



## ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

---

11/10-297

22.09.2017

Виконуючому обов'язки Голови  
Національного банку України

**СМОЛЮ Я.В.**

Шановний Якове Васильовичу!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народного депутата України Довгого О. С., оголошений на засіданні Верховної Ради України 22 вересня 2017 року, для розгляду і надання відповіді автору запиту і Голові Верховної Ради України у встановлений чинним законодавством 15-денний термін.

**Додаток:** депутатський запит на 2 арк. у 1 прим.

З повагою

**А. ПАРУБІЙ**



## НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

№ 46-09/2017

« 19 » вересня 2017 р.

Виконуючому обов'язки Голови  
Національного банку України  
**Я.В. СМОЛЮ**

### ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

Щодо законодавчого врегулювання  
питання криптовалют

***Шановний Якове Васильовичу!***

Питанням, яке отримало суспільний розголос та набуває все більшої актуальності, є використання в Україні криптовалют, зокрема біткойнів. У роз'ясненні заступника Голови НБУ Олега Чурія щодо статусу Bitcoin, опублікованому на офіційній веб-сторінці НБУ, зазначається, що наразі Bitcoin не має визначеного правового статусу в Україні. Практика законодавчого регулювання використання криптовалют в інших країнах також свідчить про відсутність єдиного підходу до цього питання: біткойн класифікують по-різному – як електронну валюту, нематеріальний актив, віртуальний товар тощо. Наскільки мені відомо, НБУ не підтримує жодне з наведених визначень, тому питання наразі залишається неврегульованим.

У той же час, Генеральна прокуратура України повідомила про викриття незаконних схем, спрямованих на заволодіння коштами фізичних осіб під приводом впровадження криптовалюти. Ведеться досудове розслідування у кримінальному провадженні за фактом заволодіння коштами потерпілого за ч. 4 ст. 190 (шахрайство) Кримінального кодексу України. Втрати постраждалих оцінюються на суму понад півмільйона доларів США.

Інформація щодо протиправних дій пов'язаних з криптовалютами раніше надходила і від СБУ та Нацполіції.

Тобто, правова неврегульованість зазначеного питання обумовлює як зростання активності злочинців, так і неоднозначне правозастосування

окремих норм чинного законодавства до емітентів і провайдерів криптовалют з боку правоохоронних органів.

Світова практика використання криптовалют свідчить про те, що вони виконують функції грошей, а саме:

- міри вартості (ціни товарів та послуг можуть виражатися продавцями в одиницях криптовалют, наприклад в біткойнах);

- засобу обігу (криптовалюти обмінюються на товари і послуги і служать їх обігу)

- засобу нагромадження (криптовалюти використовуються для накопичення багатства, в окремих країнах вважаються нематеріальними активами);

- засіб платежу (криптовалюта може використовуватися для погашення боргових зобов'язань);

- світові гроші (криптовалюта використовується в тій чи іншій мірі у значній кількості країн світу).

Відповідно до Конституції України грошовою одиницею України є гривня, а забезпечення її стабільності є основною функцією НБУ, який розробляє основні засади грошово-кредитної політики та здійснює контроль за її проведенням.

Слід зазначити, що стаття 200 Кримінального кодексу України передбачає відповідальність за незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, електронними грошима, обладнанням для їх виготовлення. Проте, визначення терміну «електронні гроші», яке передбачено в Законі України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», не дозволяє віднести криптовалюту до електронних грошей. Тобто, притягнути до відповідальності зловмисників за цією статтею наразі не можна, хоча економічний зміст криптовалют саме як електронних грошей має місце.

Очевидно, що ситуація з криптовалютами потребує свого законодавчого врегулювання, і Національний банк України, як суб'єкт законодавчої ініціативи до повноважень якого відноситься це питання, має вжити заходів щодо підготовки відповідних законопроектів.

Керуючись статтею 15 Закону України «Про статус народного депутата України», прошу поінформувати мене із зазначеного питання у встановлений законом строк.

З повагою

Народний депутат України



Довгий О.С.  
(посв. № 306)