



Министерство образования Республики Беларусь
Учреждение образования «Барановичский государственный университет»
Кафедра государственного управления и уголовно-правовых дисциплин
Факультет экономики и права
Совет молодых учёных учреждения образования «Барановичский
государственный университет»
Белорусский республиканский фонд фундаментальных исследований

УГОЛОВНАЯ ПОЛИТИКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Сборник материалов
II Международной
научно-практической конференции

(Барановичи, 12—13 мая 2016 года)

Под научной редакцией
кандидата юридических наук, доцента М. В. Андрияшко

Барановичи
БарГУ
2016

Рассматривается генезис и пути совершенствования уголовной политики Республики Беларусь; проведён анализ конституционных основ уголовной политики, а также таких направлений, как административно-правовые и социально-гуманитарные аспекты уголовной политики; определены актуальные тенденции уголовно-исполнительной политики; освещены современные проблемы эффективной борьбы с преступностью в аспекте уголовно-процессуального законодательства; исследованы основы обеспечения безопасности человека, общества и государства в юридическом и экономическом аспектах.

Изложены результаты собственных исследований авторов, а также внесены предложения, направленные на совершенствование законодательства Республики Беларусь в области уголовной политики.

Адресуется специалистам органов государственного управления, обучающимся (студентам, магистрантам, аспирантам), преподавателям учреждений высшего образования, а также всем заинтересованным лицам.

Рецензенты:

доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой гражданско-правовых дисциплин учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» Т. С. Таранова,
доктор исторических наук, профессор, учреждение образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь» В. А. Ананич

Коэффициент покрытия оттока денежных средств был больше единицы, что свидетельствует о том, что предприятие было способно обеспечить требуемые выплаты за счёт остатков денежных средств на счетах, в кассе и их притоков за соответствующие периоды.

Заключение. Оптимизация денежных потоков на любом предприятии должна быть одним из этапов экспресс-анализа финансового состояния. Важнейшими задачами, решаемыми в процессе этого этапа, являются выявление и реализация резервов обеспечения более полной сбалансированности положительных и отрицательных денежных потоков во времени и по объёмам, обеспечение более тесной взаимосвязи денежных потоков по видам хозяйственной деятельности предприятия.

Основу оптимизации денежных потоков составляет обеспечение сбалансированности объёмов положительного и отрицательного их видов, поскольку и дефицит, и избыток денежных ресурсов отрицательно влияют на результаты хозяйственной деятельности. Всё это достигается с помощью применения описанной методики экспресс-анализа денежных потоков в рамках оценки общего финансового состояния предприятия в целях повышения экономической безопасности.

Список цитируемых источников

1. Леготина Ю. В., Бутрин А. Г. Проблемы финансовой логистики // Логистика: соврем. тенденции развития. 2008. С. 140—143.
2. Антикризисное управление : теория и практика для студентов вузов, обучающихся по спец. экономики и упр. / В. Я. Захаров [и др.] ; под ред. В. Я. Захарова. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. 304с.
3. Гутова А. В. Управление денежными потоками: теоретические аспекты // Финансовый менеджмент. 2004. № 4. С. 21—25.

УДК 336.7

Г. Я. Житкевич,

кандидат экономических наук, доцент

Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Барановичи

УЧАСТИЕ ГРАЖДАН В ВИРТУАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛКАХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТ И ИХ ПРАВОВЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ

Введение. Руководители государств, учёные, специалисты правоохранительных органов, экономисты отмечают, что финансовые риски стали глобальными и касаются не только субъектов хозяйствования, но и личности и её собственности. В настоящее время существует множество контрагентов, привлекающих людей инвестировать свои сбережения в целях получения доходов. Эти контрагенты выстраивают различные финансовые схемы и обещают быстрое обогащение участникам этих схем. В связи с этим необходимы общепризнанные принципы и стандарты в построении системы управления рисками как на национальном уровне, так и на уровне международного сотрудничества. При этом любая система управления рисками требует постоянного мониторинга всех их видов и объёма. Целью исследования является обозначение существующих в настоящее время рисков потери сбережений гражданами и проблемы, связанные с невозможностью защитить в судебном порядке их права и законные интересы.

При написании данной работы для наиболее полного и объективного рассмотрения исследуемого явления использовались следующие методы: логический, сравнительно-правовой, обобщения, изучение степени рассмотрения проблемы в литературе и официальных документах компетентных органов, междисциплинарный и комплексный подходы.

Основная часть. В 90-е гг. прошлого века благодаря широкой телевизионной рекламе многие граждане были вовлечены в качестве участников финансовой пирамиды «МММ». Пирамида потерпела крах, денежные вклады гражданам не были возвращены. Тем не менее, несмотря на это, такие финансовые схемы до сих пор существуют, но в других вариантах, а иногда и в аналогичных прежним. Например, в Российской Федерации появилась совсем недавно «МММ—2011». Поколение 1990-х гг., исходя из горького опыта, не рискует своими сбережениями, а вот современная молодёжь ещё верит в быстрые доходы от такого вложения средств. При этом, как отмечают участники современных финансовых пирамид, они на сайтах в сети Интернет предварительно знакомятся с так называемыми Правилами системы и знают, что средств на выплату процентов всем участникам может не хватить, так как система работает по принципу взаимопомощи, т. е. выплаты производятся за счёт поступающих от других лиц средств. В конечном счёте они действуют на свой страх и риск, так как перед ними отсутствуют какие-либо обязательства представителей пирамиды. При этом денежные средства предоставляются добровольно во исполнение не существующих обязательств в целях получения дохода.

В настоящее время популярными рискованными сделками являются сделки с использованием виртуальных валют, так называемых криптовалют. Наиболее распространённой виртуальной валютой является «Биткойн». Название происходит от двух английских слов: bit — единица информации и coin — монета. По виртуальным валютам отсутствует обеспечение и юридически обязанные по ним субъекты, операции по ним носят спекулятивный характер, осуществляются на так называемых виртуальных биржах и несут высокий риск потери стоимости. В международной практике виртуальные валюты используют для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, а также для финансирования террористических организаций. В связи с этим граждане могут быть непреднамеренно вовлечены в эту противоправную деятельность.

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 года № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» определены правовые и организационные основы государственной политики в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения [1].

По нашему мнению, это является серьёзным шагом со стороны государства на пути к предупреждению и предотвращению угроз со стороны виртуальных контрагентов.

В виртуальном пространстве существует ещё одна угроза гражданам — взаимодействие с системой онлайн-платежей “WebMoney Transfer”, которая является средой для ведения электронного бизнеса между её участниками. В данной системе в качестве расчётных средств используются титульные знаки типа “MWZ”, каждый из которых в системе “WebMoney Transfer” якобы эквивалентен 1 дол. США. Эти титульные знаки “MWZ” хранятся в электронных кошельках. Титульные знаки нельзя рассматривать в качестве средства платежа, так как в соответствии с законодательством средством платежа являются строго определённые единицы: белорусские рубли или иностранная валюта. Титульные знаки нельзя рассматривать и в качестве электронных денежных средств. Это связано с тем, что выпускающая данную электронную валюту организация не является оператором электронных денежных средств, который может осуществлять операции с электронными денежными средствами, так как в качестве данного оператора может выступать только кредитная организация, т. е. банк.

В Республике Беларусь разрабатываются и принимаются нормативные правовые акты в сфере экономической безопасности в целях предупреждения негативных последствий от участия в рискованных финансовых сделках.

Так, правлением Национального банка Республики Беларусь принято постановление от 30 апреля 2004 г. № 72 «Об утверждении Правил проведения валютных операций» [2].

Кроме этого, постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 26 февраля 2010 г. № 29 была принята Концепция развития платной системы Республики Беларусь на 2010—2015 годы [3]. Следует отметить, что платёжная система Республики Беларусь состоит из платёжной системы Национального банка Республики Беларусь, платёжных систем банков, расчётно-клиринговой системы по ценным бумагам и системы безналичных расчётов по различным платежам. Как отмечает А. В. Денисович, экономическая (финансовая) безопасность государства достигается через функционирование национальной платёжной системы. Характерной чертой современных платёжных систем является постоянно меняющаяся операционная среда, что затрудняет выявление, оценку и мониторинг рисков [4, с. 93, 95]. В связи с развитием сети Интернет, мобильной связи и других средств электронной коммуникации требуется точно определить понятие получивших широкое распространение в имущественном обороте электронных денежных средств и электронных средств платежа, устранить проблемы в регулировании расчётов при помощи платёжных карт и иных технических устройств [5].

Заключение. Отсутствие в системах криптовалют контролирующего центра влечёт за собой невозможность обжалования или отмены несанкционированной операции, а фактическое нахождение криптовалют вне правового поля не позволяет реализовать правовые механизмы обеспечения исполнения обязательств сторонами этих сомнительных сделок. Нам представляется, что необходимо вести разъяснительную работу в средствах массовой информации о подобного рода деятельности контрагентов, так как криптовалюты не признаются законным средством платежа, и их использование ведёт к риску утраты гражданами своих сбережений. При этом участники таких сделок не могут в судебном порядке защитить свои интересы.

Изучение правоприменительной практики Российской Федерации на сайте Росфинмониторинга по обращениям с исками в суды граждан, потерпевших от участия в названных выше рискованных финансовых сделках с использованием криптовалют, свидетельствует о том, что эти иски не были удовлетворены.

Не менее важным аспектом является информирование граждан о том, что в законодательстве страны содержатся меры по предупреждению данных негативных влияний.

В Республике Беларусь разработан Справочник признаков подозрительных финансовых операций, который является приложением 4 к Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учёта

и хранения, специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю (в редакции постановления Совета Министров Республики Беларусь от 31 декабря 2014 г. № 1289) [6].

Разъяснительные мероприятия позволят гражданам избежать негативных финансовых и правовых последствий от участия в сомнительных виртуальных финансовых сделках.

Список цитируемых источников

1. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 30 июня 2014 г., № 165-З. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс: Беларусь».
2. Об утверждении Правил проведения валютных операций [Электронный ресурс] : постановление правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 апр. 2004 г., № 72 : в ред. постановления правления Нац. Банка Респ. Беларусь от 26 авг. 2015 г., № 515. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс: Беларусь»
3. Об утверждении Концепции развития платёжной системы Республики Беларусь на 2010—2015 годы [Электронный ресурс] : постановление правления Нац. банка Респ. Беларусь, 26 февр. 2010 г., № 29. Доступ из информ.-правовой системы «ЭТАЛОН».
4. Денисович А. В. Стабильность национальной платёжной системы как условие экономической безопасности государства // Пром.-торговое право. 2015. № 11. С. 92—96.
5. Там же. С. 94.
6. Справочник признаков подозрительных финансовых операций. Приложение 4 к Инструкции о порядке заполнения передачи, регистрации, учёта и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 31 дек. 2014 г., № 1289. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс: Беларусь».

УДК 338.242

В. В. Климук

Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Барановичи

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА: ИНСТРУМЕНТАЛЬНЫЙ КОНЦЕПТ И АПРОБАЦИЯ

Введение. Современная ситуация на мировом подиуме экономического дефила стран демонстрирует состояние спада динамичного развития в большинстве компонент структурного отраслевого механизма. Отмеченная тенденция снижения показателей объёмов производства, заработной платы, наряду с сокращением покупательной способности национальной денежной единицы, ростом инфляции, зависимостью от импортёров, формирует настоятельную необходимость выработки стратегии защиты и плавного развития страны. Данное требование возможно при условии создания безопасности функционирования каждой сферы деятельности на основе синергетического эффекта. Это достижимо при разработке инструментария оценки уровня безопасности страны, определения слабых мест в развитии в целях тотальной защиты отраслей хозяйствования страны и обеспечения благоприятных факторов стимулирования развития. Залогом безопасного государства является обеспечение стабильного развития по областям функционирования.

Исследования экономической безопасности представлены в работах И. Х. Еркеева [1], А. Ю. Кирьянова [2], Л. Г. Матвеевой, О. А. Черновой [3], И. С. Мирошниченко [4] и других учёных, отражающих методологический базис и практическое его использование для оценки безопасности и стратегирования развития страны.

Основная часть. Безопасность государства выступает интегральным индикатором эффективности фактической реализуемой стратегии развития и, по нашему мнению, должна определяться на базе следующих компонент: 1) экономической — характеризует финансовую защищённость страны, её потенциал развития; 2) социальной — формирует достигнутый уровень жизнедеятельности, возможности дифференцированного индивидуального роста; 3) экологической — отражает уровень атмосферного фона для развития личности и предпринимательского сектора; 4) инновационная — обеспечивает возможности функционального роста производств, ресурсосбережение в процессе деятельности; 5) геополитической — характеризует уровень защиты государства от военных действий, внешней экспансии, политической конфронтации.

Каждая из данных компонент включает расширенный набор количественных индикаторов, позволяющих формировать общее представление о выделенной сфере функционирования. В рамках соблюдения условий ограниченности объёма работы детально комплекс индикаторов представим относительно ведущей компоненты — экономической, включающей следующие показатели: валовой внутренний