

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТНОГО БИЗНЕСА В УКРАИНЕ

*Н.С. Кулик, студент
Н.А. Протопопова, старший преподаватель,
М.Л. Маргарян, ассистент
Приднепровская государственная академия
строительства и архитектуры*

Криптовалюта – это новый вид электронных денег, который с каждым годом играет все более заметную роль в международном бизнесе и набирает большую популярность среди европейских стран, что ведет к потребности правового регулирования.

В Украине позиция государственных органов относительно валют и использования их, является неоднозначной. При этом в Украине активно растет интерес к использованию Bitcoin (одноранговая платежная система). Кроме того здесь же осуществляет свою деятельность крупнейшее в СНГ биткоин-агентство Kuna, одним из проектов которого является криптовалютная биржа [1].

В ноябре 2014 г. Национальный банк дал определение Bitcoin как денежный суррогат, который не имеет обеспечения реальной стоимостью и не может использоваться физическими и юридическими лицами, как средство платежа, поскольку это не соответствует украинскому законодательству [2].

При этом прямого запрета на использование этой денежной валюты не было, участники финансовых отношений могут использовать их, брав за основу и руководствуясь принципом свободы предпринимательской деятельности, которая не запрещена законом.

В июне 2015 г. состоялось заседание Комиссии по вопросам платежей физических лиц Общественного совета при Национальном банке Украины, на которой обсуждался проект развития Bitcoin в Украине, представленный одним из основателей и директоров Bitcoin Foundation Ukraine, создателем KUNA Bitcoin Agency и Посольства Bitcoin

Михаилом Чобаняном.

На этом совете было отмечено, что нужно приложить усилия для формирования понятий майнинг и криптовалюта, кроме того нужно создать правовое регулирование в рамках лицензии Нацбанка.

В март 2016 г. был подписан меморандум о запуске блокчейн-платформы e-Auction 3.0. Эта платформа должна была стать первым в мире примером использования государством децентрализованной горизонтальной системы для приватизации и аренды государственного имущества и т.д.

В декабре 2016 г. Украинская биржа стала первой в мире площадкой, где торгуются деривативы на криптовалюту.

В начале 2018 г. Секретарь СНБО Украины Александр Турчинов на заседании Национального координационного центра кибербезопасности заявил, что развитие рынка криптовалют не может оставаться без внимания государства, поскольку их неконтролируемый оборот на территории Украины не только вызывает ряд вопросов, но и содержит потенциальные риски.

Отсутствие контроля за этим процессом способствует легализации незаконно полученных средств, оплате и распространению запрещенных товаров, финансированию терроризма, незаконной деятельности.

В результате заседания было поручено профильным органам власти разработать нормативно-правовую базу для регулирования этого вопроса, определить орган контроля и порядок функционирования рынка криптовалюта в Украине, а так же порядок осуществления мониторинга за транзакциями и идентификации участников операций и налогообложение полученных из них доходов.

Также планируется обязать криптовалютные биржи хранить информацию обо всех транзакциях в течение срока и раскрывать информацию о клиентах по запросу правоохранительных органов.

В настоящее время, можно наблюдать, что спрос и интерес к криптовалюте возрастает, при этом Украина открыла для себя цифровую валюту относительно недавно и поэтому еще находится на первоначальных стадиях разработки стабильной нормативной базы. Существуют страны, которые легализировали

криптовалюту, создали законодательную базу и активно внедряют в экономику новый вид электронных денег. Украине следует учитывать опыт и знания развитых стран, таких как США, Япония, Швейцария, Германия, Сингапур, Швеция и Норвегия.

Список использованных источников

1. Лихута В. Правовое регулирование криптовалютного бизнеса / В. Лихута, А. Каплан, Д. Гадомский, К. Король. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://axon.partners/wp-content/uploads/2017/02/Global-Issues-of-Bitcoin-Businesses-Regulation.pdf>.

2. ГФС считает биткоин в Украине «денежным сурогатом», а не средством платежа // Интернет-издание «СТРАНА.ua». – 2008. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://strana.ua/news/90023-hosfiskalnaja-sluzhba-razjasnila-status-bitkoina-v-ukraine.html>.