

### Список використаних джерел:

1. Галунько В., Діхтієвський П., Кузьменко О., Стеценко С. та ін. Адміністративне право України. Повний курс : підручник Херсон : ОЛДІ-ПЛЮС, 2018. С. 446.
2. Конституція України від 28 червня 1996 року. *Відомості Верховної ради України*. 1996. № 30. С. 141.
3. Курило В.І., Гиренко І.В., Кравчук М.Ю. Українська мова як соціокультурний та правовий феномен. *Вісник Національної академії керівних кадрів культури і мистецтв : наук. журнал*. 2019. Вип. 2. С. 65–69.
4. Курило В.І. Українська мова в українському суспільстві: погляд правознавця. *Вісник Запорізького національного університету: Збірник наукових статей. Юридичні науки*. Запоріжжя: ЗНУ. 2012. Вип. 1 (частина І). С. 163–167.
5. Мацелик Т.О. Суб'єктивне публічне право як юридичний феномен. *Юридичний вісник*. 2011. Вип. 3(20). С. 67–71.
6. Синявська О.Ю. Суб'єктивні публічні права приватних осіб. *Право і безпека*. 2010. Вип. 2(34). С. 52–55.
7. Чуб А.В. Теорія суб'єктивних публічних прав приватної особи в умовах сучасного розвитку науки адміністративного права. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2020. Вип. 6. С. 164–166.

**Мельник В.В.**

*студент,*

*Національний юридичний університет імені Ярослава Мудрого*

## ОСОБЛИВОСТІ РЕГУЛЮВАННЯ ОБІГУ КРИПТОВАЛЮТ ТА КРИПТОВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ В УКРАЇНІ

За останні декілька років особливу популярність, як поле для незаконної діяльності та як засіб «відмивання» коштів отримала криптовалюта, через свою відносну анонімність. Через це для держави постала гостра необхідність регулювання ринку криптовалют. Перед Україною постав вибір, приєднатися до розвинутих країн та застосувати рекомендації FATF (Міжнародна група з протидії відмиванню грошей), або заборонити криптовалюту на території України. Обравши перший варіант, з'явилася потреба в законодавчому визначенні та в подальшому регулюванні криптовалют та криптовалютних операцій для їх відстежування та регулювання.

В законодавстві України, криптовалюта отримала визначення, як віртуальний актив, а саме – сукупність даних в електронній формі, яка має вартість та існує в системі обігу віртуальних активів. Віртуальний актив може бути як самостійним об'єктом цивільного обороту, так і посвідчувати майнові або немайнові права, зокрема, права вимоги на інші об'єкти цивільних прав. Також через законодавче регулювання обігу криптовалют для учасників криптовалютних операції з'явився обов'язок на верифікацію. Так згідно з Законом України *«Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»* [1] забороняється проведення фінансової операції з віртуальними активами на суму, що дорівнює чи перевищує 30 тисяч гривень без належної перевірки. Для проходження такої незалежної перевірки потрібно здійснити верифікацію та ідентифікацію учасників такої фінансової операції з віртуальними активами. Криптовалютні біржі та обмінники криптовалют, при обміні або купівлі/продажу криптовалюти на суму, яка дорівнює або перевищує 30 тисяч гривень застосовують систему КУС (анг. Know your client або «знай свого клієнта») – ця система одною із найпопулярніших. Для проходження процедури верифікації за системою КУС потрібно, частіше за все, надати скан-копію або фото документа, що підтверджує особу. Згідно до статті 4 Закону України *«Про документи України, що посвідчують особу, підтверджують громадянство України, дають право на виїзд з України та в'їзд в Україну»* такими документами є :

- паспорт громадянина України;
- посвідчення громадянина України;
- дипломатичний паспорт України;
- службовий паспорт України;
- посвідчення особи моряка посвідчення члена екіпажу;
- посвідчення особи на повернення в Україну;
- тимчасове посвідчення громадянина України [2].

У разі ж ініціювання переказу віртуальних активів сума яких менша за 30 тисяч гривень та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень від ініціатора потребується лише унікальний номер фінансової операції. В залежності від статусу ініціатора для здійснення операції може бути необхідним ще інформація про платника. Так, якщо

ініціатором є фізична особа, потрібно зазначити ще ППБ, у разі коли ініціатором є юридична особа потрібно зазначити повне найменування цієї юридичної особи [1].

Особливим є регулювання обігу криптовалюти, якщо є причини вважати, що такі операції з віртуальними активами здійснюються політично значущими особами, членами їх сім'ї та/або особами, які пов'язані з політично значущими особами і перевищують 400 тисяч гривень. У такому разі обов'язковим є подання спеціального рапорту за встановленою формою в Фінмоніторинг [1]. На мою думку, ця норма є ілюзією контролю, адже, нічого не сказано про операції з ознаками пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують або становлять суму в 400 тисяч гривень. Також сумнівою є сума в 400 тисяч гривень, яка є відносно великою, наприклад в Кримінальному Кодексі України хабар у великому розмірі визначається сума, яка у двісті і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян. Станом на 2020 рік це сума у 210 200 гривень.

Також важливою проблемою є оподаткування криптовалютних операцій. По-перше, проблеми в відслідковуванні з'являються через неможливість відслідковування деяких операцій в результаті встановлення дуже великого порогу для обов'язкової верифікації та ідентифікації. По-друге, важкість розрахунку та невизначеність в тарифікації оподаткування створюють багато труднощів. По-третє, немає чітко прописаних випадків оплати податку, незрозумілим є також чи підлягають випадки обміну криптовалют оподаткуванню, як визначається ринкова вартість тієї чи іншої криптовалюти та загалом чи підлягає оподаткуванню дохід, якщо криптовалюта зростає в ціні. Перелік нерегульованих питань є незліченним, а через відсутність конкретного регулювання, криптовалюти дають можливість:

- «відмивати» кошти;
- нехтувати сплатою податку;
- використовувати анонімність для фінансування протиправної діяльності.

Загалом Україна робить тільки перші кроки у регулюванні криптовалют та криптовалютних операцій та намагається встигнути за розвитком технології, вчасно здійснюючи зміни у законодавстві. Також важливим аспектом у подальшому покращенні регулювання є наслідування та аналіз прикладів інших країн. Основним законодавчим актом, яким буде регулюватися обіг криптовалют в Україні має стати

Закон України «Про віртуальні активи», але зі змінами у законодавстві приходять і шляхи обходу закону. Відкритим залишається питання чи зможе закон урегулювати діяльність усіх аспектів у сфері криптовалют і операцій з криптовалютами та як скоро це відбудеться.

### **Список використаних джерел:**

1. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 16.08.2020 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
2. Закон України «Про документи України, що посвідчують особу, підтверджують громадянство України, дають право на виїзд з України та в'їзд в Україну» від 16.10.2020 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5492-17#Text>

**Савченко А.М.**

*студентка;*

**Чеботарьов М.М.**

*студент,*

*Національний юридичний університет імені Ярослава Мудрого*

## **БЮДЖЕТИ ОБ'ЄДНАНИХ ТЕРИТОРІАЛЬНИХ ГРОМАД ТА ЇХ СПЕЦИФІКА У МЕЖАХ БЮДЖЕТНОГО КОДЕКСУ УКРАЇНИ З ОГЛЯДУ НА ПОСТУПОВУ РЕФОРМУ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЇ В УКРАЇНІ**

Місьцеве самоврядування являє собою вид прямої демократії, при якому органи управління не відокремлені від громадянського суспільства. Організація місцевого самоврядування є одним з найбільш вірогідних показників демократичності політичного режиму.

З самого початку здобуття Україною незалежності гостро постало питання проведення реформи місцевого самоврядування. Однак, лише в результаті подій 2013–2014 рр. почав втілюватися в життя план створення територіальних громад. Реформа децентралізації таким чином відповідає відразу кільком цілям: зберігає Україну унітарною державою,