

меренная экономическая несостоятельность (банкротство)»), сформулирована следующим образом: умышленное совершение должником до возбуждения производства по делу о банкротстве действий, заведомо влекущих неспособность исполнить обязательства должника в полном объеме и повлекших причинение ущерба в крупном размере. Обязательным стал такой признак объективной стороны, как время – до возбуждения производства по делу о банкротстве. В прежней редакции статьи время совершения преступления не имело значения. Ответственность наступала за создание или увеличение неплатежеспособности индивидуального предпринимателя или юридического лица, повлекшее причинение ущерба в крупном размере. Состав остался материальным. В качестве общественно опасного последствия назван ущерб в крупном размере. Что касается новой формулировки «заведомо влекущих неспособность исполнить обязательства должника в полном объеме», то необязательно эти последствия должны наступить реально. Главное, что субъект заранее знал, что его действия неизбежно приведут к неспособности исполнить обязательства в полном объеме.

Объективная сторона препятствования проведению расчета с кредитором (кредиторами) (ст. 241 УК) (в прежней редакции – «Препятствование возмещению убытков кредиторам») существенно не изменилась. Расширился предмет данного преступления. С 1 октября 2023 г. ответственность наступает за сокрытие, отчуждение, повреждение или уничтожение не только имущества, но и документов неплатежеспособного должника.

Изменилось понятие субъекта данных преступлений. Введено понятие «должник». Должником может являться индивидуальный предприниматель или юридическое лицо. В соответствии с п. 8 ст. 1 Закона об урегулировании неплатежеспособности должник – неплатежеспособное юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией (за исключением унитарного предприятия, основанного на праве оперативного управления (казенного предприятия)) либо некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность в форме потребительского кооператива, фонда; неплатежеспособный индивидуальный предприниматель. Субъектом преступления может быть:

должник – индивидуальный предприниматель;

должностное лицо должника – юридического лица;

собственник имущества (учредитель, участник) должника – юридического лица;

иное лицо, имеющее право давать обязательные для должника – юридического лица указания или возможность иным образом определять его действия.

Применительно к ст. 241 УК субъектом преступления кроме всех вышеперечисленных категорий может быть также антикризисный управляющий.

Субъективная сторона преднамеренного банкротства (ст. 240 УК) изменилась в части мотива совершения преступления. В прежней редакции статьи мотивом служили личные интересы субъекта преступления или интересы иных лиц. В новой редакции мотив не имеет значения для квалификации, но появился термин «заведомо»: «...действий, заведомо влекущих неспособность исполнить обязательства должника в полном объеме». Иными словами, субъект преступления заранее знает, что совершает действия, которые точно приведут к неспособности исполнить обязательства должника в полном объеме, и желает поступить подобным образом.

Термин «заведомо» появился также в ст. 239 УК. Ответственность наступает за предоставление заведомо ложных сведений и (или) документов о способности исполнить обязательства должника в полном объеме. С точки зрения субъективной стороны это означает, что лицо сознает, что предоставляет ложные сведения и (или) документы, и желает их предоставить.

Таким образом, изменения, внесенные в ст. 238–241 УК, привели указанные нормы в соответствие с терминами и определениями, применяемыми в новом Законе об урегулировании неплатежеспособности.

УДК 343.9

И.А. Анищенко

КРИПТОВАЛЮТА И БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИИ КАК ОБЪЕКТ СУДЕБНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

В настоящее время происходит активное развитие криптовалют и блокчейн-технологий, в связи с чем правоохранительные органы столкнулись с серьезной проблемой их использования в незаконных целях, таких как отмывание денежных средств и легализация преступных доходов, финансирование терроризма и другие преступления.

В Республике Беларусь технология блокчейн получила широкое распространение в различных сферах деятельности и с 2017 г. внедрена в банковскую систему для обеспечения функционирования механизма передачи информации о выданных банковских гарантиях. Блокчейн – это способ хранения данных или цифровой реестр (база данных, хранилище) транзакций, сделок, контрактов и др. В соответствии с Декретом

Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет № 8) блокчейн – это выстроенная на основе заданных алгоритмов в распределенной децентрализованной информационной системе, использующей криптографические методы защиты информации, последовательность блоков с информацией о совершенных в такой системе операциях.

Сущность технологии блокчейна достаточно проста – это огромная база данных (реестр, хранилище) общего пользования. Функционирует она без централизованного руководства. Основное преимущество блокчейна перед традиционными банковскими транзакциями – отсутствие посредников. Большинство операций с деньгами, документами или другими данными до настоящего времени были сопряжены с необходимостью прохождения через посредников в виде банков, нотариальных контор и т. п. Блокчейн не имеет центрального органа, в связи с этим транзакции проверяют сами участники системы (майнеры). Такая технология позволяет не только упростить процедуру, но и минимизировать количество субъектов, вовлеченных в процесс. Другими словами, позволяя хранить данные о выданных кредитах, займах, проведенных валютно-обменных операциях, товарных сделках и многом другом внутри себя, блокчейн, будучи внедренным в различные сферы деятельности, полностью исключает контроль за финансовыми процессами со стороны государственных контролирующих органов, банковских организаций, аудиторов и т. п.

Впервые термин «блокчейн» появился как название распределенной базы данных, реализованной в системе оборота криптовалюты биткоин.

В соответствии с Декретом № 8 криптовалюта – это биткоин, иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена. Токен (цифровой знак) – запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца токена прав на объекты гражданских прав и (или) является криптовалютой. Юридические и физические лица вправе владеть криптовалютой и совершать следующие операции:

через резидента Парка высоких технологий, осуществляющего соответствующий вид деятельности, создавать и размещать собственные токены в Республике Беларусь и за рубежом;

хранить токены в виртуальных кошельках;

через операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют, иных резидентов Парка высоких технологий, осуществляющих соответствующий вид деятельности, приобретать, отчуждать токены, совершать с ними иные сделки (операции).

По мере развития цифровой экономики выделились следующие самостоятельные типы криптовалют:

монеты – самый распространенный тип криптовалюты, который можно использовать для проведения транзакций, например: биткоин, эфириум, лайткоин и др.;

токены – цифровые активы, которые могут представлять определенные права или привилегии в рамках блокчейн-платформы, т. е. токен существует как запись в регистре, распределенная в блокчейн-цепочке, которая может использоваться для доступа к определенным услугам и товарам;

стейблкоины – криптовалюты, которые привязаны к стоимости определенного актива, такого как все современные государственные валюты или драгоценные металлы;

приватные криптовалюты, обеспечивающие принцип полной конфиденциальности и анонимности, например: Monero, zk-SNARK;

платежные криптовалюты, предназначенные для проведения быстрых и недорогих платежей, например: Ripple, Stellar.

Отсутствие централизации выпуска и обращения криптовалют наряду с анонимностью пользователей, обуславливающей полное исключение ведения отчетной документации по операциям и сделкам, практически полностью исключает возможность государственного регулирования процессов, связанных с криптовалютами.

Вышеуказанные обстоятельства и в первую очередь анонимность проводимых операций обусловили активное использование криптовалют при совершении целого ряда преступлений, среди которых преступления против порядка осуществления экономической деятельности, торговля людьми, наркотиками, оружием и т. д. Возможность бесконтрольного трансграничного перевода денежных средств и их последующего обналичивания служит предпосылкой высокого риска потенциального вовлечения криптовалют в схемы, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Названные преступления представляют угрозу экономической безопасности белорусского государства и наносят значительный материальный ущерб гражданам и юридическим лицам (прежде всего банковским организациям), в связи с чем перед правоохранительными органами Республики Беларусь в целом и судебно-экспертными организациями в частности стоит задача по обеспечению возможности исследования операций с криптовалютами и блокчейн-технологий.

Криптовалюты и блокчейн-технологии представляют собой информацию, зафиксированную в цифровых образах компьютерной системы,

поэтому подход к судебнo-экспертнoму изучению таких сведений носит комплексный характер: информация, извлекаемая из виртуального пространства, исследуется в рамках судебной экономической экспертизы, а сами виртуальные процессы – в ходе проведения судебной компьютерно-технической экспертизы.

Предметом судебной экономической экспертизы операций с использованием блокчейн-технологий и криптовалютой является установление финансовых и экономических фактов по вопросам создания, выпуска, хранения, обращения и погашения записей о криптовалюте путем исследования документов и регистровых записей операторов и контрагентов обращения криптовалюты. Предметом судебной компьютерно-технической экспертизы являются факты (обстоятельства), устанавливаемые на основе исследования закономерностей разработки и эксплуатации компьютерных средств и систем, обеспечивающих реализацию информационных процессов. Эти исследования позволяют осуществить анализ транзакций и выявить связи между участниками сети.

В связи с тем, что в последние годы виртуальные следы все чаще являются объектами экспертных исследований, в теории судебной экспертизы возникает ряд теоретических, организационных и правовых проблем, оказывающих существенное влияние на методологию и методики экспертного исследования, а также на систему судебных экспертиз. Все чаще в научных кругах для оптимизации процесса исследования учеными выдвигается предложение о выделении нового вида судебной экспертизы в классе экономических экспертиз – судебной экономико-цифровой экспертизы. В рамках данной экспертизы предлагается осуществлять исследование отношений между участниками сделок, возникающих при создании, выпуске, хранении и обращении цифровых финансовых активов (в том числе созданных на основе блокчейн-технологий), а также при осуществлении прав и исполнении обязательств по смарт-контактам, используя специальные знания в области обращения цифровых активов с целью определения их рыночной стоимости, финансовых результатов от сделок с цифровыми активами для участников сделки, а также исследования взаимосвязанных операций с цифровыми активами.

В заключение следует отметить, что для эффективного противодействия преступлениям, совершаемым с использованием криптовалют и блокчейн-технологий, необходимо скорректировать методологические основы исследования данных объектов и разработать частную методику их исследования, которая сможет помочь правоохранительным органам выявлять и предотвращать совершение преступлений.

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА КАК СОВОКУПНОСТЬ КОНКУРИРУЮЩИХ НАЦИОНАЛЬНЫХ ЭКОНОМИК

Конкуренция в разрезе мировой экономики не имеет однозначного толкования. На различных этапах развития мирового хозяйства конкуренция существовала в разных формах, а в настоящее время можно выделить несколько подходов к пониманию конкуренции.

Экономическое содержание понятия «конкуренция» (от лат. *con-* – соответствовать, быть равным, соперничать) в экономической науке на первоначальном этапе обозначало определенное рода соперничество, что вытекает непосредственно из самого определения. В то же время конкуренцию необходимо рассматривать как некое внутреннее свойство экономического субъекта, стремящегося к соперничеству.

Одним из первых экономическое содержание понятия «конкуренция» конкретизировал А. Смит в своей работе «Исследование о природе и причинах богатства народов». А. Смит отметил, что «конкуренция сразу же начнется среди покупателей, если произойдет сокращение предложения, которое повлечет за собой повышение цен. Если предложение чего-либо на рынке велико, цена будет снижаться тем ниже, чем больше конкуренция между продавцами, представленными на рынке». В указанном случае конкуренция представляет собой «честное соперничество между продавцами за более выгодные условия продажи своих товаров», являясь таким образом элементом рынка или «невидимой рукой», формирующей цену товара.

Итогом работы А. Смита явилось представление конкуренции в качестве совокупности возможностей различных конкурирующих продавцов, использующих индивидуальные конкурентные преимущества, контролировать рынок.

Поведенческое толкование экономического содержания понятия «конкуренция» представил английский экономист А. Маршалл. В своих работах А. Маршалл охарактеризовал конкуренцию как противоборство конкурирующих сторон – участников рынка. Субъекты на рынке участвуют в нескольких процессах одновременно: с одной стороны, конкурируют за экономические блага, а с другой – конкурируют в борьбе за деньги потребителя.

А. Маршалл выдвинул концепцию, что большинство благ (совокупных ресурсов) имеются в ограниченном количестве и недостаточны для удовлетворения потенциальной потребности в этих благах со стороны