окружности в углах – 3,18 мм);

проверка наличия обязательных реквизитов (на лицевой стороне – наименование организации эмитента, ее эмблема (знак обслуживания), регистрационный номер платежного документа, состоящий из 12–18 цифр, наименование организации – производителя пластикового платежного документа (платежной системы), ее эмблема и товарный знак (знак обслуживания), срок действия пластикового платежного документа (двухзначный номер месяца, последние две цифры года), фамилия и имя держателя (латинскими буквами), банковский идентификационный номер (четыре цифры) в платежной системе, металлические контакты интегральной микросхемы; на оборотной стороне – магнитная полоса с образцом подписи держателя платежной карточки, юридический адрес эмитента и требование возврата пластикового платежного документа эмитенту в случае, если она была найдена другим лицом, в некоторых платежных системах разрешается в определенном поле (чаще – на оборотной стороне карточки) помещать фото держателя;

анализ следующих признаков: вогнутость, выпуклость, царапины, разволокнение, отслоение, наплывы, наплавление, сколы и иные виды деформации подложки, следы термического, механического и химического воздействия на подложку, совпадение стиля и размера символов в одном реквизите, изменение цветового тона в элементах изображения, соответствие видов печати каждого из элементов карточки;

изучение оптических защитных реквизитов – голограмм (радужного многопланового (объемного) рисунка на металлизированной фольге, припрессованной на карточку, при рассмотрении которого под разными углами зрения может создаваться эффект трехмерного рисунка (движущегося рисунка – кинеграммы));

изучение визуально невидимых средств защиты с помощью ИК- и УФ-источников света);

сравнение исследуемого документа с аналогичными образцами пластиковых платежных документов.

После анализа выявленных признаков в зависимости от их качества и количества эксперт может сделать вывод о происхождении банковской платежной карточки и факте внесения изменений в нее.

Для эффективного противодействия преступлениям с незаконным использованием и изготовлением банковских платежных карточек необходимо разработать частную методику исследования такого рода объектов.

УДК 343.98

*Б.В. Асаёнок*

### **ОТОЖДЕСТВЛЕНИЕ КАК ВИД АДМИНИСТРАТИВНО-ЮРИСДИКЦИОННОГО ДЕЙСТВИЯ: КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ И ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Полномочиями на проверку объектов (в данном контексте – человек, предмет, документ) обладают прежде всего сотрудники правоохранительных органов, а также иные должностные лица, участвующие в обеспечении национальной безопасности. Считаем необходимым в контексте этого широкого полномочия государственных органов на проверку объектов в целях выявления и пресечения нарушений законодательства выделить самостоятельный вид проверки, имеющий криминалистическое содержание. Этот вид проверки можно определить как самостоятельное административно-юрисдикционное действие – отождествление объектов. Наиболее широко и полно оно используется при различного рода проверках, связанных с установлением соответствия фактического груза и товаросопроводительных документов.

Содержанием отождествления являются восприятие объекта и установление его тождества, сходства или различия с ранее или одновременно воспринимаемым объектом, образцом (эталоном) или описанием характеристик объекта. Целью отождествления могут быть выявление, предупреждение и пресечение нарушений законодательства, розыск скрывающихся лиц и скрываемых объектов. По содержанию это действие имеет сходство как с осмотром, так и с опознанием, но не имеет прямого процессуального аналога. Так, с осмотром отождествление роднит то, что его основным функциональным аспектом является восприятие внешних характеристик тех либо иных объектов. Однако это восприятие в обязательном порядке связано со сравнением и необходимостью сделать вывод по результатам сравнения, т. е. при осмотре наличествует лишь один объект из диады – идентифицирующий, а местонахождение идентифицируемого еще необходимо установить. Ото-