

МІЖНАРОДНО-ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ КРИПТОВАЛЮТИ

Інноваційні прогresi XXI ст. сприяють запровадженню криптовалюти в світі, проте класичні правові інструменти не можуть бути застосовані. Володільці таких активів не мають захисту з боку держави, а податкова система не враховує їх особливості.

Так що ж таке криптовалюта? Єдиного визначення цього поняття немає. Одне з визначень зазначає, що це засіб обміну, як і звичайні валюти, але призначена для обміну цифровою інформацією, що стало можливим завдяки певним принципам криптографії (використовується для забезпечення операцій та контролю створення нових монет) [1, с. 13].

Для інвесторів привабливим є те, що на курс біткоїнів не впливають політичні умови або діяльність Центральних банків країн. Курс такої валюти залежить тільки від попиту та пропозиції на неї: попит залежить від того, скільки товарів і послуг можна придбати за біткоїни, а пропозиція жорстко обмежена [2].

Через відсутність регулювання цього питання законодавчо дуже зручно використовувати криптовалюту у тіншовій діяльності (відмивання грошей, фінансування тероризму).

Наразі криптовалюта регулюється тільки в Азії. В Японії Законом «Про валютне регулювання» від 01.04.2017 року дозволено використовувати цифрову валюту як спосіб оплати, фактично наданий їй статус як й іншій валюті [4]. Китай та Південна Корея посилили умови торгівлі криптовалютами. Індія, через побоювання щодо обмежень та чутки про заборону криптовалют, страждає на коливання у вартості цифрових валют.

Запровадження міжнародного регулювання для криптовалют підтримано учасниками Всесвітнього економічного форуму.

На думку Центрального банку Кіпру криптовалюта законна, проте не має гарантії відшкодування, є спекулятивною, створює ризики злочинної діяльності та є ризикованими спекулятивними інвестиційними інструментами. Криптовалюта, криптовалютні біржі та майнінг не регулюються Центральним банком Кіпру та законодавством країни [3].

Відповідно до Директиви Європарламенту «Про боротьбу

з відмиванням грошей» були внесені поправки за яких на криптовалюти в Європі накладатимуться такі ж зобов'язання, як і на інші фінансові сервіси [5].

У США в залежності від штату криптовалюта розглядається як гроші або їх аналог, як власність, як біржовий товар.

У 2014 року Служба внутрішніх доходів США опублікувала посібник, в якому визначила криптовалюту як власність, обкладала податками операції з нею. У 2015 року Комісія з торгівлі товарами ф'ючерсами прирівняла Bitcoin до біржових товарів [6].

З вищевикладеного вбачається, що досить великою проблемою є те, що такі транзакції не можуть бути віднесені до будь-якого конкретного користувача, всі монети, які використовуються в транзакції, за замовчуванням приховані, а історії залишаються конфіденційними. Тобто, ризиків предостатньо, а можливість правового регулювання - стане зеленим світлом на шляху до успішного впровадження цифрових технологій, запуску та розвитку світового ринку цифрових активів, створенню нових продуктів та цінностей.

Джерела:

1. Евросоюз не рассматривает возможность запрета криптовалют. URL: <https://forklog.com/evrosoyuz-ne-rassmatrivaet-vozmozhnost-zapretakripto-valyut/>.
2. Гайдай-Горбач Марина Сергіївна Порядок використання криптовалюти в господарській діяльності: магістерська робота. Нац. київський політехнічний інститут ім. і. Сікорського. 2018. С. 73.
3. Central Bank says Bitcoin is not illegal. URL: <http://cyprus-mail.com/2014/02/26/central-bank-says-bitcoin-is-not-illegal>.
4. 金融庁, англ. Financial Services Agency, FSA — японська державна організація, що здійснює нагляд за банківською діяльністю, торгівлею цінними паперами і валютообмінними операціями, а також за страхуванням з метою забезпечення стабільності фінансової системи Японії. URL: <http://www.fsa.go.jp/en>.
5. Directive (eu) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015. URL: <http://eur-lex.europa.eu/legalcontent/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849>.
6. IRS Virtual Currency Guidance: Virtual Currency Is Treated as Property for U.S. Federal Tax Purposes; General Rules for Property Transactions Apply. URL: <https://www.irs.gov/newsroom/irs-virtual-currency-guidance>.

Науковий керівник – к.ю.н., доцент Мануїлова К. В.