

# **ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАЗВИТИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ В УКРАИНЕ И МИРЕ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АСПЕКТ**

**О. Г. Шкуренко**

*Киевский кооперативный институт бизнеса и права, Украина*

Научный руководитель Л. В. Андрущенко, канд. юрид. наук

Актуальность темы криптовалюты обусловлена ее стремительным распространением в сфере финансовой жизни общества. Анализируя график роста цены биткоина в период с 2010 по 2019 г., можно прийти к выводу, что интерес к данному активу возрос более чем на 70 %. Такой рост популярности привел к необходимости учреждения правового регулирования.

Криптовалюта – это вид электронных, безналичных денег, предназначенный для реформирования мировой финансовой системы. В основе криптовалюты лежит технология криптографии, другими словами, шифрование данных. А сама единица валюты представляет собой зашифрованный код [1].

Криптовалюта была разработана в попытках создать деньги, которые не будут ни от кого зависеть. Пользователи интернета имеют возможность использовать криптовалюту в сети так же, как это происходит с обычными валютами, но в отличие от традиционных валют криптовалюта полностью виртуальна. Таким образом, количество факторов, способных повлиять на криптовалюту, существенно сокращается. В реальности, существует всего два фактора, способных произвести влияние на криптовалюту: 1) спрос и предложение; 2) закрытие и открытие криптовалютных бирж.

Помимо формальной независимости криптовалюты от большинства факторов, имеющих влияние на мировые валюты, существует также ряд преимуществ самой системы.

Основной особенностью криптографической системы является децентрализованная система блоков (технология блокчейн), каждый из которых хранит информацию про все другие элементы системы, таким образом сохраняя анонимность и абсолютную безопасность пользователей при использовании криптовалюты. В отличие от банков, где вся информация централизованная и для взлома базы достаточно взломать одну, конкретную систему, для взлома криптографической системы требуется одновременно взломать все центры, завязанные на работу с криптовалютой, что даже теоретически является не возможным. Безоговорочными плюсами криптовалюты является отсутствие налогообложения и прямые транзакции, без участия третьей стороны, что обеспечивает их скорость (переводы происходят почти моментально).

Криптовалюта нуждается в надежном механизме правового регулирования ее оборота, так как за счет вышеперечисленных преимуществ представляет интерес для любого человека, организации или государства.

Правовой режим криптовалюты в Украине юридически не определен вследствие отсутствия возможности идентификации криптовалюты аналогично традиционным валютам по территории или по органу-эмитенту.

24 марта 2017 г. Богдана Данилишина, глава Совета НБУ, в своем интервью для агентства «Интерфакс-Украина» заявила, что криптовалюта является «денежным суррогатом», которая не обеспечена реальной стоимостью и может быть использована для финансовых махинаций и отмывания денег. Тем не менее 6 октября 2017 г. ВРУ зарегистрировала законопроект «Об обращении криптовалюты в Украине», который предлагает признать криптовалюту программным кодом, который является объектом права собственности. Законопроект также предполагает обложение криптовалют налогом. Проектом закона предусмотрен свободный обмен криптовалют на другие ценности, услуги или товары [2].

На данный момент можно выделить две группы стран, разделившихся во мнении относительно юридического статуса криптовалюты.

Страны, в которых разрешены операции с криптовалютами и активно разрабатывается нормативная база или, по крайней мере, такие операции не запрещены: Австралия, Бельгия, Бразилия, Канада, Колумбия, Хорватия, Чешская Республика, Кипр, Дания, Франция, Германия, Гонконг, Израиль, Италия, Япония, Норвегия, Польша, Сингапур, Словения, Южная Корея, Испания, Швейцария, Швеция, Турция, Великобритания, Соединенные Штаты и т. д.

Страны, признавшие криптовалюту нелегальной и пытающиеся запретить ее использование: Бангладеш, Боливия, Эквадор, Исландия, Индонезия, Кыргызстан, Ливан, Таиланд, Вьетнам и т. д. [4].

Запретам на использование криптовалюты подвергаются страны со слабо развитой экономикой, так как расчет в валюте, отличной от национальной, приводит к снижению экономических показателей, включая один из основных – ВВП.

Япония является родиной криптовалюты. До марта 2014 г. банк Японии не имел каких-либо планов относительно регулирования оборота криптовалюты. Однако после краха Mount Gox (биржа цифровых валют), базировавшейся в Токио, власти Японии объявили о необходимости регулирования данного рынка. Ожидается разработка норм налогообложения. Начиная с марта 2016 г. в Японии биткоин является законным платежным средством.

28 марта 2018 г. в Беларуси вступил в силу декрет «О развитии цифровой экономики», который создает правовые условия для проведения ICO, использования криптовалюты и внедрения смарт-контрактов. Фактически Беларусь становится первой в мире юрисдикцией с комплексным правовым регулированием бизнеса на основе блокчейна. Декрет не предполагает никаких ограничений и не устанавливает специальных требований к операциям по созданию, размещению, хранению, отчуждению, обмену токенов, а также деятельности операторов криптовалютных бирж и сервисов обмена цифровых валют. Согласно декрету майнинг, а также приобретение и отчуждение токенов, осуществляемые физическими лицами, не считаются предпринимательской деятельностью, а токены не подлежат декларированию [3].

Данный нормативно-правовой акт, определяющий режим криптовалюты в Беларуси, стал огромным толчком для развития Парка высоких технологий, действующего на территории страны с 2005 г.

География распространения криптовалюты в мире, по состоянию на март 2019 г., составляет: Северная Америка – 51 % от общего оборота, Европа – 34 %, Азия – 10 %, Южная Америка – 3 %, Африка – 2 %, Океания – 1 % (рис. 1).

Северная Америка является континентом с наибольшим оборотом криптовалюты, а США – одна из первых стран, официально разрешивших операции с криптовалютой на правовом уровне.

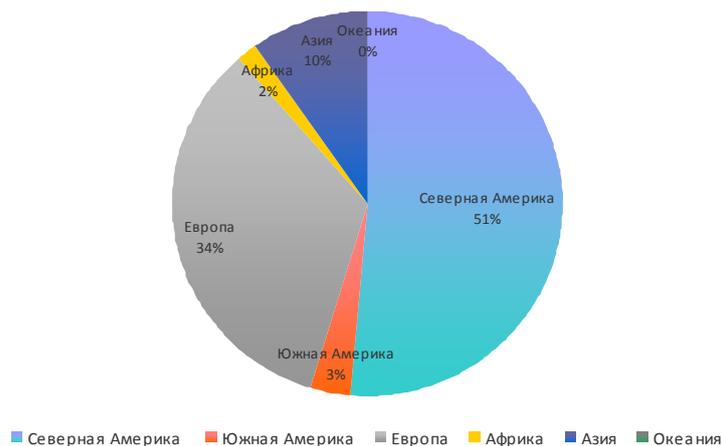


Рис. 1

Необходимо отметить, что статус криптовалюты как объекта правового регулирования в Украине не определен и не закреплен на законодательном уровне, что затрудняет регулирование ее оборота на территории страны и предотвращение правонарушений, связанных с операциями такого характера. В мире также отсутствует

достаточная нормативная база для обеспечения правомерности операций с криптовалютой. Но правовой статус монет криптовалюты сильно отличается в разных странах, что обусловлено объемом оборота этого актива и потребностью в регулировании данной сферы.

#### Л и т е р а т у р а

1. World Wide Web: Биткоин-термины. – Режим доступа: <https://bitcoin.org/uk/vocabulary>.
2. Проект закону «Про обіг криптовалюти в Україні» від 06.10.2017 года. – Режим доступа: [http://search.ligazakon.ua/l\\_doc2.nsf/link1/JH5JJ00A.html](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/JH5JJ00A.html).
3. Декрет о развитии цифровой экономики Республики Беларусь № 8 от 21.12.2017 года. – Режим доступа: <http://china.mfa.gov.by/uploademb/china/economy/digital/2018decree8.pdf>.
4. World Wide Web: forknews. – Режим доступа: <https://forknews.io/legal/000164-pravovoj-status-kriptoval.html>.