**ВИКОРИСТАННЯ КРИПТОВАЛЮТИ: КОМПАРАТИВНО-ПРАВОВИЙ АНАЛІЗ**

Фінансова система України знаходиться у край важкому стані. Інфляція, банкрутство, почуття нестабільності стали факторами, що призводять до пошуку альтернативних способів збагачення. У зв’язку з цим попит на криптовалюту зростає за правилами геометричної прогресії.

Наявні суперечки між науковцями щодо правової природи криптовалюти. Деякі з них вважають її одним із видів електронних грошей, проте чи так це насправді?

Відповідно до п.15.1 ст.15 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» який був прийнятий 05.04.2001, електронні гроші визначаються як одиниці вартості, що зберігаються на електронному пристрої, можуть прийматися як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов’язанням цієї особи, що виконується у готівковій або безготівковій формі. Визначальною ознакою електронних грошей є те, що вони є як засобом платежу, так і зобов’язанням емітента, яке має бути виконано в неелектронних грошах. Тобто, після електронних грошей завжди стоїть банк або ж банківський рахунок із реальними грошима. Отже, у електронних грошей не відсутня власна вартість і вони, по суті, являються одиницями виміру реальних грошей.

Директива ЄС 2009/110/EC надає електронним грошам три головні ознаки: 1. електронне зберігання; 2. передача отримувачу тільки після їх отримання банком; 3. платник, фізична чи юридична особа взагалі не може бути їхнім емітентом.

«Google Trends» у своїх висновках вказує про неабияку зацікавленість Bitcoin серед українців. Наразі налічується до 500 видів криптовалют, серед яких Bitcoin є лідером. У першому кварталі цього року високий попит підняв ціну одного Bitcoin до 1250 доларів.

Створення Bitcoin у 2008 році реалізувало ідею про електронну валюту, яка не має одного емітента, не контролювалась б урядом, операції з переказу були б миттєвими, значно дешевими та анонімними. Для того, щоб надати віртуальним грошам цінність, їх кількість вимушені були штучно обмежити. Кожної години у системі з’являється 500 Bitcoin. Кожні півдекади надходження зменшуються удвічі. Скоро загальна сума Bitcoin наблизиться до 21-го мільйона. Через зменшення кількості монет та збільшення користувачів зростає курс Bitcoin.

В США наявний досвід, який визначає криптовалюти як «валюту чи іншу форму грошей». Правова позиція судів США підтверджена і Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN), який визначив Bitcoin однією із форм грошей. Проте, на думку Internal Revenue Service (‘IRS’), криптовалюту необхідно інтерпретувати не як форму грошового еквіваленту, а як власність.

Практика Німеччини дає зрозуміти, що Bitcoin має статус «приватних коштів». Щодо врегулювання Bitcoin в Європейському Союзі, то Європейський центральний банк у своїй доповіді про природу Bitcoin спробував окреслити його юридичний зміст та дати висновок щодо його відповідності діючому законодавству Європейського Союзу. Було висловлено судження про можливість мати Bitcoin правовий статус, аналогічний електронним грошам.

Найбільш прогресивним виявилося законодавство Японії, чий парламент ухвалив закон про валютне регулювання, в якому криптовалюту, зокрема, Bitcoin, визнано платіжним засобом. Із 1 квітня «цифрові гроші» виконують у країні функцію валюти.

В України також постала проблема із регулюванням криптовалюти у правовому полі. І це не дивно, адже, за загальним правилом, технології випереджають законодавство. Правова позиція держави з цього питання однозначна: криптовалюта - це грошовий сурогат, котрий не має забезпечення реальною вартістю, котрий не може використовуватися фізичними та юридичними особами на території України як засіб платежу, оскільки суперечить нормам українського законодавства. Позиція НБУ суперечить чинному закону «Про Національний банк України». У законі визначено, що грошовий сурогат – це будь-які документи, що мають вигляд грошових знаків, відрізняються від грошової одиниці України, випущені в обіг не Національним Банком України і виготовлені з метою здійснення платежів у господарському обігу. Криптовалюта не може бути визначена електронним документом, бо електронний документ – це документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, враховуючи обов’язкові реквізити документа. Криптовалюта не є електронними грошима чи системою, оскільки не забезпечена реальними грошовими зобов'язаннями.

На розгляд Конгресу США було внесено законопроект, яким передбачено встановлення мораторію строком на 5 років проти будь-якого регулювання криптовалюти. Вважаємо за необхідне використати американський досвід у розв’язанні цієї проблеми в українських реаліях.