

ПРЕДСТАВНИКИ ОДЕСЬКОГО ДЕРЖАВНОГО УНІВЕРСИТЕТУ ВНУТРІШНІХ СПРАВ

УДК 347.73

Володимир Олексійович РУСАВСЬКИЙ,

курсант 302 взводу факультету № 3

Одеського державного університету внутрішніх справ

Науковий керівник: завідувач кафедри цивільно-правових дисциплін ОДУВС

кандидат юридичних наук, доцент Маковій В. П.

**СОЦІАЛЬНО-ПРАВОВА ПРИРОДА ВИНИКНЕННЯ
СУЧАСНОЇ ОФШОРНОЇ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ**

Термін «офшор» вперше з'явився в одній з газет на східному узбережжі США в кінці 1950-х років. Йшлося про фінансову організацію, що уникнула урядового контролю шляхом географічної вибірковості. Іншими словами, компанія перемістила діяльність, яку уряд США бажав контролювати і регулювати, на територію зі сприятливим податковим кліматом. Таким чином, термін «офшор» включає в себе не тільки юридичне поняття, а й економіко-географічне.

Основна причина виникнення і стрімкого розвитку офшорного бізнесу є протиріччя між бажанням держави повністю контролювати економічну ситуацію на своїй території і небажанням громадян бути підконтрольними і віддавати значну частину свого прибутку у вигляді податків.

Історія виникнення офшорних юрисдикцій описується в різних формах протягом всієї історії людства: в різних країнах і народах можна помітити активізацію міжнародної торгівлі і залученням іноземних коштів шляхом створення на частині своїх територій особливих, сприятливих в податковому розумінні, умов для здійснення господарської діяльності.

Цікаво те, що не дивлячись на юний вік самого поняття «офшор», податкове планування застосовувалося ще стародавніми греками. Яскравим прикладом цього є той факт, що, коли в Афінах був введений двовідсотковий експортний та імпорتنний податок, купці стали об'їжджати територію столиці поліса. І незабаром були створені своєрідні «офшорні зони» – невеликі острови біля Афін. Сюди товари завозилися без сплати податків і мит, а потім переправлялися контрабандним способом в Афіни.

Однак сучасна історія виникнення офшорних юрисдикцій почалася в другій половині минулого століття за активної участі Сполученого Королівства. Британські офшорні центри стали розвиватися в 60-х рр. в якості податкових притулків для заможних британців, які намагалися втекти від сплати податків, які становили у ті часи 80–90 %. У ролі таких центрів ставали невеликі острівні держави, зазвичай це були колоніальні володіння або залежні території Великобританії. У міру прогресивного розвитку світової економіки все більше держав створювали на своїх теренах офшорні юрисдикції, приваблюючи кошти різних організацій і приватних осіб меншими податками та суворими законами про конфіденційність.

До сучасних офшорних юрисдикцій можна віднести Швейцарію. Саме ця країна для залучення фінансів в свою економіку першою створила центри обміну грошей і розробила інститути фінансової секретності, що важливо для офшорного бізнесу.

Виникнення офшорних юрисдикцій, здебільшого, це результат історичних процесів у вигляді інтернаціоналізації світової економіки. Великий попит на офшорні юрисдикції в 60-х років XX століття виник через економічну інтеграцію принципово нового змісту, який вона отримала завдяки розвитку міжнародних ринків позичкових і виробничих капіталів. Сталося це в результаті стрімкого розвитку в другій половині XX століття транснаціональних корпорацій, коли їх експансія і швидке зростання міжнародного товарообміну потребувала не тільки значного збільшення фінансових ресурсів, а й вільного доступу до них в будь-якому місці на земній кулі. Така потреба стала результатом поза національних ринків капіталу і сприяла різкій інтернаціоналізації діяльності банків.

Як результат, виник підвищений попит на посередницькі фінансові операції і послуги з використання наявних відмінностей норм, що регулюють діяльність фінансових компаній і оподаткування їх доходів у різних адміністративно-територіальних одиницях планети.

Потрібно відзначити, що для позитивного розвитку офшорних юрисдикцій і їх подальшого використання свою роль зіграла науково-технічна революція, що має велике значення у веденні фінансово-господарської діяльності офшорних компаній. Без її досягнень, які проявилися у розвитку передових та інформаційних технологій і засобів зв'язку, було б неможливо підтримувати функціонування багатьох офшорних структур на належному рівні.

Одержано 17.04.2018



УДК 336.719.2

Марина Сергіївна НАТЯЖКО,

студентка 2 курсу факультету № 4

Одеського державного університету внутрішніх справ

Науковий керівник: старший викладач кафедри цивільно-правових дисциплін

ОДУВС Сухарева А. О.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ЯК ВАЖЛИВИЙ ЕЛЕМЕНТ ПРИВАТНОГО ЖИТТЯ

Кожне розвинуте суспільство багато уваги приділяє забезпеченню інформаційної безпеки банківських установ, а разом з тим і інформаційній безпеці самих клієнтів банку. Належний захист банківської таємниці передбачає як захист прав клієнта, так і прав банку. Ефективне, фінансово перспективне функціонування банківської системи залежить від забезпечення всебічного захисту безпеки всіх сфер банківської діяльності. Таким чином, вважаємо, що на теперішній час питання порушення банківськими установами конфіденційності інформації клієнта є досить актуальною.