

4. Офіційний сайт MoneyGram/ [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<https://secure.moneygram.com/embed/estimate>
5. Перекази Swiftчерез ПАТ «ПриватБанк» / [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<https://privatbank.ua/peverodi-swift>
6. Офіційний сайт міжнародної криптовалютної біржі EXMO/ [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<https://exmo.me/ru/>
7. Найавторитетніший сайт капіталізації криптовалютCoinMarketCap/ [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<https://coinmarketcap.com/>
8. КриптовалютаRipple/ [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<https://ru.insider.pro/tutorials/2017-08-15/kriptovalyuta-ripple-polnoe-rukovodstvo/>
9. Ripple / [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<https://uk.wikipedia.org/wiki/Ripple>
10. RippleandMoneyGramTest XRP CurrencyTransfers/ [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://fortune.com/2018/01/11/ripple-moneygram-xrp-cryptocurrency-bank-transfers/>
11. WesternUnionIsTestingRippleand XRP for Money Transfers/ [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://fortune.com/2018/02/14/ripple-xrp-western-union-money-transfers/>

Булах І.І.

*ВСП Агротехнічний коледж Уманського НУС
викладач вищої кваліфікаційної категорії Булах І.І.*

Шиманська О.В.

*ВСП Агротехнічний коледж Уманського НУС
викладач вищої кваліфікаційної категорії Булах І.І.*

BITCOIN І ЕЛЕКТРОННІ ГРОШІ

Під електронними грошима (ЕГ) зазвичай розуміється вартість у грошовому вираженні, яка зберігається на електронному носії, випускається емітентом під час отримання від інших осіб грошових коштів в обсязі, не меншому, ніж емітована грошова вартість, і приймається як засіб платежу іншими, крім емітента, особами. Спільне між Bitcoin і ЕГ – їх інформаційна природа та цифровий формат. ЕГ – це один із алгоритмів взаємодії з фіатними грошима, серед яких – кредитні та дебетові карти, PayPal та банківські перекази.

Віртуальна валюта також відрізняється від ЕГ, які є цифровим засобом вираження фіатної валюти і використовуються для електронного переказу вартості (вираженій) у фіатній валюті.

Віртуальна валюта являє собою засіб вираження вартості, яким можна здійснювати обмін у цифровій формі і який функціонує як 1) засіб обміну; та/або 2) розрахункова грошова одиниця; та/або 3) засіб зберігання вартості, але не володіє статусом законного платіжного засобу (тобто не є офіційним і законним засобом платежу під час розрахунків із кредиторами) ні в одній юрисдикції [5]. Це визначення відрізняється від визначення, запропонованого ЄЦБ в 2012 р. ЄЦБ визначив віртуальну валюту як «вид нерегульованих цифрових грошей, які випус-

каються і контролюються їх розробниками та використовуються і приймаються членами конкретного віртуального співтовариства» [2]. З огляду на те, що ЄЦБ фактично визнав [2], що «визначення може потребувати адаптації у разі зміни фундаментальних характеристик», ФАТФ (Міжнародна група з протидії відмиванню брудних грошей (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering)) вважає за необхідне доповнити визначення віртуальної валюти, оскільки засновані на алгоритмічно- програмних засадах децентралізовані валюти, такі як bitcoin, не випускаються (не емітуються) і не контролюються ЦБ, а в деяких країнах (в США, Швеції) здійснюється регулювання віртуальних валют [5].

Оскільки цифрова валюта може бути засобом цифрового представлення як віртуальної валюти (нефіатної валюти), так і ЕГ (фіатної валюти), а тому часто вживається як синонім «віртуальної валюти», то з метою уникнення непорозуміння автори документу [5] використовують тільки терміни «віртуальна валюта» або «електронні гроші».

Децентралізовані конвертовані віртуальні валюти, що дають змогу здійснювати анонімні операції між особами, можуть існувати в цифровому просторі, який повністю недоступний для будь-якої окремої держави напівпериферії та периферії.

Інтерес до bitcoin настільки великий, що навіть такі банки, як Bank of America (BoFA) починають говорити про перспективи цієї валюти. З приводу системи Bitcoins Едмунд Мой, колишній глава Монетного двору США, написав: «Платіжна система bitcoin, а також ті ідеї, які стоять за нею, зможуть перевернути з ніг на голову існуючі нині традиції фінансової системи. Зрештою, це буде правильним вчинком» [4].

Інтерес до bitcoin з моменту їх появи постійно зростає. Критики звинувачують систему bitcoin у тому, що збільшилася кількість злочинів, пов'язаних з відмиванням грошей та спекуляціями. Вартість цієї валюти дуже волатильна і схильна до значних коливань [4]. Алгоритми генерування та функціонування bitcoin-монет створюють проблеми для регуляторів – ЦБ. Як і будь-які інші форми грошових цінностей, bitcoin можна використовувати в законодавчому полі та поза ним, тому регулятори повинні належним чином реагувати на потенційні загрози.

В Україні тема знову набула актуальності у серпні 2017 р., коли стало відомо, що співробітники Служби безпеки України і Нацполіції виявили незаконну «біткоїн-ферму» (тисячі спеціалізованих процесорів) в Інституті електрозварювання ім. Патона в Києві. За словами правоохоронців, у неробочому басейні було 200 процесорів, а отриману криптовалюту міняли на електронні гроші офіційних платіжних систем, підробляючи банківські документи. Святошинський районний суд Києва дозволив Нацполіції вилучити комп'ютерну техніку й усю документацію для проведення розслідування [1].

Похідні від bitcoin валюти засновані на принципі децентралізованості і відрізняються один від одного, як правило, криптографічним алгоритмом, який покладений в основу емісії [1].

Криптовалюту bitcoin доцільно розглядати як приватні гроші, адже вони створюються і належать приватним особам. Криптовалюти можуть

використовуватися навіть тоді, коли держави вводять обмеження і заборони на міжнародні розрахунки. В умовах посилення деякими країнами умов використання офшорних юрисдикцій криптовалюти можуть допомагати як фізичним, так і юридичним особам обходити обмеження.

Література :

1. Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ [перевод подготовлен Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга] // Отчет ФАТФ. – Июнь 2014. – 28 с. 152 ВІПУСК № 4(60), 2017 ПРОБЛЕМИ СИСТЕМНОГО ПІДХОДУ В ЕКОНОМІЦІ
2. Rotman Parker Sarah. Bitcoin vs Electronic Money [Електронний ресурс] / Sarah Rotman Parker // BRIEF CGAP. – January 2014. – Режим доступу : <http://www.cgap.org/publications/bitcoin-vs-electronic-money>.
3. Virtual Currency Schemes // European Central Bank. – October, 2012. – 53 p.
4. Сарханянц К. Многоденежизничего [Електронний ресурс] / Кирилл Сарханянц, Ольга Шес-топал, Роман Рожков // Газета Коммерсантъ. – 17.06.2013. – Режим доступу : <http://www.kommersant.ru/doc/2213241>.
5. Bitcoin был назван «естественной» пирамидой Понци [Електронний ресурс] // CryptoMoney. – 17.07.2014. – Режим доступу : <https://www.cryptomoney.net/novosti-bitcoin/54-bitcoinnews-on-july-17-2014>.

Вегера Л.О.

«Фінанси», 4 курс

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

Науковий керівник – к.е.н., доцент кафедри банківської справи

Охрименко І.Б.

BITCOIN: АКТИВ, ВАЛЮТА, ТОВАР ЧИ ПРЕДМЕТ КОЛЕКЦІОНУВАННЯ?

До сих пір не вщухають суперечки про те, чим насправді є криптовалюта – фінансовим інструментом, товаром, платіжним засобом або чимось іншим, що не вписується в існуючу класифікацію активів і вимагає нового визначення для сучасної економіки. Це одвічне питання про природу біткоїна стає наріжним каменем для регуляторів і законодавців багатьох країн світу. Саме тому виникає актуальність дослідити який статус можна надати біткоїну і які ризики можуть нас при цьому спіткати.

Біткоїн (bitcoin, BTC, БТК) – це криптовалюта (цифрова валюта). Її немає на фізичних носіях – папері або монетах. Вона віртуальна. У біткоїні немає банку, який запускає в обіг грошові знаки. Вони не підкріплені золотом, як офіційна валюта. Емісією (випуском нових грошей) займаються мільйони комп'ютерів по всьому світу, на яких є базова програма-клієнт з відкритим вихідним кодом.

Це децентралізована (на відміну від звичайних валют) платіжна система, де всі учасники мають рівні права. Порівняти її можна з роботою торрентів. Схема схожа: через торрент-клієнти можна передавати один одному файли без посередників і контролерів.