

Список використаних джерел

1. Про затвердження Інструкції з організації взаємодії органів досудового розслідування з іншими органами та підрозділами Національної поліції України в запобіганні кримінальним правопорушенням, їх виявленні та розслідуванні : Наказ МВС України від 07.07. 2017 р. № 575.

2. Про оперативно-розшукову діяльність: Закон України від 18 лютого 1992 року № 2135-ХІІ. *Відомості Верховної Ради (ВВР)*. 1992. № 22. ст. 303.

Роженко Олександра Вікторівна,
доцент кафедри цивільного
та господарського права Криворізького
навчально-наукового інституту Донецького
державного університету внутрішніх справ,
кандидат економічних наук, доцент;
Лопушенко Ганна Миколаївна,
здобувачка ступеня вищої освіти бакалавра
Криворізького навчально-наукового
інституту Донецького державного
університету внутрішніх справ

РОЛЬ ДІЯЛЬНОСТІ КРИМІНАЛЬНОЇ ПОЛІЦІЇ В ПРОБЛЕМАХ І ПЕРСПЕКТИВАХ РОЗВИТКУ ІНТЕРНЕТ-ТРЕЙДІНГУ В УКРАЇНІ

У сучасному світі Інтернет відіграє важливу роль у світовій економіці, прискорюючи циркуляцію фінансових й інформаційних потоків по всій Земній кулі.

Інтернет-трейдинг – це система роботи з цінними паперами, яка дає інвестору доступ до біржової інформації, а також дає можливість укладати угоди з купівлі-продажу цінних паперів на біржі в режимі реального часу за допомогою спеціальної сертифікованої програми, встановленої на персональному комп'ютері [1].

Інтернет-трейдинг – це спосіб доступу до торгів на фондовій біржі з використанням Інтернету, як засобу зв'язку [2].

Інтернет-трейдинг це зручно, адже можна заробляти гроші своїм розумом на ринках, які в свою чергу підпорядковуються економічним законам. Зручність полягає також в тому, що працювати можна вдома, з будь-якої точки Земної кулі, де можливо отримати доступ до Інтернету. Доходи не залежать від нестабільної економічної ситуації в країні, ніякий локдаун не впливає на рівень заробітку.

Перевагами роботи Інтернет-трейдерів варто зазначити зниження ризику нездійснення розрахунків за угодами, простота та прозорість

торгівлі. А також висока тарифна конкурентоспроможність, доступність, висока швидкість проведення операцій. На відміну від інвестування в пайові інвестиційні фонди, в Інтернет-трейдингу не потрібно нікому довіряти свої активи, учасник значно економить на витратах.

Варто відзначити, що навіть попри перелік переваг в такій системі існують і недоліки. А саме, слід звернути увагу на відносно слабку захищеність від технічних збоїв, яких нажаль не уникнути, атак хакерів відсутність регламентації використання електронних документів на законодавчому рівні, що може спричинити розвиток фальсифікованих документів та ускладнить роботу аудиторів. Тобто, існуюча сукупність нормативно-правових розробок та створених органів різних вітвей влади з наявними у них повноваженнями та наділеними певними господарськими компетенціями демонструє певні прогалини щодо державно-правового регулювання розвитку інтернет-трейдингу в Україні. Вирішення (часткове або повне) цієї проблеми, вважається авторами, може бути у певній діяльності кримінальної поліції. У розділі VII Кримінального кодексу України [3] мають місце положення щодо кримінальних правопорушень на ринку цінних паперів, але є потреба в удосконаленні цього напрямку нормативно-правового регулювання.

Одним із негативних моментів, є також наявність помилкових стереотипів які виникають у свідомості багатьох людей, що ускладнює розвиток Інтернет-трейдингу. Що, також, може бути вирішено або через вирішення першої проблеми, що сформульовано в даній роботі, або, знов таки, через певний вплив діяльності кримінальної поліції

Здійснення Інтернет-трейдингу цінними паперами здійснюється завдяки підтримки платіжної системи «Розрахункова Фондова Система» – єдина в Україні, яка має дозвіл Національного банку України на здійснення розрахунків за договорами з цінними паперами та, згідно з Правилами «Розрахункової Фондової Системи», має дозвіл на відкриття рахунків учасникам розрахунків [4].

Взаємодія «Розрахункової Фондової Системи» з біржами відпрацьована на базі реалізованих регламентів взаємодії з ПАТ «ФБ «Перспектива» та ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа» [5].

Позитивними моментами для трейдерів в користуванні «Розрахунковою Фондовою Системою» є використання послуг банку, який обрали самостійно – оперативне отримання первинних документів щодо переказу коштів за наслідками біржових торгів, а також зручний переказ залишків коштів за наслідками біржових торгів на будь-який обраний банківський рахунок.

Інтернет-трейдинг потребує інновацій. Необхідно створити програмне забезпечення, яке б надало змоги автоматизувати звітність торговців в Інтернет-трейдингу та забезпечити українські автоматичні торговельні системи, які б могли використовувати інвестори.

Все більше розвиваються портали на яких доступна аналітична інформація з ринку паперів, з часом вона буде більш якісною. Система онлайн-торгівлі цінними паперами ще перебувають на етапі розвитку та вдосконалення.

Підводячи підсумок, можна сказати, що Інтернет-трейдинг охоплює все більше людей, що намагаються самостійно інвестувати. Прибуток Інтернет-трейдерів складається зі змін котирувань акцій, а також з отримання дивідендних виплат з них. Але залучення фізичних осіб до електронної торгівлі все ще стримується відсутністю розуміння тонкощій такого виду торгівлі та наявністю купи міфів та стереотипів про Інтернет-трейдинг. Удосконалення нормативно-правового регулювання діяльності кримінальної поліції один з шляхів у рішенні проблем та перспектив розвитку інтернет-трейдингу в Україні.

Отже, якщо Україна буде удосконалювати таку систему, переймати досвід іноземних країн, долати проблеми розвитку Інтернет-трейдингу, то перспективи розвитку будуть досить значними, і у вітчизняного фондового ринку будуть всі шанси стати одним із провідних розвинених фінансових ринків світу.

Список використаних джерел

1. Семчук О. Проблеми розвитку фондового ринку України. Економіка і право. 2009. № 2. С. 9–12.

2. Офіційний сайт ПАТ «Українська біржа» URL: <http://www.ux.ua/a3258> (дата звернення: 11.11.2021).

3. Кримінальний кодекс України : Кодекс України; Кодекс, Закон від 05.04.2001 № 2341-III // База даних «Законодавство України» / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/2341-14>.

4. Офіційний сайт «Розрахункової Фондової Системи» URL: <http://rfs.in.ua/About.aspx>.

Офіційний сайт Національного банку України URL: <http://bank.gov.ua>.

Саковський Андрій Анатолійович,

директор Навчально-наукового інституту № 2
Національної академії внутрішніх справ,
доктор юридичних наук, доцент

ОСНОВНІ ЗАГРОЗИ ВІД ВИБУХОНЕБЕЗПЕЧНИХ ПРЕДМЕТІВ ПІД ЧАС ЇХ ВИЯВЛЕННЯ ПОЛІЦЕЙСЬКИМИ

З 12 квітня 2014 року продовжується російська агресія щодо мирної України. І хоча Операція об'єднаних сил України, яка по своїй суті є вітчизняною війною, ще не закінчилася, ми, українці,