



DIREITO

M \$ F

DIREITO MOEDA & FINANÇAS

Money-Finance.org

Regulação e regulamentação de criptoativos

PROPOSTA DE CRIAÇÃO DE UM REGIME ESPECIAL SUBSTITUTIVO DO PL 2303/15

Regulação *lato sensu* como mal necessário?

- ▶ Contexto de criação do Bitcoin
- ▶ Criptoativos como alternativas ao direito e à regulação
- ▶ Regulação como mal necessário
- ▶ Regulação mata a inovação



Regulação *lato sensu* e confiança

Análise qualitativa da interação entre usuários e regulação *lato sensu*.

Entrevistas com usuários e entusiastas do Estado de São Paulo e de outras regiões do Brasil

Entrevistas com investidores, usuários, híbridos e curiosos.

Homens e mulheres

Faixa etária diversificada

Diferentes qualificações técnico-profissionais

Análise dos dados

Regulação
lato sensu
como
fornecedora
de
confiança

ASPECTOS SIMBÓLICOS

ATRIBUIÇÃO DE SEGURANÇA
JURÍDICA

AFASTA A SENSACÃO DE
ENVOLVIMENTO COM
ATIVIDADES CRIMINOSAS.

Regulação e regulamentação vs. inovação

Regime de direito público (PL 2303/15) vs. Regime de direito privado (PL 2060/19)

Necessidade de criação de um regime de direito privado com temperamentos.

Liberdade de iniciativa combinada com proteção ao interesse público

Classificação dos criptoativos conforme a sua função

- 1) Criptoativos de troca ou pagamento
- 2) Criptoativos de investimento
- 3) Criptoativos de utilidade
- 4) Criptoativos híbridos.

Comitê de Inovação Financeira

Classificação e riscos
inerentes aos criptoativos

Monitoramento do
mercado

Composição
heterogênea

Organização das empresas

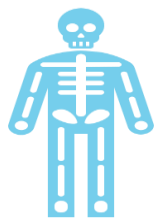


Obrigações das empresas

Supervisão por
órgãos
especializados e
Comitê de Inovação
Financeira

Lei Geral de
Proteção de Dados

Obrigações das empresas



Consumidor

Transparência e prestação de contas

Dever de informar sobre riscos

Segregação Patrimonial



Lavagem de dinheiro

Identificação do usuário

Cooperação com as autoridades competentes

Guarda de registro por tempo determinado em lei

Instituição de limite de valor para transações

Alteração da Lei 9.613/1998

Contatos

- ▶ Marcelo de Castro Cunha Filho – mcunhafilho@yahoo.com.br
- ▶ Camila Villard Duran – camiladuran@usp.br
- ▶ Daniel Fideles Steinberg – danielfsteinberg@gmail.com

