

Таким образом, обозначенные элементы криминалистической характеристики злоупотребления составляют информационную основу методики расследования злоупотребления. Практическая значимость указанных сведений заключается в возможности поиска неизвестных элементов преступной деятельности, оценки складывающейся ситуации в ходе расследования и выдвижения версий о преступном деянии. Несмотря на это, такие сведения носят обобщенный, вероятностный характер, на начальном этапе расследования всякое истинное знание, даже вероятное, имеет высокую значимость, поскольку позволяет снизить информационную неопределенность.

УДК 343

А.В. Дешук

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫХ МЕР ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ПРАВОНАРУШЕНИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

Одной из важнейших целей любого современного государства является развитие национальной экономики. Для наиболее качественного ее развития необходимо внедрение во все отрасли высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных инструментов. Для этого важен усиленный контроль государства за функционированием национальной платежной системы как элемента банковской системы путем нормативного регулирования данной сферы. Так, с 2000-х гг. в систему национальных платежей внедрены банковские платежные карточки. В настоящее время белорусскими банками эмитируются в обращение банковские платежные карточки внутренней платежной системы БелКарт, международных платежных систем VISA и MasterCard. Наряду с ростом количества выпускаемых банками карточек, в республике организована интенсивная работа по развитию программно-технической инфраструктуры по их обслуживанию, включая установку платежных терминалов в организациях торговли и сервиса. Относительно новым явлением на рынке товаров и услуг стал торговый эквайринг – услуга, позволяющая покупателю оплатить товар или услугу при помощи банковских платежных карточек, без снятия наличных денег. Коммерческими банками осуществляется эквайринг по операциям с карточками платежных систем VISA и MasterCard, международных платежных систем American Express и UnionPay.

Внедрение банковских платежных карточек в стремительно развивающиеся экономические отношения – важнейшая тенденция функционирования технологий безналичных расчетов в сфере банковской деятельности. Однако применение высоких технологий в различных отраслях финансово-хозяйственной деятельности, появление платежных средств и инструментов как альтернативы бумажным деньгам неизбежно сопряжено с новыми способами совершения правонарушений с их использованием.

Отсутствие единых подходов к терминологии, необходимых для проведения количественного учета и классификации способов совершения указанных преступлений, значительно усложняет определение реальной степени их угроз. В свою очередь, причиной тому служит постоянный рост количества способов и методов совершения таких преступлений, что связано в основном с высокими темпами развития информационных технологий. Анализ общих тенденций и особенностей совершения подобных правонарушений позволяет в дальнейшем предложить ряд мер, направленных на их предотвращение.

В первую очередь их объединяет высокая латентность, благодаря способности лиц, имеющих преступный умысел анонимизировать себя. Достигается при помощи использования средств компьютерной техники, специализированного программного обеспечения и отдельных приемов, которые значительно затрудняют деанонимизацию правонарушителя для правоохранительных органов. С целью сокрытия следов противоправной деятельности злоумышленники активно используют средства анонимизации (VPN, TOR, Proху), шифрования интернет-трафика, компьютерной техники и личной переписки. Второй особенностью является транснациональный характер таких деяний. Правоохранительные органы сталкиваются с проблемой установления местонахождения лица, совершившего правонарушения, даже после установления его личности. В этой связи возникают правоприменительные вопросы, исходя из места совершения такого правонарушения, нередко возникают противоречия между юрисдикциями государств, где находятся правонарушитель и потерпевший. Актуальным трендом является мошенничество с использованием токенов, где преступники, используя методы социальной инженерии, «привязывают» токен карточки держателя к своему мобильному устройству и совершают несанкционированные платежи с использованием электронного кошелька в сети Интернет. В 2021 г. 67 % мошеннических операций по токенам приходилось на среду e-commerce, при этом подавляющее большинство операций осуществлено посредством сервисов, зарегистрированных на территории

России и Украины. Третьей закономерностью является использование злоумышленниками средств компьютерной техники, а также владение ими обширными специальными знаниями в области программного обеспечения и кибербезопасности, что значительно усложняет процесс выявления и доказывания данных преступлений. Четвертой особенностью правонарушений является затрагивание ими двух ветвей правоотношений – в сфере финансов и в сфере компьютерной информации. Большинство таких деяний совершаются с целью завладения финансовыми ресурсами, а механизм их совершения часто связан с различными манипуляциями в компьютерных системах.

В Республике Беларусь в целях повышения уровня безопасности осуществления операций с использованием банковских платежных карточек или их реквизитов реализуется ряд мер, которые прямо либо косвенно способствуют ограничению распространения информации, связанной с банковскими платежными карточками и их реквизитами, а также обеспечению доступа к счету только уполномоченным лицом. В первую очередь стоит отметить, что нормативное закрепление порядка эмиссии банковских платежных карточек и ее получение клиентом, которому принадлежит банковский счет, к которому она прикреплена, обеспечивает безопасность денежных средств гражданина еще до начала пользования ею. Немаловажным нововведением стало закрепление видов авторизации при пользовании банковских платежных карточек для ее держателя, что, в свою очередь, помогает избежать операций, не санкционированных держателем карточки и в последующем потери денежных средств на счетах. Более широкое закрепление правил интернет-эквайринга помогает избежать финансовых потерь со стороны ее держателя вследствие попытки совершения правонарушения, направленного на хищение денежных средств с банковского счета владельца. Введение правил информирования пользователя банковской платежной карточки по индивидуальным каналам связи (SMS-сообщения, push-уведомления, сообщения, направленные посредством использования мессенджеров, электронной почты, интернет-банкинга и мобильного банкинга, обеспечивающих своевременную доставку информации до пользователя) помогает предотвратить случаи неправомерного завладения денежными средствами с банковского счета, к которому привязана карточка.

Несмотря на принимаемые организационные, технические и правовые меры по совершенствованию законодательства, регламентирующего порядок совершения операций с банковскими платежными карточками, обеспечению безопасности использования банковских платежных

карточек или их реквизитов, проблема совершения перечисленных правонарушений полностью решена быть не может. Все вышеуказанное обуславливает необходимость дальнейшего совершенствования нормативной правовой основы их деятельности, а также внедрения новых технологий и решений, создания устойчивой системы противодействия правонарушениям, связанным с банковскими платежными карточками.

УДК 336.025

А.В. Дешук, И.Д. Климов

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ГАРАНТИЯ СТАБИЛЬНОГО И УСТОЙЧИВОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВА

Проблема, связанная с удовлетворением многочисленных и постоянно растущих потребностей людей, существовала всегда. По этой причине и возникла необходимость в изучении экономической системы государства и ее механизмов, обеспечивающих исправное функционирование и устойчивость.

Одним из элементов экономической системы является финансовая безопасность, которая в современных исследованиях рассматривается в контексте национальной и экономической безопасности. Проблемы финансовой безопасности являются актуальными для любого государства. Финансовая безопасность проявляется в готовности финансовой системы государства к своевременному и надежному финансовому обеспечению экономических потребностей на должном уровне.

Следует признать, что в современных условиях обеспечение финансовой безопасности является приоритетным направлением финансовой политики государства. В Конституциях СССР и РСФСР упоминания о финансовой политике как целостном правовом явлении отсутствуют, хотя термин «политика» так или иначе употребляется в нормах, устанавливающих и разграничивающих компетенции субъектов права, среди которых утверждение бюджета, установление государственных и местных налогов, сборов и неналоговых доходов, заключение внешних и внутренних займов, установление единой денежной и кредитной политики. Ряд ученых определяет финансовую политику как элемент финансового права, как деятельность, направленную на образование, распределение и использование финансов. Но в правовой науке все большее развитие получает отношение к пониманию финансовой политики не как деятельности, а как сферы государственной деятельности, связанной с постановкой стратегических целей и определением задач, ин-