

После распада СССР открылись границы, экономика республики постепенно интегрировалась в мировую экономическую систему, т. е. появился новый рынок сбыта поддельных денежных знаков в виде территории суверенного государства, в связи с чем большое количество подделок стали попадать в страну из России, Украины, Польши, стран Балтии и Европы. Появление и распространение персональных компьютеров, копировально-множительной техники, принтеров, сканеров, с использованием которых, как показывает практика, несложно изготавливать поддельные денежные знаки, также способствовали распространению фальшивомонетничества в Республике Беларусь. Первоначально, когда цветная копировально-множительная техника только стала появляться в Беларуси, органы внутренних дел отслеживали ее ввоз и фиксировали ее приобретателей, однако с ростом объемов ввоза техники делать это с каждым годом становилось все сложнее, а теперь вообще невозможно. За последние 20 лет более 90 % изъятых поддельных белорусских рублей были изготовлены при помощи компьютера и цветного капельно-струйного принтера.

Своевременное и законное возбуждение уголовного дела является одним из важных условий, обеспечивающих быстрое и полное раскрытие фальшивомонетничества.

В случае обнаружения поддельных денежных знаков, ценных бумаг нашего государства, а также появления в обращении либо установления факта хранения с целью сбыта на территории республики поддельной иностранной валюты, монет или ценных бумаг в иностранной валюте безотлагательно возбуждается уголовное дело и производится предварительное расследование.

Таким образом, расследование фальшивомонетничества сопряжено со значительными сложностями. Ограниченное количество лиц, входящих в преступную группу, устойчивые связи между ними, глубокая конспирация противоправных действий – все это затрудняет выявление лиц, причастных к совершению фальшивомонетничества.

Выбор методов и средств обнаружения и фиксации фактических данных зависит от источников, которые могут содержать доказательственную информацию, от исходных сведений, конкретных условий, в которых действуют фальшивомонетчики.

По результатам проверки, в рамках которой была подтверждена поддельность денежных знаков, ценных бумаг, сотрудники органов внутренних дел незамедлительно сообщают следователю, который осуществляет расследование уголовного дела. В дальнейшем по каждому такому факту проводится экспертиза экспертно-криминалистическим

подразделением. В случае если преступление будет раскрыто, следователь обязан проинформировать о данном факте МВД Республики Беларусь и ГКСЭ Республики Беларусь.

УДК 336.717.1:004.738.5

Л.С. Зданович, О.В. Маркова

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТ В ЭКОНОМИКЕ

Современный мир уже тяжело представить без цифровых технологий, изобретений, компьютерных программ и т. п. Промышленность, сельское хозяйство, образование, наука, медицина активно используют и совершенствуют самые разнообразные инновационные технологии, помогающие не только облегчать функционирование данной сферы, но и развивать ее. Внедрение новейших технологий, программ, инновационных идей вносит определенного рода изменения в ту или иную сферу, что требует пересмотра действующей политики государства в регулировании таких вопросов, изменение законодательства и проведение исследований будущего влияния введенной технологии в решении задач, стоящих перед государством и обществом в целом. Игнорировать вызовы и угрозы, связанные с применением инновационных технологий в различных сферах жизнедеятельности человека, невозможно.

Современные тенденции в денежно-кредитной сфере отчетливо свидетельствуют о все большем отходе от наличного денежного обращения и переходе на безналичный денежный оборот, платежи посредством мобильной связи, через сеть Интернет, а также платежи с использованием криптовалюты, или виртуальных валют. Криптовалюта является качественно новым явлением в экономическом и правовом пространстве, не имеющем по сути аналогов.

Впервые концепция использования виртуальных денег была предложена С. Брэндсом и Д. Чаумом в 1983 г. В частности, ими были разработаны первые криптографические протоколы работы с электронной наличностью. Однако сам термин «криптовалюта» получил свое распространение после публикации в 2008 г. статьи С. Накамото о первой виртуальной денежной единице, основанной на принципе криптографии – биткойне (англ. bitcoin, bit – единица компьютерной информации, coin – монета).

Биткойн явился результатом стихийного ответа на формирующиеся потребности в глобальной (мировой) валюте, причем именно в качестве

интернациональной (наднациональной). За сравнительно короткое время биткоин превратился в популярный платежный и инвестиционный инструмент. Данное платежное средство используется для оплаты товаров, услуг и сделок, когда необходимо быстро осуществить платеж без привязки к какой-либо национальной валюте и сохранить анонимность транзакции, тем более что стоимость использования криптовалюты для осуществления платежей дешевле, чем аналогичный перевод через существующие карточные платежные системы.

Вместе с тем широкие возможности, которые предоставляет пользователям криптовалюта, сопряжены с не менее серьезными ограничениями в ее применении. Кто-то считает криптовалюту будущим мировой экономики, а кто-то – новым способом отмывания денег и причисляет ее использование к финансовой пирамиде. Именно поэтому важным представляется вопрос о государственном регулировании использования криптовалюты в легальной экономике и обеспечении безопасности граждан от внутренних и внешних угроз.

В настоящее время, по данным CoinMarketCap, общее количество криптовалют составляет всего 2 995. Не все они являются полноценными криптовалютами, в связи с тем что создаются с разными целями. Многие из них привязаны к определенным проектам, некоторые являются банкротами либо созданы мошенниками.

Уникальность криптовалюты, отличающей ее от других платежных средств, заключается в следующем.

Во-первых, децентрализованность. Не существует единого эмитсионного органа, осуществляющего выпуск и контроль обращения криптовалюты. Эмиссию осуществляет сама система, основанная на сложных математических алгоритмах. Например, выпуск биткоинов происходит каждый раз, когда пользователь находит новые блоки. Каждый блок из транзакций ограничен 1 Мб и генерируется с периодичностью в 10–15 мин (не более шести штук в час). Число монет, выпускаемых в одном блоке, имеет свойство сокращаться в геометрической прогрессии: минус 50 % с каждым последующим отрезком времени, равным четырем годам. Алгоритм наделен четким графиком, ограничивающим как выпуск, так и общее максимально возможное количество криптомонет – не более 21 млн.

Во-вторых, анонимность. При создании локального онлайн-кошелька отсутствует процесс идентификации пользователя (например, путем предъявления скан-копии каких-либо документов, подтверждающих личность) или необходимость формально заполнять анкету с паспортными данными. Все осуществляемые транзакции с использованием крип-

товалюты находятся в открытом доступе, но без раскрытия информации о реальном владельце. При осуществлении переводов средств с одного криптовалютного кошелька в другой не указывается информация о плательщике и получателе средств, а также о назначении самого платежа.

В-третьих, волатильность курса. Для криптовалют характерна высокая колеблемость их курса, основанная главным образом на соотношении спроса и предложения на криптовалюту. Кроме того, на движение цен могут оказывать влияние ожидания участников рынка, различная информация, непосредственно связанная с криптовалютным рынком.

В-четвертых, низкая инфляция. Большинство криптовалют могут генерироваться только до определенного, заранее обозначенного числа (как было сказано ранее, для биткоина оно составляет 21 млн монет). Аналитики отмечают, что переход на протокол с доказательством доли владения еще больше снизит инфляцию и увеличит ценность криптовалют.

В-пятых, простота трансграничных переводов. Использование криптовалют позволяет осуществлять международные переводы быстро, с минимальными комиссиями, без необходимости привлечения финансовых институтов в качестве посредников.

В-шестых, возможность майнинга. Включиться в процесс «добычи» криптовалюты (майнинг) может любой пользователь в любой момент времени с минимальными финансовыми вложениями.

Перечисленные преимущества криптовалют по сравнению с другими платежными инструментами привлекают все большее число участников на криптовалютные рынки, что приводит к естественному росту количества сделок, росту оборота как электронных, так и фиатных денег. Однако эти же факторы могут представлять угрозы для безопасности национальной платежной системы.

Серьезной угрозой для безопасности является отсутствие верификации владельцев кошельков и идентификации переводов, которое может привести к нелегальному отмыванию средств, уходу от налогообложения, вовлечению граждан страны в незаконные сделки, финансирование террористических организаций или наркоторговли. Вследствие высокой анонимности сделок, отсутствия законодательного регулирования в ряде случаев невозможно определить юридически ответственного субъекта и применить к нему меры наказания. В случае широкого распространения криптовалют возникает угроза потери центральными банками стран возможности управлять инфляцией.

Необходимо отметить, что майнинг криптовалют оказывает негативное влияние и на экологию. На одну транзакцию в биткоине необходимо 174 кВт энергомощности. На майнинг биткоинов расходуется

16 ТВт/ч электроэнергии в год, что сопоставимо с энергопотреблением небольшой страны.

В настоящее время в мире отсутствует единая политика в отношении регулирования криптовалютных отношений. Одни государства (Исландия, Таиланд, Китай) вводят запрет на оборот криптовалюты, другие страны рассматривают блокчейн как альтернативу существующим технологиям и разрабатывают правовой механизм, разрешающий использовать децентрализованные платежные системы, третьи страны (например, Швеция) рассматривают криптовалюту как платежное средство, признают легальность использования биткоин-банкоматов и обмена криптовалютой частными лицами, но юридически не закрепляют статус криптовалюты.

Что касается Республики Беларусь, то в начале октября 2017 г. в Минске было публично заявлено о том, что начала работать первая национальная криптовалюта Беларуси – талер. Название криптовалюта получила в честь денежной единицы, имеющей исторические корни. Талер является той самой криптовалютой, основанной на технологии блокчейн и несколько усовершенствованном алгоритме биткоина (SoW), не имеющей единого эмиссионного центра и централизованного управления. Жизнеспособность, целостность системы талера, транзакции внутри системы и эмиссия новых монет обеспечиваются компьютерной сетью пользователей талера.

Тот факт, что талер с самого начала создан в качестве распределенной сети, относит его к подлинным криптовалютам, т. е. основанным на тех же принципах, что и биткоин, Litecoin, Ethereum и многие другие. И в этом плане талер оказался первой подобной криптовалютой на постсоветском пространстве. Хотя в Российской Федерации и в других странах СНГ уже были попытки выпуска частных криптовалют, там имела место эмиссия цифровых токенов из единого центра, т. е. их создатели все замыкали на себе и проводили ICO, тем самым нарушая принципы рынка криптовалюты. Талер единого центра не имеет аналогов и полностью соответствует принципам пиринговой денежной сети.

21 июля 2017 г. был принят Декрет Президента Республики Беларусь № 8 «О развитии цифровой экономики». Декрет легализует ICO, криптовалюты и смарт-контракты, вследствие чего Республика Беларусь становится одним из первых в мире государств, которые открывают широкие возможности для использования технологии блокчейн. Содержание Декрета таково, что он не предполагает никаких ограничений и специальных требований к операциям по созданию, размещению, хранению, отчуждению, обмену токенов, а также деятельности криптобирж и криптоплатформ. Деятельность по майнингу, приобретению, от-

чуждению токенов, осуществляемая физическими лицами, не является предпринимательской деятельностью, а токены не подлежат декларированию. При этом до 2023 г. майнинг криптовалют и операции с токенами не облагаются налогом. Именно в Республике Беларусь заработала первая в СНГ криптобиржа. На сентябрь 2020 г. 1 000 талеров равняется примерно 1 780 долл. США.

Изложенное позволяет сделать вывод, что почти десять лет не угасает интерес к использованию криптовалюты в качестве средства платежа. Большинство стран мира, сохраняя негативное отношение к использованию в легальном обороте своей страны виртуальных валют, должны признать, что отсутствие законодательного регулирования данной проблемы создает угрозу безопасности государства и общества. Создание правового механизма, учитывающего особенности общественных отношений по использованию виртуальных валют, позволит во многом минимизировать риски, связанные с осуществлением криптоплатежей, обеспечить идентификацию и осуществление контроля операций с использованием криптовалюты во избежание совершения сделок, направленных на легализацию преступных доходов и финансирование терроризма.

УДК 342.2

А.В. Ивановский

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЕ ПАРИРОВАНИЕ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ГИБРИДНОЙ ВОЙНЫ

Ряд экспертов и специалистов отмечают, что период глобализации в экономике сменяется периодом управляемого хаоса. В процессе глобализации экономическая среда меняется относительно медленно, воздействий поступает много, но они, как правило, слабозависимые. В новой ситуации возрастает взаимная зависимость воздействий, изменения среды происходят в высоком темпе. Важным инструментом формирования управляемого хаоса является проведение компаний гибридной войны, в ходе которой организуются деструктивные внешние воздействия. Они направлены на подчинение определенного государства с помощью информационных, электронных, кибернетических операций, действий специальных служб и интенсивного экономического давления. Эти действия могут дополняться действиями партизанских и вооруженных формирований.

Сложности в управлении в условиях гибридной войны возникают и из-за динамичных изменений информационных потоков, характера и