

Переходя к ситуации в Республике Беларусь относительно условий для совершенствовании режима ДКП, отметим следующее. В 2009 году введена привязка курса белорусского рубля к корзине их трех иностранных валют (доллар США, евро и российский рубль), которые имеют равные доли.

До 28 октября 2009 года белорусские власти регулировали цены, устанавливая максимальные торговые надбавки на уровне 30-60% от стоимости товара у производителей. В настоящее время принято решение отказаться от государственного регулирования розничных цен за исключением 50 социально значимых товаров.

В целом, ни одно из названных выше условий введения режима ИТ на сегодняшний день в РБ не реализовано в полной мере. Тем не менее это не означает, что движение к ИТ, включая переход к свободному плаванию курса, невозможно. Любое повышение эффективности монетарной политики требует выполнения большинства из указанных выше условий.

Подводя итог, следует отметить, что отказ от управления обменным курсом и переход к ИТ представляется верным направлением денежной политики, которое способно стратегически обеспечить долгосрочный экономический рост, стабильность цен, а также сыграть роль в снижении процентных ставок. При этом решение данной задачи не должно однозначно определяться предварительными условиями выполнения ряда общеэкономических мер. К таким мерам относят обеспечение макроэкономической стабильности, либерализацию ценообразования, создание развитого рынка капитала, повышение устойчивости банковской системы, устранение доминирования бюджетно-налоговой политики и др. Лучшим решением стало бы последовательное развитие режима ДКП как части процесса укрепления финансовой системы страны. При создании нового режима необходимо учитывать имеющиеся предпосылки перехода к более совершенной системе, а также непосредственные эффекты. В этом направлении наиболее важными задачами являются: формирование правильного понимания инфляционных процессов и их влияния на развитие экономики; разграничение функций и определение полномочий органов государственного управления в их регулировании; анализ используемых методов; совершенствование трансмиссионного механизма.

УДК 343.351/.37:336.7

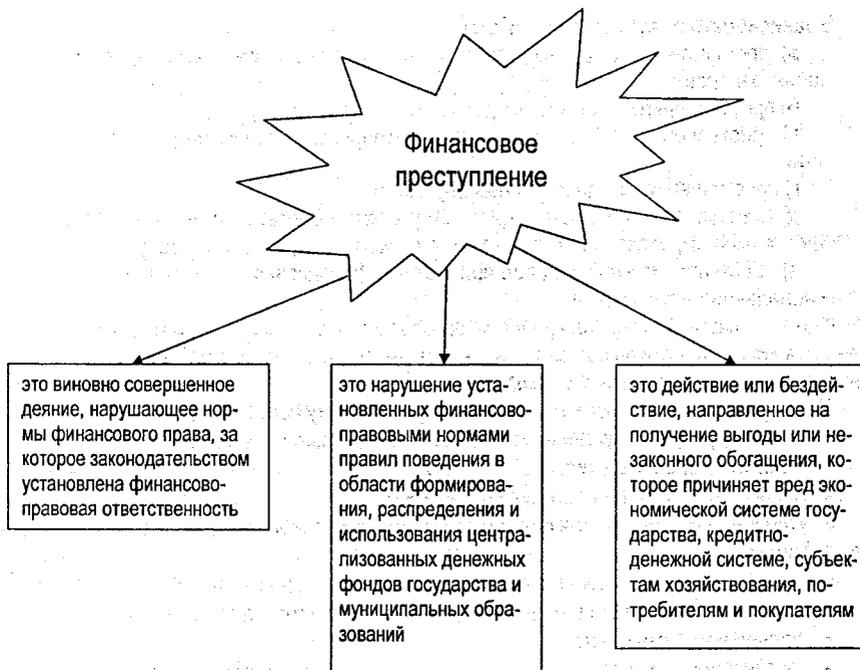
*Гоппа А.А.*

*Научный руководитель: доцент Михальчук Н.А.*

## СОВРЕМЕННАЯ СПЕЦИФИКА ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ

Целью настоящей работы является изучение преступлений в сфере финансово-кредитных отношений.

Преступления, относимые к данной категории, связаны с посягательством на различные финансово-кредитные институты (банки, страховые организации), интересы акционеров, пайщиков, вкладчиков, кредиторов, инвесторов. Они совершаются посредством использования инструментов и институтов финансовых рынков для нанесения ущерба интересам их участников. Преступления в финансово-кредитной системе при наличии национальной специфики обладают многими универсальными чертами. Важнейшей тенденцией развития финансовой преступности является использование высоких технологий. В условиях глобализации современной экономики наблюдается опасный процесс транснационализации финансовой преступности.



#### Классификация финансовых преступлений:

В зависимости от уровня финансовых отношений, являющегося объектом посягательства, различают:

- а) преступления, посягающие на финансовую систему государства (государственные и муниципальные финансы);
- б) преступления, посягающие на финансы предприятий.

В зависимости от сферы посягательства различают:

- а) преступления в сфере налогообложения;
- б) преступления на рынке ценных бумаг;
- в) преступления в сфере страхового рынка;
- г) преступления в сфере валютного рынка;
- д) преступления в сфере межбанковского денежного рынка;
- е) преступления в сфере кредитного рынка;
- ж) преступления на рынке товаров и услуг.

В зависимости от вида операций, используемых в преступных целях, различают преступления в сфере кредитных, расчетных, валютных, фондовых, учетных операций.

В зависимости от субъекта экономических отношений, на права которого осуществляется посягательство, выделяют:

- а) преступления, посягающие на права кредиторов, гарантов;
- б) преступления, посягающие на права инвесторов (вкладчиков, акционеров, пайщиков);
- в) преступления, посягающие на интересы государства (налоговые и таможенные преступления).

В зависимости от субъекта различают:

- а) преступления плательщиков обязательных платежей (налогов, сборов, пошлин, взносов);
- б) преступления менеджеров предприятий, учреждений;
- в) преступления наемных работников коммерческих и некоммерческих предприятий;
- г) преступления государственных служащих;
- д) преступления лиц, являющихся сторонами в обязательственных отношениях (должников, страхователей, страховщиков, эмитентов, клиентов и др.)
- е) преступления иных лиц под прикрытием финансовых отношений или профессиональной деятельности.

Финансовые преступления крайне многообразны и сложны. В зависимости от обстоятельств криминалистическое значение могут иметь различные факторы и целесообразны различные варианты классификации.

*Преступления, посягающие на финансовую систему государства.*

В данную группу преступлений включаются следующие виды преступлений:

- налоговые преступления;
- уклонение от уплаты таможенных платежей;
- уклонение от уплаты обязательных взносов в целевые государственные финансовые фонды;
- нецелевое использование бюджетных средств (мошенничества с субсидиями),
- незаконное получение и нецелевое использование государственных кредитов;
- фальшивомонетничество;
- легализация доходов, полученных преступным (незаконным) путем;
- преступления, связанные с незаконным вывозом капитала или невозвращением валютных средств, когда такое возвращение является обязательным.

*Налоговые преступления.*

К налоговым преступлениям и проступкам по законодательству стран с развитой рыночной экономикой относятся нарушения при уплате различных видов налогов, а также таможенные правонарушения. Круг преступных деяний, связанных с налогами, в каждой конкретной стране отличается своими особенностями.

Уклонение от уплаты налогов является основным видом налоговых правонарушений. Основными формами уклонения являются: непредставление в налоговые учреждения информации о доходах, сокрытие реальных доходов путем внесения ложных или искаженных сведений в документы, использование поддельных документов.

Непредставление в налоговые учреждения информации о доходах относится к категории уголовных проступков, за совершение которых может быть назначен либо штраф, либо краткосрочное лишение свободы, как, например, в Италии, в США. К формам уклонения от уплаты налогов, составляющих преступления, как правило, относят действия, выражающиеся в сокрытии или искажении информации о доходах путем обмана, мошенничества или подделки.

Для подтверждения фиктивных сделок осуществляется тщательный отбор и подготовка фиктивных должностных лиц компании; чтобы избежать подозрений в незаконной деятельности компании также создаются сложные схемы денежных потоков, используя кредитные учреждения Латвии, Европейского Союза, стран СНГ и других стран, к тому же организаторы схем хорошо образованны и осторожны, хорошо ориентируются в финансовых и юридических вопросах.

### *Новые виды финансовых преступлений:*

- Скимминг – это копирование информации с магнитной полосы одной карты на другую или изготовление фальшивых платёжных карточек.
- Шимминг – это похищение номера банковской карты, её PIN-кода и других данных через банкомат с помощью тонкой гибкой платы.

«Русский» сегмент мирового рынка компьютерной преступности: эксперты Group-IB — первой компании в России, которая комплексно занимается расследованием IT-инцидентов и нарушений информационной безопасности провели первое исследование состояния «русского» рынка компьютерных преступлений. По оценкам специалистов, за 2010 год «русские» хакеры заработали около 2,5 млрд. долларов. Причём к числу «русских» хакеров причисляют как граждан РФ, так и граждан Прибалтики, стран СНГ и граждан стран бывшего СССР.

За 2010 год основными угрозами со стороны хакеров стали:

- галопирующий рост количества и сложности DDoS-атак;
- направленные атаки на финансовый сектор и рост инцидентов в системах ДБО;
- резкий всплеск случаев смс-мошенничества на территории стран СНГ;
- использование приемов социальной инженерии в целях хищения персональной информации и интернет-мошенничества;
- целевые атаки на объекты критической инфраструктуры.

### *Выводы:*

- Финансовые преступления становятся все более изощрёнными;
- На современной стадии развития финансовые преступления имеют транснациональный характер;
- Необходимо регулярно проводить усовершенствование законодательной базы и повышение уровня компетенций правоохранительных органов, осуществляющих борьбу с преступлениями в сфере компьютерных технологий.

### **Список цитированных источников**

1. <http://www.finlaws.ru/finansovoe-pravonarushenie.html>
2. Словарь юридических терминов. – Режим доступа: <http://justicemaker.ru/view-termin.php?id=1686>
3. Бируля, В.А. Вести Академии Наук РБ. 1997. – №1 – С. 27.
4. Экономическая преступность. – Режим доступа: <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/ch2p3.htm>
5. Типичные примеры скимминга. – Режим доступа: <http://quits.ru/skimming-html/>
6. Шимминг - новая разновидность скимминга. – Режим доступа: <http://www.securitylab.ru/news/395811.php>
7. Н. Ездакова, Изощрённость финансовых преступлений. – Режим доступа: <http://www.ves.lv/article/169476>
8. Финансовые показатели «русского» сегмента мирового рынка компьютерной преступности в 2010 году. – Режим доступа: <http://www.group-ib.ru/finansovye-pokazateli-russkogo-segmenta-mirovogo-rynka-kompyuternoj-prestupnosti-v-2010-godu-sostavili-25-milrd-dollarov.html>