

## **Тема 6. ЕЛЕКТРОННІ ГРОШІ. КРИПТОВАЛЮТА.**

1. Правове регулювання електронних грошей в Україні та ЄС.
2. Поняття та ознаки електронних грошей, їх значення та правова природа.
3. Види електронних грошей.
4. Порядок емісії електронних грошей. Викуп та погашення електронних грошей.
5. Види фінансових послуг у сфері використання електронних грошей.
6. Правовий статус емітента та користувача електронних грошей. Договір між емітентом та користувачем: поняття та характеристика.
7. Комерційний агент: поняття та функції.
8. Криптовалюта як продукт інформаційних технологій: поняття та ознаки.
9. Правовий режим криптовалюти. Проблеми правового регулювання.
10. Майнінг криптовалюти та можливості її використання.

### **Завдання 1**

Порівняйте гроші (грошові знаки) і електронні гроші за суттю, емітентами, сферою їх застосування.

### **Завдання 2**

Проаналізуйте Рішення Шевченківського районного суду м. Львова від 28.05.2013. у справі № 1328/10340/12. Електронний ресурс. Режим доступу: <http://reyestr.court.gov.ua/Review/31474263> та Рішення суду апеляційної інстанції у цій справі <http://reyestr.court.gov.ua/Review/35438880>

Проаналізуйте правові підстави позову.

### **Завдання 3**

Проаналізуйте правову природу WebMoney Transfer. Ознайомтеся з <https://webmoney.ua/ukrainian/about/law>

### **Завдання 4**

Проаналізуйте Лист НБУ № 29-208/72889 від 8 грудня 2014 року «Щодо віднесення операцій з «віртуальною валютою / криптовалютою «Bitcoin» до операцій з торгівлі іноземною валютою» (режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v2889500-14>) та судову практику щодо правового режиму та можливості застосування крипто валюти у цивільному обороті:

1. Постанова Харківського окружного адміністративного суду від 13.10.2016. у справі № 820/5120/16. (режим доступу: <http://reyestr.court.gov.ua/Review/62079235>)

2. Ухвала Апеляційного суду міста Києва від 12.10.2016. у справі № 753/599/16 (режим доступу: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/62052778>)

Висновки обґрунтуйте.

### **Джерела:**

ІТ ПРАВО / Яворська Л.С., Тарасенко Л.Л., Мартин В.М., Самагальська Ю.Я. та ін. / За заг. ред. Яворської О.С. – Львів: Видавництво «Левада», 2017. – 470 с.

ІТ-право: теорія і практика / За ред. Є.О.Харитонова, О.І.Харитонові. – Одеса: Фенікс, 2017. – 472 с.

Основи ІТ-права: навч. посіб. / Т. В. Бачинський, Р. І. Радейко О. І. Харитонова. – К.: Юрінком Інтер. – 2017. – 208 с.

Дубенський В. Еволюція Bitcoin, або Як скасувати монополію на владу. Економічна правда. URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: <https://www.epravda.com.ua/publications/2015/11/10/566589/>

Європейський кодекс поведінки при здійсненні електронних платежів: Рекомендація Комісії 87/598/ЄЕС про Європейський Кодекс поведінки при здійсненні електронних платежів (відносини між фінансовими установами, торговцями, установами з надання послуг та клієнтами) від 08.12.1987. URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: [http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/994\\_278](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/994_278)

Іконнікова М.В. Електронні гроші в аспекті економічної глобалізації. Ринок електронних грошей України: перспективи, проблеми, шляхи вирішення. Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право. 2012. № 4. С. 123-130.

Капіталізація ринку криптовалют перевищила \$30 млрд. URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: <http://news.finance.ua/ua/news/-/400652/kapitalizatsiya-rynku-kryptovalyut-perevyshhyala-30-mlrd>

Поливка Н., Лихута В. Цифровая валюта: правовой статус, преимущества и недостатки использования крипто валют. URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: <http://legal-it.club/tsifrovaya-valyuta-pravovoj-status-preimushhestva-i-nedostatki-ispolzovaniya-kriptovalyut/>

Положення про електронні гроші в Україні: затверджено Постановою Правління НБУ від 04.11.2010. URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1336-10>.

Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням: затверджено постановою Правління НБУ від 05.11.2014. URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14>

Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон від 05.04.2001 № 2346-III. URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>

Про започаткування та здійснення діяльності установами-емітентами електронних грошей та пруденційний нагляд за ними: Директива 2000/46/ЄС

Європейського Парламенту та Ради від 18.09.2000. URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/994\\_178](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/994_178) (втратила чинність)

Про започаткування та здійснення діяльності установами-емітентами електронних грошей та пруденційний нагляд за ними: Директива 2009/110/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 16.09.2009. URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: [http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/994\\_a18](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/994_a18)

У Відні відкрився перший у світі біткойн-банк URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: <https://konkurent.in.ua/news/svit/11839/u-vidni-vidkrivsyia-pershij-u-sviti-bitkojnbank.html>

John Weru Maina. AB 129 California Legally Approves the Use of Bitcoin. URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: <https://www.cryptocoinsnews.com/ab-129-california-legally-approves-use-bitcoin/>

The law of blockchain solutions and digital currencies. Virtual Currency Report 2017. URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: <https://www.virtualcurrencyreport.com/tag/fincen/>

The law of blockchain solutions and digital currencies. Virtual Currency Report 2017. URL-адреса. Електронний ресурс. Режим доступу: <https://www.virtualcurrencyreport.com/2014/03/irs-clarifies-tax-treatment-of-bitcoin-and-other-convertible-currencies/>