

В этих условиях актуализируются вопросы обеспечения кибербезопасности, защиты информационной инфраструктуры от посягательств извне и внутри страны, а также обеспечения стабильного развития сферы ИКТ.

Киберпреступность является феноменом, сформированным в процессе научно-технического и технологического прогресса. Чем более развитым является государство, тем активнее в нем идет процесс цифровизации. Однако цифровизация, бурный рост технологий, инновационные достижения создают дополнительные риски и угрозы, в том числе криминогенного характера. Преступники быстрее адаптируются к меняющимся условиям, осваивают новые технологии и используют их в противоправных целях. Стремительный прогресс и процессы глобализации еще больше усложняют проблемы, связанные с противодействием преступности. Отсутствие границ в киберпространстве обуславливает международный характер киберпреступности. В этой связи киберпреступность представляет собой серьезную проблему.

На протяжении последних лет в Республике Беларусь наблюдается устойчивый рост количества регистрируемых киберпреступлений, поэтому необходимо осуществлять прогнозирование развития имеющихся в информационном пространстве тенденций и возникновения новых угроз, а также разработать и внедрить единую систему обеспечения кибербезопасности.

Так, стратегия кибербезопасности Республики Беларусь закреплена в Концепции национальной безопасности, утвержденной постановлением Совета Безопасности Республики Беларусь от 18 марта 2019 г. № 1. В нормативном правовом акте указано, что «национальная система обеспечения кибербезопасности должна реализовывать весь возможный комплекс правовых, организационных и технических мер по обеспечению безопасности национальной информационной инфраструктуры, в том числе информационных систем, обеспечивать конфиденциальность, доступность и целостность информации, а также легко трансформироваться и адаптироваться в изменяющейся обстановке за счет постоянного анализа на предмет соответствия актуальным рискам кибербезопасности. В первую очередь необходимо обеспечить киберустойчивость национального сегмента сети Интернет, критически важных объектов информатизации и государственных информационных систем, эффективное противодействие киберпреступлениям».

В ходе анализа зарубежных доктрин в сфере информационной безопасности (Великобритания, Казахстан, Литва, Польша, Российская Федерация, Чехия) установлено, что в Концепции национальной безопасности Республики Беларусь учтены передовые зарубежные подходы, опыт подготовки и совершенствования подобного рода документов доктринального характера.

Однако необходимо дальнейшее развитие концептуальных, правовых и организационных основ обеспечения кибербезопасности Республики Беларусь.

По нашему мнению, в новой редакции Концепции национальной безопасности Республики Беларусь необходимо отразить следующие положения:

усилить кибербезопасность государственных органов, так как недостаточная защищенность информации, составляющая государственную тайну, создает угрозу национальной безопасности Республики Беларусь, поэтому необходимо оперативно предоставлять информацию об угрозах и уязвимостях всем без исключения государственным органам;

осуществить расстановку приоритетов по устранению рисков для критически важной инфраструктуры в сфере безопасности, необходимо создать новые подходы в сфере кибербезопасности с использованием новейших технологий, улучшением обмена информацией и управления рисками;

инвестировать в инфраструктуру следующего поколения, необходимо взаимодействовать с представителями частного сектора в целях содействия развитию и обеспечению безопасности 4G- и 5G-сетей, а также проанализировать возможность использования новых технологий.

УДК 336.7 + 346.7

*А.В. Дешук*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СФЕРЕ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ**

Важнейшей целью современного государства является устойчивое развитие национальной экономики. Для этого необходимы внедрение высокоэффективной системы денежного обращения и использование современных платежных инструментов. Система безналичных расчетов является ключевым условием существования денежно-кредитной сферы, способствующим реализации монетарной политики государства. По мере уменьшения доли наличных денег в структуре денежного предложения снижается общая потребность в эмиссии денег Национальным банком Республики Беларусь для удовлетворения спроса экономики, одновременно нейтрализуются потенциальные риски коммерческих банков по управлению собственной ликвидностью. В этой связи приоритет отдается развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам и поступательной замене расчетов наличными денежными средствами среди населения их безналичной формой.

Начиная с 2000-х гг. в систему национальных платежей вошли новые платежные инструменты – банковские платежные карточки, которые из сугубо имиджевого предмета превратились в технологический инструмент предложения широкого спектра розничных банковских услуг. Число банковских платежных карточек, находящихся в Беларуси в обращении, на 1 января 2022 г. превысило 15,7 млн, прирост количества банковских платежных карточек в обращении за пять лет составил 25,2 %. На основе действующих платежных систем в страну пришли мобильные платежные сервисы, получившие широкое распространение в мире. Использование таких мобильных платежных сервисов, как Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay, предоставляющих пользователю мобильного устройства возможность проводить безналичные розничные платежи без физического использования банковских платежных карточек, вывело рынок банковских платежных карточек на новый уровень.

Активное продвижение электронных платежных инструментов на белорусском рынке банковских услуг, а также взаимное сотрудничество с международными финансовыми и платежными системами оказывают непосредственное влияние на применение в республике новых видов технологий продаж: торговый эквайринг – современная, всемирно распространенная услуга, позволяющая покупателю оплатить товар или услугу при помощи банковских платежных карточек, без снятия наличных денег. В Республике Беларусь 20 белорусских банков эмитируют в обращение банковские платежные карточки внутренней платежной системы БелКарт, международных платежных систем VISA и MasterCard. Банками осуществляется эквайринг по операциям с карточками указанных платежных систем и международных платежных систем American Express и UnionPay. В настоящее время эквайринг по операциям в организациях торговли и сервиса осуществляют 11 банков второго уровня.

Следует отметить, что между наличным и безналичным денежным обращением существует тесная взаимосвязь: денежные средства постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков на форму безналичных, и наоборот, т. е. безналичный платежный оборот стал неотделим от обращения наличных денег. В этой связи расчеты в безналичной форме между сторонами возмездного имущественного отношения опосредуются нормами права и приобретают форму расчетных правоотношений, которые регламентируются нормами различных отраслей права, в первую очередь нормами финансового и гражданского права, образуя комплексный институт права.

Высокие темпы развития и активного внедрения в банковскую систему Республики Беларусь информационных технологий, развитие безналичной платежной системы, создание новых видов платежных инструментов неизбежно влекут за собой рост количества правонарушений, совершаемых в банковской сфере. В связи с чем важен усиленный контроль и надзор государства за функционированием национальной платежной системы как элемента банковской системы. Вышеизложенное обуславливает необходимость совершенствования нормативно-правовой основы их деятельности, определения основных форм и видов платежных инструментов, а также постепенное внедрение новых технологий и решений с целью создания системы противодействия правонарушениям, связанным с банковскими инструментами.

Постоянный рост количества способов совершения правонарушений, связанных с использованием банковских инструментов, не позволяет создать единую классификацию правонарушений в данной сфере. Вместе с тем можно выделить характерные особенности совершения правонарушений, связанных с использованием банковских платежных карточек: высокую латентность, обусловленную способностью злоумышленников анонимизировать себя при помощи использования средств компьютерной техники, специализированного программного обеспечения; транснациональный характер таких деяний, в связи с чем правоохранительные органы сталкиваются с проблемами установления местонахождения злоумышленника и возникающими противоречиями между юрисдикциями различных государств; использование злоумышленниками средств компьютерной техники, а также владение ими обширными специальными знаниями в области программного обеспечения, кибербезопасности, что усложняет процесс борьбы с такими деяниями; двойственный характер совершаемых правонарушений, которые затрагивают правоотношения как в сфере финансов, так и в сфере компьютерной информации и безопасности, поскольку большинство таких деяний направлены на завладение финансовыми ресурсами, а механизм их совершения связан с различными манипуляциями в компьютерных системах.

Деятельность правоохранительных органов по противодействию данным видам правонарушений свидетельствует о том, что банковские инструменты могут быть использованы для спонсирования организации и проведения массовых беспорядков, а также служить средством легализации (отмывания) средств, полученных преступным путем, в частности для быстрого их обналичивания либо же приобретения различных товарно-материальных ценностей. Процесс легализации средств, полученных преступным путем, может быть весьма сложным и длительным, состоять из целого ряда опосредованных сделок (хозяйственных операций), в том числе финансовых операций, в результате которых теряются следы происхождения полученных преступным путем средств. Например, покупка ценных бумаг, криптовалюты, недвижимости, а затем дальнейшая их продажа, перевод денежных средств на расчетные счета в зарубежном банке.

Таким образом, развитие безналичных денежных расчетов и платежных инструментов ставит перед государственными и правоохранительными органами ряд задач по противодействию деяниям в сфере безналичного денежного обращения, которые наносят значительный ущерб как простым гражданам, так и государству в целом. В настоящее время перед банками наиболее остро стоит проблема обеспечения безопасности функционирования электронных платежей, совершаемых как юридическими, так и физическими лицами. Ключевым субъектом в такой системе является Национальный банк Республики Беларусь, основная деятельность которого заключается в формировании для клиентов коммерческих банков безопасной инфраструктуры с целью хранения и оборота их денежных средств. Такая инфраструктура в первую очередь достигается путем нормативно-правового регулирования всей банковской системы, пруденциального надзора за исполнением субъектами банковской системы соответствующих норм, а также разработки практических рекомендаций по безопасному ведению деятельности коммерческих банков.

УДК 343.352.4

*С.А. Доровин*

#### **ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ ПО БОРЬБЕ С КОРРУПЦИЕЙ**

Проблема противодействия коррупции в органах власти традиционно обозначается как приоритетная задача на высшем политическом уровне, она неоднократно озвучивалась в ежегодных посланиях Президента России.

В ходе реализации поставленных задач продолжает оставаться нерешенными ряд проблем. Так, несмотря на законодательное закрепление, весьма неоднозначным остается само понятие «коррупция», которую длительное время ассоциировали