

расчетно-финансовой функции. Однако платежные агрегатор и шлюз осуществляют интеграцию платежных инструментов для проведения онлайн-платежей посредством широкого набора разных опций (банковские платежные карточки, электронные кошельки, оффлайн-платежи и др.). Основное отличие заключается в том, что платежный шлюз является технологическим партнером, который маршрутизирует платеж, не взаимодействуя с финансовыми средствами клиентов, в то время как платежный агрегатор их аккумулирует у себя.

Почти все платежные системы и платежные агрегаторы обладают своими антифрод-решениями. Цель антифрод-системы заключается в том, чтобы убедиться, что, например, пользователь является реальным владельцем банковской платежной карточки, совершающим покупку в интернет-магазине. В случае выявления подозрительной активности, т. е. превышения какого-либо значения параметра, система автоматически блокирует возможность совершения платежа либо отпугивает покупателя на дополнительную проверку.

Преступники стараются, чтобы их цифровой след максимально совпадал с владельцем аккаунта (банковской платежной карточки), совершают хищение, ставят цель быть максимально похожими на реального покупателя со всеми возможными данными.

Общий механизм работы антифрод-системы можно свести к следующему. Сервер банка переадресовывает сведения о транзакции в антифрод-систему и ожидает разрешения на проведение платежа. Антифрод-система анализирует сведения, чтобы принять решение о легитимности этой транзакции. Обработывается платеж, оценивается его риск, при необходимости инициируется проверка другими сервисами, например, дополнительная аутентификация клиента, после чего решение передается назад. В результате финансовая транзакция оказывается подтвержденной или отклоненной. В момент совершения финансовой транзакции сканируются браузер, IP-адрес, куки-файлы на предмет подозрительной активности, а также собирается несколько показателей (у каждой антифрод-системы они различные) – начиная от IP-адреса компьютера, версии браузера и заканчивая статистикой платежей и др. Осуществляется проверка на использование виртуальной машины или VPN, анализируется поведение клиента, проверяется информация о платежной системе, используется собственная база мошеннических действий и др.

Эффективность предупреждения мошенничества данного вида во многом зависит от надежности программно-аппаратного обеспечения, используемого в организациях кредитно-финансовой сферы, способности систем безопасности противостоять компьютерным атакам, профессиональной подготовки сотрудников информационной безопасности и правоохранительных органов.

Таким образом, борьба с хищениями, совершаемыми с использованием средств онлайн-платежей, должна начинаться с эмиссионного банка и присутствовать на всех этапах финансовой транзакции. Для эффективного противодействия хищениям необходима реализация комплекса профилактических мер, среди которых можно выделить меры, повышающие трудность совершения преступлений; направленные на повышение уровня цифровой финансовой грамотности всех участников, активное внедрение антифрод-систем; обеспечивающие передачу платежных данных только посредством защищенных каналов.

УДК 343

*П.В. Лутович*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ**

Современные международные экономические отношения предполагают совершение большого количества денежных операций путем использования валют различных государств. Несмотря на то что международные расчеты являются необходимым и важным элементом внешнеэкономических связей, они отличаются большой сложностью в силу особого субъектного состава и отсутствия унифицированного источника их правового регулирования.

Развитие интеграционных процессов, обусловленных глобализацией общественных отношений в мировой экономике, требует четкой и прозрачной организации расчетных отношений между отечественными хозяйствующими субъектами и зарубежными партнерами. Сильное влияние на проведение международных расчетов оказывает существующий уровень развития национальной кредитно-финансовой системы, которая динамично и последовательно развивается, внедряя в свою деятельность инновационные достижения современной банковской сферы.

С развитием информационных технологий оптимизируется порядок осуществления расчетных операций за счет появления цифровых валют. В научной литературе разновидностью цифровой валюты выступает криптовалюта, предусматривающая учет внутренних расчетных единиц и работающая в полностью автоматическом режиме.

Особенностью большинства существующих криптовалют является то, что их эмиссия происходит при отсутствии контролирующих органов со стороны государства. Они не могут быть учтены в совокупной денежной массе соответствующего государства, так как не являются национальными либо наднациональными денежными единицами той или иной страны. Кроме того, криптовалюты лишены каких-либо гарантий со стороны государства, поскольку центральные банки обычно не имеют отношения к их созданию.

Вместе с тем применение таких технологий позволит сократить издержки финансовых организаций на десятки миллиардов долларов США за счет экономии на трансграничных платежах, торговле ценными бумагами и др. Специалисты отмечают перспективность их применения в других направлениях банковской деятельности: потребительское кредитование, операции с наличными деньгами, корпоративное кредитование, торговое финансирование, ипотека, депозиты, розничные и международные платежи.

Возникновение и популяризация криптовалют породили ряд споров в научных кругах по поводу возможностей развития рынка, дальнейшего использования виртуальных денег и особенностей их встраивания в традиционную финансовую систему. Следует также отметить неоднозначное отношение к цифровым валютам в странах с традиционно высоким уровнем развития экономики, пониманию их экономической и юридической сущности.

Так, в Германии криптовалюта официально признана финансовым инструментом, применение которого закреплено в соответствующих нормах Банковского кодекса. Правительство Франции, наоборот, рекомендует участникам финансового рынка воздержаться от использования криптовалют в расчетных отношениях. В США криптовалюты не запрещены и рассматриваются как одно из средств платежа в электронной коммерции, имеется легальная возможность обменивать криптовалюту на доллары США. На Кипре один из университетов в качестве оплаты за обучение стал принимать цифровую валюту.

В Республике Беларусь сегодня вопрос о признании криптовалюты в качестве законного средства платежа носит дискуссионный характер. С юридической точки зрения криптовалюты не являются объектом гражданских прав. Следовательно, доходы от операций с цифровыми валютами также не являются объектом налогообложения.

Единственным нормативным правовым актом, определяющим правовую сущность криптовалюты, является Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики», закрепляющий меры по либерализации условий ведения предпринимательской деятельности в сфере цифровой экономики. Вместе с тем для полного признания криптовалюты в качестве законного платежного средства необходимо внести ряд изменений в действующее законодательство, в частности в Гражданский кодекс Республики Беларусь, предусмотрев криптовалюту наравне с белорусским рублем в качестве законного платежного средства; в Банковский кодекс Республики Беларусь с целью придания криптовалюте свойств электронных денег, закрепив возможности государственной защиты участников от противоправных деяний.

Таким образом, обобщая вышеизложенное, можно отметить следующее. Несмотря на достаточно высокие негативные риски, криптовалюта достаточно привлекательна для многих сфер экономической деятельности, поскольку позволяет в современных условиях обеспечивать снижение затрат, увеличение прибыли, упрощение системы денежных переводов и поиск зарубежных партнеров.

На экспертном уровне активно обсуждается вопрос о сущности и возможностях использования криптовалют. В большинстве стран отсутствует четкое понятие данной дефиниции, а также легальная возможность их использования в гражданском обороте наравне с законными средствами платежа.

Считаем необходимым продолжать последовательно совершенствовать белорусское законодательство в данной сфере общественных отношений с учетом уже имеющегося опыта применения новых инструментов в финансовой сфере других государств.

УДК 351.746.1 + 342.9

*К.В. Малякво*

#### **УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАТИВНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ОРГАНОВ ПОГРАНИЧНОЙ СЛУЖБЫ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ В ОБЛАСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПОГРАНИЧНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

В настоящее время получили развитие негативные процессы, формирующие трансграничные опасности для национальных интересов Республики Беларусь, в том числе и оказывающие отрицательное воздействие на международный имидж государства. Это обуславливает актуализацию вопросов эффективности реализации государственного управления в сфере национальной безопасности в целом и пограничной безопасности в частности. В этом контексте особое значение приобретает управление деятельностью органов пограничной службы Республики Беларусь по основным направлениям их деятельности, в том числе оперативными подразделениями.

Проблемы государственного управления в сфере национальной безопасности рассматривались А.А. Прохожевым, С.Н. Князевым и иными учеными. Однако имеются единичные работы, в которых прорабатывались лишь отдельные вопросы, связанные с государственным управлением в области пограничной безопасности. Следует полностью согласиться с позицией Л.М. Рябцева и других ученых, которые выделяют пограничную безопасность как отдельную область государственного управления, являющегося разновидностью управления в сфере безопасности и правопорядка и специфическим видом государственной деятельности. Учитывая данный подход, в современных условиях можно обоснованно определить роль и место управления оперативными подразделениями органов пограничной службы в области обеспечения пограничной безопасности: первый уровень – государственное управление в сфере обеспечения национальной безопасности Беларуси (реализуется Главой государства и Правительством страны в пределах в своей компетенции); второй уровень – государственное управление в отдельных сферах, в том числе в сфере безопасности и правопорядка (реализуется уполномоченными государственными органами, в том числе органами системы обеспечения национальной безопасности); третий уровень – государственное управление в области пограничной безопасности (реализуется Государственным пограничным комитетом Республики Беларусь); четвертый уровень – управление подразделениями Государственного пограничного комитета Республики Беларусь, в том числе оперативными подразделениями (реализуется управлениями пограничного ведомства по направлениям деятельности). Представляется обоснованным управление оперативными подразделениями органов пограничной службы рассматривать как системный объект. Основываясь на подходах, сложившихся в теории систем (И.В. Блауберг, В.Н. Садовский, Э.Г. Юдин), теории национальной безопасности (А.А. Прохожев, А.В. Опалев, Д.В. Перевалов), юридической науке (В.Н. Протасов, В.Н. Карташов, Л.М. Рябцев) и теории управления (С.Н. Князев, В.И. Махинин, В.Б. Шабанов, А.И. Бо-