

content/uploads/2022/01/Marusyak.-Problemy-implementatsiyi-osoblyvyh-pravovyh-rezhymiv.pdf (дата звернення: 13.05.2024).

3. Левченко А. В. Забезпечення права на таємницю кореспонденції в умовах воєнного та надзвичайного стану: теоретичні та практичні проблеми реалізації. *Теоретичні та практичні проблеми реалізації норм права* : матеріали VIII міжнародної науково-практичної конференції (м. Кременчук, 02–03 грудня 2022 р.). Кременчук. 2022. С. 34–37.

4. Славко А. С. Обмеження прав і свобод людини і громадянина за умов дії режиму воєнного стану: порівняльно-правовий аспект. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Право*. 2016. Вип. 41. Том 2. С. 74–78.

5. Левченко А. В. Підстави обмеження права на таємницю кореспонденції в умовах надзвичайного та воєнного стану в Україні: теоретичні та практичні аспекти реалізації. *Аналітично-порівняльне правознавство*. 2023. № 4. С. 81–85. DOI: <https://doi.org/10.24144/2788-6018.2023.04.11> (тут – с. 84).

6. Левченко А.В. Обмеження права на таємницю кореспонденції в умовах воєнного стану: українські реалії та закордонний досвід. *Baltic Journal of Legal and Social Sciences*. 2022. № 2. С. 116–122. DOI: <https://doi.org/10.30525/2592-8813-2022-2-19> (тут – с. 121).

DOI <https://doi.org/10.36059/978-966-397-395-1-23>

ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТТЯ «КРИПТОВАЛЮТИ» В УКРАЇНСЬКІЙ ПРАВОВІЙ СИСТЕМІ. КОРОТКИЙ ІСТОРИЧНИЙ ОГЛЯД

Луганський Олександр Юрійович

здобувач освітньо-наукового рівня (доктор філософії),

Науково-дослідний інститут публічного права

м. Київ, Україна

Інтенсивний розвиток у людства в 21 столітті ознаменувався революційними змінами в комп'ютерних технологіях, фінансах та інвестиціях тощо. Така еволюція призвела до формування нової – цифрової реальності, а та в свою чергу до появи нових фінансових технологій, віртуальних активів, цифрової економіки. Один із таких новосформованих віртуальних активів став такий феномен, як цифрові валюти чи криптовалюта.

Цифрові валюти, як поняття в 1983 році ввів Девід Чаум в своїй дослідницькій роботі та невдовзі реалізував його у формі DigiCash. В 2012 році Європейський центральний банк дав їх наступне визначення: «цифрові гроші в нерегульованому середовищі, випущені й контрольовані їхніми розроблювачами й використовувані в якості методу оплати серед членів певного віртуального співтовариства, [...] віртуальні валюти (які, на відміну від електронних грошей, не мають матеріального еквівалента з тією назвою, що є законним засобом платежу)» [1].

Широкого використання термін «криптовалюта» набув після публікації Andy Greenberg 20 квітня 2011 року у журналі Forbes статті «Crypto Currency».

Група розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (надалі – FATF) в своїх документах використовували для позначення терміна криптовалюта терміни «віртуальна валюта» та «електронні гроші».

Віртуальна валюта являє собою засіб вираження вартості, яким можна торгувати у цифровій формі і який функціонує в якості: засобу обміну та/або розрахункової грошової одиниці та/або засобу зберігання вартості, але не володіє статусом законного платіжного засобу (не відноситься до офіційно діючих і законних засобів платежу при розрахунках із кредиторами) у жодній юрисдикції.

Електронні гроші – цифровий засіб вираження фіатної валюти («реальної валюти», «реальних грошей», «національної валюти» – монет і паперових грошей країни, які є її законними платіжними засобами). Електронні гроші являють собою механізм цифрового переказу фіатної валюти.

За загальним же визначенням криптовалюта – це різновид цифрової валюти, облік внутрішніх розрахункових одиниць якої забезпечує децентралізована платіжна система (немає внутрішнього або зовнішнього адміністратора або якого-небудь його аналога), що працює в повністю автоматичному режимі. Сама по собі криптовалюта не має якої-небудь особливої матеріальної або електронної форми – це просте число, що позначає кількість даних розрахункових одиниць, яке записується у відповідній позиції інформаційного пакета протоколу передачі даних і найчастіше навіть не зазнає шифруванню, як і вся інша інформація про транзакції між адресами системи [2].

Необхідність впровадження правового нагляду за сферою обігу криптовалют в Україні мало значну важливість, з огляду на вживання цих активів серед громадян, в тому числі їхнього протиправного використання з метою легалізації коштів, отриманих злочинним

шляхом, оплати заборонених до вільного обігу товарів (наркотиків, зброї), а також фінансування тероризму.

Задля того щоб встановити належну систему правового регулювання державі необхідно було визначитись та дати належну законодавчу дефініцію такому явищу, як криптовалюта.

Для більш повного розуміння визначення, яке на сьогодні має термін «криптовалюта», в сучасній правовій системі розглянемо шлях яким пройшов законодавець для його формування.

Пропозиції щодо визначення поняття криптовалют в українській правовій системі були запропоновані у різних законопроектах.

Проект Закону про обіг криптовалют в Україні від 06.10.2017 № 7183 визначав криптовалюту як програмний код (набір символів, цифр та букв), що є об'єктом права власності, який може виступати засобом міни, відомості про який вносяться та зберігаються у системі блокчейн в якості облікових одиниць поточної системи блокчейн у вигляді даних (програмного коду) [3].

У проекті Закону про стимулювання ринку криптовалют та їх похідних в Україні від 10.10.2017 № 7183–1 визначали криптовалюту, як децентралізований цифровий вимір вартості, що може бути виражений в цифровому вигляді та функціонує як засіб обміну, збереження вартості або одиниця обліку, що заснований на математичних обчисленнях, є їх результатом та має криптографічний захист обліку. Криптовалюта для цілей правового регулювання вважається фінансовим активом [4].

Проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо стимулювання ринку криптовалют та їх похідних в Україні) від 30.10.2017 № 7246 посилався та застосовував термінологію проекту Закону про стимулювання ринку криптовалют та їх похідних в Україні від 10.10.2017 № 7183-1.

Проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування операцій з віртуальними активами в Україні від 14.09.2018 № 9083 відповідно до п.п. 14.1.95-1, п. 4.1, ст. 14 визначав криптовалюту як віртуальний актив у формі токєну, що функціонує як засіб обміну або збереження вартості. Віртуальним активом же визначалася будь-яка форма запису в рамках розподіленого реєстру записів у цифровій формі, що може використовуватися як засіб обміну, одиниця обліку чи як засіб збереження вартості. [6]

Проекту Закону про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування операцій з віртуальними активами в Україні від 27.09.2018 № 9083-1 визначав криптовалюту – як нематеріальний цифровий актив, що визначає одиниці цінності, безпосереднє право

власності на які фіксується згідно записів в розподіленому реєстрі транзакцій (блокчейні) (п.п. 14.1.95-1, п. 4.1, ст. 14) [7].

Отже, на етапі становлення, законопроекти, що вносилися на розгляд Парламенту України були присвячені, як визначенню та врегулюванню обігу криптовалют, так і у спробі їх оподаткування. Ці ініціативи мали за меті внесення змін до Податкового кодексу України та/або інших нормативних актів.

Слід також звернути увагу на позицію Національного банку України, як національного регулятора щодо визначення криптовалют.

01.11.2014 Національний банк України публікує лист Роз'яснення щодо правомірності використання в Україні «віртуальної валюти/криптовалюти» Bitcoin, де було зазначено, що «віртуальна валюта/криптовалюта» Bitcoin розглядається як грошовий сурогат, який не має забезпечення реальною вартістю і не може використовуватися фізичними та юридичними особами на території України як засіб платежу, оскільки це протирічить нормам українського законодавства. Також було наголошено, що всі ризики за використання в розрахунках «віртуальної валюти/криптовалюти» Bitcoin несе учасник розрахунків за ними. Національний банк України як регулятор не відповідає за можливі ризики і втрати, пов'язані з використанням «віртуальної валюти/криптовалюти» Bitcoin. [...]» [8].

Окрім цього, пізніше, а саме 08.12.2014 НБУ у відповіді на звернення від 28.10.2014 щодо віднесення операцій з «віртуальною валютою/криптовалютою «Bitcoin» до операцій з торгівлі іноземною валютою, а також наявності підстав для зарахування на поточний рахунок в іноземній валюті фізичної особи іноземної валюти, отриманої від продажу Bitcoin, серед іншого зазначив: «[...] Поряд з цим, випуск віртуальної валюти Bitcoin не має будь-якого забезпечення та юридично зобов'язаних за нею осіб, не контролюється державними органами влади жодної із країн. Отже, Bitcoin є грошовим сурогатом, який не має забезпечення реальної вартості. [...] Враховуючи наведене, вважаємо, що уповноважені банки не мають правових підстав для зарахування іноземної валюти, отриманої від продажу Bitcoin за кордоном. [...]» [9].

В спільній заяві від 17.11.2018 фінансові регулятори України зазначили, що складна правова природа криптовалют не дозволяє визнати їх ані грошовими коштами, ані валютою і платіжним засобом іншої країни, ані валютною цінністю, ані електронними грошима, ані цінними паперами, ані грошовим сурогатом. Поняття «криптовалюта» та регулювання операцій з нею не підпадають під режим регулювання: обігу грошових коштів; валютного законодавства; обігу

електронних грошей та використання платіжних засобів; цивільних правовідносин щодо регулювання діяльності із цінними паперами.

Офіційне же визначення поняття криптовалюта було сформоване в профільному Законі України «Про віртуальні активи» № 2074 ІХ (далі – Закон № 2074), який було прийнято Верховною Радою України 17 лютого 2022 року у вигляді правової дефініції «віртуальні активи», яка в свою чергу мала наступне формулювання: нематеріальне благо, що є об'єктом цивільних прав має вартість та виражене сукупністю даних в електронній формі. Існування та оборотоздатність віртуального активу забезпечується системою забезпечення обороту віртуальних активів. Віртуальний актив може посвідчувати майнові права, зокрема права вимоги на інші об'єкти цивільних прав. Вказаний закон повністю легалізує обіг криптовалют в Україні на законодавчому рівні. Однак наразі вказаний закон не набрав законної сили через відсутність змін у Податковому законодавстві, а також не було створено необхідний реєстр постачальників послуг віртуальних активів.

В українській нормативно-правовій базі щодо регулювання «криптовалют», останні отримали правову дефініцію «віртуальні активи».

Прийняття Закону № 2074 надало реальний поштовх лише перспективам того, що національний та іноземний бізнес зможуть легально здійснювати діяльність застосовуючи засоби володіння, користування, розпорядження таким віртуальним активом, як криптовалюта в правовому полі України, а Україна зі свого боку захищатиме віртуальні активи від протиправних посягань, та належним чином визнаватиме право власності на них за громадянами і суб'єктами підприємницької діяльності.

Література:

1. European Central Bank. Virtual currency schemes. Frankfurt-on-Main : European Central Bank, 2012. URL: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/virtualcurrencyschemes201210en.pdf>

2. Криптовалюта. Википедія. 15.03.2022. URL: <https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9A%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B0&oldid=120665250>

3. Проект Закону про обіг криптовалюти в Україні від 06.10.2017 № 7183. URL: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=62684

4. Проект Закону про стимулювання ринку криптовалют та їх похідних в Україні від 10.10.2017 № 7183-1. URL: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=62710

5. Проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо стимулювання ринку криптовалют та їх похідних в Україні) від 30.10.2017 № 7246. URL: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=62816

6. Проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування операцій з віртуальними активами в Україні від 14.09.2018 № 9083. URL: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=64597

7. Проект (друга редакція) Закону про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування операцій з віртуальними активами в Україні від 27.09.2018 № 9083-1. URL: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=64696

8. Роз'яснення щодо правомірності використання в Україні «віртуальної валюти/криптовалюти» Bitcoin : роз'яснення Національного банку України. 2014. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/n0435500-14#Text> (дата звернення: 01.05.2024).

9. Щодо віднесення операцій з «віртуальною валютою/криптовалютою «Bitcoin» до операцій з торгівлі іноземною валютою, а також наявності підстав для зарахування на поточний рахунок в іноземній валюті фізичної особи іноземної валюти, отриманої від продажу Bitcoin: Лист Національного банку України 2014 № 29-208/72889. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v2889500-14#Text>

10. Спільна заява фінансових регуляторів (НБУ, НКЦПФР, Нацкомфінпослуг) щодо статусу криптовалют в Україні (30.11.2017). Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/spilnazayava-finansovih-regulyatoriv-schodo-statusu-kriptovalyut-v-ukrayini>

11. Про віртуальні активи: Закон України від 17.02.2022 № 2074-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2074-20#Text>

12. Грицай С. О. Правова сутність дефініції «віртуальні активи» у законі України «Про віртуальні активи». *Аналітично-порівняльне правознавство*. № 1. DOI: 10.24144/2788–6018.2022.01.45.

13. Грицай С. О. Від криптовалюти до віртуальних активів: становлення законодавства України через призму хронологічно-правового аналізу. *Вісник Національної академії правових наук України*. 2023. Том 30, № 2. DOI: 10.31359/1993-0909-2023-30-2-160.

14. Грицай С. О. Криптовалюта – чи може бути правовою дефініцією? *Дніпровський науковий часопис публічного управління, психології, права*. 2022. № 2. DOI: <https://doi.org/10.51547/ppp.dp.ua/2022.2.15>.