

На основі блокчейна банки можуть підвищити ефективність своєї діяльності, оптимізувати функції бек-офісу, знизити ризики. Смарт контракти додають динаміки ринку, так як посилюють безпеку угод в блокчейні за рахунок перевірки додаткових даних. Блокчейн, в цілому, знижує ризики роботи з невідомими контрагентами, підвищує ліквідність коштів, об'єднує людей по всьому світу. Криптовалюти, створені на базі смарт-контрактів і блокчейна, вже стали самостійним фінансовим продуктом, який зазіхає на територію банківського сектора. Їх можна зберігати, використовувати, перерозподіляти, не покладаючись на якісь установи та інститути. Страхування ризиків проводиться самою мережею. Причому, здійснювати такі перекази можуть будь-які фірми, не обов'язково це повинні бути банки. Їм доведеться використовувати технологію блокчейна в своїй роботі.

Криптовалюту можна відправити з будь-якої точки світу в будь-яку країну, досить мати доступ до інтернету. Переказ коштує дешево, здійснюється швидко. Традиційні міжнародні банківські перекази вимагають тижнів або днів на здійснення, коштують недешево [ 2 ].

Однак системи на базі блокчейн ще не можуть зрівнятися по швидкості і масштабу операцій зі світовими платіжними системами, що обслуговують банківські картки. Найбільші з них можуть обробляти до 65 000 транзакцій в секунду.

Отже, технологія блокчейн знаходиться на ранньому етапі свого розвитку. Існуючі рішення поки що не здатні повністю замінити діючу систему міжнародних платежів. Однак технологія зараз вкрай швидко розвивається, знаходить свої ринкові ніші і велику кількість напрямків для впровадження. Зацікавленість фінансових інститутів в скороченні витрат, а клієнтів - в зниженні вартості і підвищенні швидкості платежів буде підштовхувати ринок до використання нових технологій для поетапної трансформації бізнесу.

### **Література:**

1. Coin Post – криптоновини [Електронний ресурс].- режим доступу:[https://t.me/Coin\\_Post](https://t.me/Coin_Post).
2. Бізнес журнал Forbes[Електронний ресурс].- режим доступу:<http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/359055-spasenie-v-blokcheynekogda-nastupit-budushchee-dlya-bankovskih>
3. Nash Telegraph – криптоновини [Електронний ресурс].- режим доступу:<https://hashtelegraph.com/2017/12/21/7-mln-tranzakcij-v-sekundurazrobotanovajja-sistema-dlja-bitcoin-cash>

**Бойко Л.А.**

*викладач економічних дисциплін, спеціаліст вищої категорії  
Лубенського фінансово – економічного коледжу ПДАА*

## **АНАЛІЗ ВПРОВАДЖЕННЯ ТЕХНОЛОГІЇ БЛОКЧЕЙН В ФІНАНСОВІЙ СФЕРІ УКРАЇНИ**

Україна входить в ТОП-10 країн світу за кількістю користувачів Bitcoin. В Україні здійснює свою діяльність найбільше в СНД біткоіни-агентство Kuna, одним з проектів якого є кріптовалютна біржа. Тут функціонують також і великі девелоперські та дослідницькі компанії, такі як Distributed Lab. Застосування децентралізованих технологій планується і частково реалізується вже і на державному рівні: e-Auction 3.0, e-Vox, E-Ukraine.[1, 2]

В Україні також дуже розвинене кріптовалютне співтовариство. Разом з тим в Україні правовий статус кріптовалют і відносин, що виникають в результаті їх використання, не визначений. Незважаючи на це, Національний банк України активно вивчає досвід інших країн з метою врегулювання цих відносин в європейському та загальносвітовому контексті, ПриватБанк став першим українським банком, що інтегрував біткоін в якості розрахункового інструменту.

14 грудня 2017 цей метод оплати став доступний деяким клієнтам банку, а вже з 20 грудня 2017 кожен підприємець міг почати приймати біткоін за свої товари і послуги. На жаль, поки підприємці не можуть приймати на свій рахунок безпосередньо біткоіни. Після того як клієнт передає банку біткоіни, продавець отримує на свій розрахунковий рахунок еквівалентну суму в гривні. Таке обмеження пов'язане, перш за все, з відсутністю певного юридичного статусу у біткоіну в Україні. Втім, найближчим часом регулятор, як очікується, остаточно визначиться з тим, як саме інтегрувати кріптовалюти в фінансову систему країни [3]. 6 жовтня 2017 року Верховна Рада зареєструвала законопроект №7183 «Про обіг кріптовалют в Україні». Цей документ вперше визначає поняття кріптовалюти, майнерів, і наділяє НБУ статусом органу, який буде здійснювати управління в сфері обігу віртуальних валют. Крім того, проект закону встановлює для майнерів вимоги платити податки і позбавляє 25 кріптовалют ключової переваги для інвесторів - анонімності.[4] Автори проекту вирішили не мудрувати зі статусом кріптовалют в Україні. Платіжним засобом вона стати не зможе, оскільки її суть суперечить всім чинним нормам українського законодавства. Єдиним законним платіжним засобом в нашій країні є гривня.

Bitcoin, Ethereum і інші електронні гроші не зможуть стати засобом платежу, оскільки в Україні емісією грошей займається НБУ та може випускати тільки гривню. Але навіть якщо перелік емітентів розширити, дозволивши випускати електронні гроші, наприклад, фінансовим компаніям, то узгоджувати правила використання кріптовалют буде нікому. Оскільки за емісією віртуальних грошей не має конкретних контролюючих організацій або фізичних осіб. Тому автори законопроекту назвали кріптовалюти «програмним кодом». Уточнивши, що він є об'єктом власності і може виступати засобом міни. А дані про нього вносяться і зберігаються в системі блокчейн як «облікових одиниць».

Таким чином, законопроект пропонує підмінити поняття «купівля/продаж» терміном «обмін». Втім, ніяких обмежень на використання кріптовалют це не накладає. Адже згідно з текстом законопроекту, власник може «мінати» кріптовалюти на що завгодно: іншу кріптовалюту, електронні гроші, валютні цінності, цінні папери, послуги, товари та ін. Одночасно документ передбачає створення в Україні кріптовалютних бірж. На думку його авторів, тільки на них українці зможуть легально обміняти свої кріптовалюти на електронні гроші, цінні папери або валютні цінності. Тобто фактично вивести віртуальні кошти в

реальний світ. Законопроект пропонує обкладати податком всі без винятку операції з криптовалютами. Отриману в результаті майнінгу винагороду визнають об'єктом оподаткування. Тобто Майнер-фізособі доведеться заплатити в казну 18% ПДФО і 1,5% військового збору. Правда, документ ніяк не обумовлює, від якої суми слід розраховувати 26 податок. І за яким курсом визначати базу оподаткування. Адаже крім того, що котирування криптовалют змінюються щомиті, так і загальносвітової ціни на неї не існує. Котирування на двох різних біржах можуть сильно відрізнятись. Але крім доходів майнерів, податками повинні обкладатися і всі операції з криптовалютами на українських біржах, а також доходи самих майданчиків. Правда, тут питань виникає ще більше. А за роз'ясненнями законопроект відсилає до «чинного» законодавства України[5].

Технологію блокчейн будуть використовувати в самих різних сферах людської діяльності. Для нашої країни дуже перспективною можливістю є використання блокчейн для електронного голосування, що поліпшить рівень демократії. Існує безліч можливостей використовувати і впровадження технологію для електронного грошового обігу, документообігу та інших.

Будь яка технологія має свої позитивні та негативні сторони, тому треба зважати на можливі загрози та слабкі сторони системи. Для прогнозування ефективності використання даної технології в Україні застосуємо SWOT аналіз (рис.1).



**Рис.1 SWOT - аналіз впровадження системи блокчейн в Україні\***  
Джерело: створено автором за матеріалами [1-5]

Для тестування технології в банківській та небанківській сферах слід по-перше визначити конкретну ціль застосування та проаналізувати різні варіанти та можливості для адаптації з надсистемою та підсистемою організації.

Використання технологій блокчейн в Україні не заборонено законом. Тож пропонується, дозволити комерційним банкам проводити неторгові операції з купівлі-продажу криптовалюти за гривні, при цьому забезпечувати операційну безпеку клієнтів та надавати консультації.

На мою думку розповсюдження обмінних операцій за допомогою криптографічних методів дозволить комерційним банкам:

1. Захистити клієнтів банків від шахраїв;
2. Підвищити довіру до банків (одна з найважливіших проблем);
3. Нове джерело доходів для банків;
4. Створення систем Smart контрактів прискорить швидкість документообігу та ефективність договорів;
5. Smart системи дозволять розширити асортимент послуг банку;
6. Зменшення витрат на інкасацію та перевезки банківських документів;
7. Зменшення витрат на робочий персонал що обслуговує документообіг;
8. Зменшення витрат на оплату обчислювальних центрів та обслуговування технічних активів управління;
9. Зменшення витрат на виготовлення та введення в експлуатацію грошово-розрахункових документів.

#### **Література:**

1. Realizing the Potential of Blockchain [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www3.weforum.org/docs/WEF\\_Realizing\\_Potential\\_Blockchain.pdf](http://www3.weforum.org/docs/WEF_Realizing_Potential_Blockchain.pdf)
2. Офіційний сайт проекту електронної біржі E-auction [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://e-auction.ua/>
3. Офіційний сайт проекту електронної демократії [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ukr.e-vox.org/>
4. Розвиток банківського сектору завдяки новітнім технологіям в Україні [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.segodnya.ua/economics/finance/v-ukraine-zapustyat-elektronnuyugrivnyu-na-blokcheyne-1096367.html>
5. Проект Закону про обіг криптовалюти в Україні [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\\_1?pf3511=62684](http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=62684)

**Грищенко В.Ю.**

*ІТЕ, бі01, 2 курс*

*ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»*

*Науковий керівник –*

*к.е.н., асистент кафедри банківської справи Стрільчук Ю. І.*

## **БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГІЇ У БАНКІВСЬКІЙ СФЕРІ УКРАЇНИ**

Блокчейн-технологія – це новітня технологія, яка була створена ще в 2009 році, саме цей рік став початком так званої «третьої промислової революції».[1] Досвід минулого впевнено показує нам, що після кожної промислової революції у всьому світі відбулись конкретні зміни, які повпливали на наших предків – тому