

**Самощенко Ярослав Юрійович,**  
*Студент 3 курсу, група БП1-19,*  
*Київський національний університет технологій та дизайну.*

*Науковий керівник: д.ю.н., професор*

**Діордіца І.В.,**

*професор кафедри приватного  
та публічного права ІПСТ КНУТД.*

м. Київ, Україна

## **ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ОБІГУ КРИПТОВАЛЮТИ В США**

**Вступ.** 8 вересня 2021 року Верховна Рада України ухвалила закон, який легалізував і регулював криптовалюту в Україні. Однак даний Закон не набув чинності, оскільки його було ветовано Президентом України. Тобто, нині основною проблемою регулювання правовідносин із криптовалютами, насамперед, є відсутність відповідних законодавчих норм, що можуть бути застосовані до криптовалют.

Однак у судовій практиці дедалі частіше з'являються справи, де фігурує біткоїн. Наразі, Україна входить в ТОП-10 країн світу за кількістю користувачів криптовалют. Неврегульованість цього питання у правовій площині провокує зростання чорного ринку, маніпуляцій та злочинності навколо цієї теми.

**Основний текст.** На моє переконання, однією з найпрогресивніших країн щодо законодавчого врегулювання обігу криптовалют є США, хоча й там інколи важко знайти послідовний правовий підхід на державному рівні. США продовжують досягати прогресу у розробці федерального рівня криптовалютного законодавства. Мережа з боротьби з фінансовими злочинами (FinCEN) не вважає криптовалюту законним платіжним засобом, але вважає криптовалютні біржі передавачами грошей на тій підставі, що токени криптовалют є «іншою цінністю, яка замінює валюту». Служба внутрішніх доходів (IRS) не вважає криптовалюту законним платіжним засобом, але визначає її як

«цифрове представлення вартості, що функціонує як засіб обміну, одиницю рахунку та/або запас вартості».

Біржі криптовалют є легальними в США і підпадають під регуляторну сферу дії Закону про банківську таємницю (BSA). На практиці це означає, що постачальники послуг обміну криптовалют повинні отримати необхідну ліцензію від FinCEN, впровадити програму боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму та санкцій, вести відповідний облік та подавати звіти до органів влади. Тим часом Комісія з цінних паперів та бірж США (SEC) заявила, що вважає криптовалюти цінними паперами, і застосовує законодавство про цінні папери до цифрових гаманців комплексно, підходячи як до бірж, так і до інвесторів. Навпаки, Комісія з торгівлі ф'ючерсами на сировинні товари (CFTC) прийняла більш доброзичливий підхід «не нашкодь», визнаючи біткойни та ефіріум товарами та дозволяючи іншим віртуальним та криптовалютним деривативам публічно торгувати на біржах, які вона регулює чи контролює.

У відповідь на керівні принципи, опубліковані FATF у червні 2019 року, FinCEN також чітко дав зрозуміти, що очікує, що криптовалютні біржі будуть відповідати вимогам щодо діловодства та «Правилам подорожей», обмінюючись інформацією про ініціаторів та бенефіціарів транзакцій з криптовалютою. США відносять обміни віртуальних валют до тієї ж регулятивної категорії, що й традиційні прихильники протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму: відповідно, вони застосовують ті самі правила, у тому числі викладені в поправках до Закону про банківську таємницю від 2021 року.

Міністерство фінансів США наголосило на нагальній потребі в криптовалютних правилах для боротьби з глобальною та внутрішньою злочинною діяльністю. У 2018 році міністр фінансів Стівен Мнучін оголосив про створення нової робочої групи FSOC для вивчення дедалі більш переповненого ринку криптовалют, а в грудні 2020 року FinCEN запропонував нову вимогу щодо збору даних для осіб, відповідальних за управління криптовалютними біржами, цифровими активами, DTL та криптовалютними платежами певні

приватні цифрові гаманці. Цей регламент також вимагає від бірж подання звітів про підозрілу діяльність (SAR/CTR) для транзакцій (понад 10 000 доларів США) та вимагає від незареєстрованих фінансових установ чи власників гаманців MSB ідентифікації під час надсилання понад 3000 доларів.

**Висновок.** Міністерство юстиції продовжує координувати дії з SEC, CFTC та іншими агентствами щодо майбутніх регулювань криптовалют, щоб забезпечити ефективний захист споживачів та більш спрощений регуляторний нагляд. Вважаємо, що проаналізований вище досвід США стосовно правового регулювання обігу криптовалют може бути корисним при розробці відповідної нормативно-правової бази в Україні.

#### **Список використаних джерел:**

1. Зеленський наклав вето на закон про легалізацію криптовалют, названо причину (2021). *UA.NEWS*. Retrieved from <https://ua.news/ua/zelenskyj-nalozhyl-veto-na-zakon-o-legalyzatsyy-kryptovalyut-nazvana-prychyna/>

2. Abby Hayes (2021). How to Spend Bitcoin and Other Cryptocurrencies. *DoughRoller*. Retrieved from <https://www.doughroller.net/investing/how-to-spend-bitcoin-and-other-cryptocurrencies/>.

3. Cryptocurrency Regulations in the United States (2018). *Comply Advantage*. Retrieved from <https://www.doughroller.net/investing/how-to-spend-bitcoin-and-other-cryptocurrencies>