

**UNIVERSIDADE FEDERAL DE UBERLÂNDIA – UFU  
FACULDADE DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS – FACIC  
GRADUAÇÃO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**LORRAINE SOUZA DOS PASSOS**

**CRIPTOMOEDAS E A EVASÃO FISCAL:  
a relação entre a tributação de criptomoedas e o combate a evasão fiscal**

**UBERLÂNDIA, MG  
JANEIRO, 2024**

**LORRAINE SOUZA DOS PASSOS**

**CRIPTOMOEDAS E A EVASÃO FISCAL:**

a relação entre a tributação de criptomoedas e o combate a evasão fiscal

Trabalho de conclusão de curso (TCC) apresentada à Faculdade de Ciências Contábeis da Universidade Federal de Uberlândia como requisito parcial para obtenção do título de Bacharel em Ciências Contábeis.

**Orientador: Prof. Wanderson Luiz de Paula**

**UBERLÂNDIA, MG**

**JANEIRO, 2024**

**LORRAINE SOUZA DOS PASSOS**

**Criptomoedas e a evasão fiscal: a relação entre a tributação de criptomoedas e o combate a evasão fiscal**

Trabalho de conclusão de curso (TCC) apresentada à Faculdade de Ciências Contábeis da Universidade Federal de Uberlândia como requisito parcial para obtenção do título de Bacharel em Ciências Contábeis.

Banca de Avaliação:

---

Prof. Wanderson Luiz de Paula  
Orientador

---

Prof. (1º Examinador) - UFU  
Membro

---

Prof. (2º Examinador) - UFU  
Membro

## AGRADECIMENTOS

Agradeço primeiramente a Deus, sem ele nada é possível.

Agradeço, ao meu orientador Wanderson Luiz por aceitar conduzir meu trabalho e ter me auxiliado durante o processo.

Aos meus pais Marcia e Valpir que sempre me incentivaram a minha educação, e me apoiaram a fazer essa graduação.

Aos excelentes professores da Universidade Federal de Uberlândia, que mudaram minha perspectiva sobre a contabilidade.

Pôr fim ao meu namorado, que teve paciência e não me deixou desistir.

## RESUMO

O objetivo deste estudo foi analisar a relação da tributação das criptomoedas e o combate a evasão fiscal, em transações realizadas com criptomoedas. Essa pesquisa foi classificada como exploratória e descritiva, realizando-se um estudo bibliográfico e documental. O estudo propôs a analisar os tipos de evasão fiscal relacionados às criptomoedas e analisar as estratégias de adotadas para combater este tipo de crime fiscal. A emergência das criptomoedas no mercado financeiro nacional e internacional tem proporcionado novos desafios para os sistemas fiscais em todos o mundo. Este analisou como esses ativos digitais estão sendo utilizados para práticas ilegais, e quais são as estratégias empregadas pelos governos para combatê-las. O objetivo central do estudo é responder à pergunta: "Como as práticas de evasão fiscal envolvendo criptomoedas estão ocorrendo e quais abordagens do governo são propostas para detectar e prevenir tais práticas?". Por se tratar de um tópico relativamente novo, a pesquisa foi realizada fazendo uma revisão em periódicos internacionais, artigos nacionais e internacionais, disponíveis em meios eletrônicos, também consultas documentais na legislação tributária vigente, analisando os principais métodos de evasão fiscal com criptomoedas. Foram analisadas as estratégias tributárias adotadas em diferentes países referente no trato com criptomoedas. O estudo trouxe quais são as principais dificuldades encontradas pelos órgãos fiscais na regulamentação das operações com criptomoedas, e também possíveis soluções propostas na atualidade. Ao final do presente trabalho, foi fornecido subsídios para o desenvolvimento de políticas públicas e estratégias fiscais mais eficientes no combate a essas práticas ilegais.

Palavras chave: Criptomoedas. Evasão fiscal. Tributos.

## ***ABSTRACT***

*The objective of this study was to analyze the relationship between the taxation of cryptocurrencies and the fight against tax evasion, in transactions carried out with cryptocurrencies. This research was classified as exploratory and descriptive, carrying out a bibliographic and documentary study. The study proposed to analyze the types of tax evasion related to cryptocurrencies and analyze the strategies adopted to combat this type of tax crime. The emergence of cryptocurrencies in the national and international financial market has provided new challenges for tax systems around the world. This analyzed how these digital assets are being used for illegal practices, and what strategies are employed by governments to combat them. The central objective of the study is to answer the question: "How are tax evasion practices involving cryptocurrencies occurring and what government approaches are proposed to detect and prevent such practices?" As this is a relatively new topic, the research was carried out by reviewing international journals, national and international articles, available electronically, as well as document consultations on current tax legislation, analyzing the main methods of tax evasion with cryptocurrencies. The tax strategies adopted in different countries regarding dealing with cryptocurrencies were analyzed. The study brought out the main difficulties encountered by tax bodies in regulating operations with cryptocurrencies, and also possible solutions currently proposed. At the end of this work, subsidies were provided for the development of more efficient public policies and tax strategies to combat these illegal practices.*

*Keywords:* Cryptocurrencies. Tax evasion. Taxes.

## SUMÁRIO

<b>INTRODUÇÃO .....</b>	<b>8</b>
<b>1. CONTEXTUALIZAÇÃO DAS CRIPTOMOEDAS.....</b>	<b>10</b>
<b>1.1 Introdução às Criptomoedas: Definição e Histórico .....</b>	<b>11</b>
<b>1.2 Principais Criptomoedas e Mecanismos de Funcionamento .....</b>	<b>12</b>
<b>1.3 Regulamentação das Criptomoedas: Panorama Global e Desafios .....</b>	<b>15</b>
<b>2. TRIBUTAÇÃO DE CRIPTOMOEDAS .....</b>	<b>18</b>
<b>2.1 Regulamentações e Diretrizes Fiscais Específicas .....</b>	<b>18</b>
<b>2.2 Rastreamento e Relatórios de Transações para Tributação .....</b>	<b>22</b>
<b>2.3 Implicações Fiscais para Usuários, Empresas e Plataformas.....</b>	<b>26</b>
<b>3. COMBATE À EVASÃO FISCAL E COOPERAÇÃO INTERNACIONAL .....</b>	<b>29</b>
<b>3.1 Estratégias e Mecanismos de Identificação da Evasão.....</b>	<b>29</b>
<b>3.1.1 Panorama da evasão fiscal através das criptomoedas.....</b>	<b>31</b>
<b>3.2 Educação e Conscientização sobre Obrigações Tributárias com Criptomoedas .....</b>	<b>36</b>
<b>3.3 Cooperação Internacional: Desafios e Perspectivas Globais .....</b>	<b>38</b>
<b>CONSIDERAÇÕES FINAIS.....</b>	<b>40</b>
<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>41</b>

## INTRODUÇÃO

No cenário financeiro contemporâneo, as criptomoedas representam uma revolução tecnológica e econômica que traz consigo implicações complexas para a legislação e fiscalização tributária. Este trabalho se propõe a explorar a intricada relação entre criptomoedas e evasão fiscal, investigando a regulamentação, tributação e estratégias de combate à sonegação envolvendo esses ativos digitais.

Com o advento do Bitcoin em 2009, as criptomoedas se consolidaram como um fenômeno global, introduzindo uma nova forma de transação financeira digital e descentralizada. Ao longo deste estudo, contextualizaremos o leitor sobre a definição, o histórico e as principais criptomoedas, bem como os desafios regulatórios enfrentados por este mercado em expansão, conforme destacado por diversos autores como Castello (2019) e Fiúza (2019).

As implicações fiscais das criptomoedas são um tema em constante evolução, exigindo uma compreensão aprofundada das regulamentações e diretrizes fiscais específicas. Neste contexto, abordaremos as nuances da tributação, incluindo o rastreamento de transações e as consequências fiscais para usuários, empresas e plataformas, conforme discutido por Villela et al. (2022) e Almeida (2022).

A evasão fiscal relacionada às criptomoedas representa um desafio significativo para as autoridades fiscais em todo o mundo. Este estudo também discutirá as estratégias de combate à sonegação, a importância da educação fiscal e os esforços de cooperação internacional para enfrentar esse problema crescente, conforme analisado por Bernardes & Silva (2020) e Anderson (2021).

Em termos metodológicos, será adotado uma abordagem de revisão de literatura, analisando uma variedade de fontes acadêmicas e primárias relacionadas ao tema. A revisão será conduzida de acordo com as diretrizes citadas por Lakatos e Marconi (2002) e Gil (2019) garantindo a precisão e a credibilidade das fontes consultadas.

O objetivo geral desta pesquisa é investigar a relação entre a tributação de criptomoedas e a relação do seu uso como forma de evasão fiscal e crimes contra o patrimônio da união, assim como o combate à esta evasão fiscal.

A justificativa para este estudo reside na crescente popularidade das criptomoedas e nos desafios associados à tributação e evasão fiscal, representando uma lacuna significativa na literatura acadêmica e nas políticas públicas. Portanto, esta pesquisa busca contribuir para o

debate público sobre a necessidade de regulamentações eficazes e estratégias de combate à sonegação em um ambiente digital em constante transformação.

O objetivo geral desta monografia é investigar a tributação das criptomoedas e seu combate à evasão fiscal. Isso será feito através da análise das regulamentações fiscais específicas, dos mecanismos de rastreamento e relatórios de transações, bem como das estratégias para identificação e combate à evasão fiscal, incluindo a cooperação internacional nesse contexto.

Para atingir esse objetivo, os objetivos específicos são os seguintes: explorar a definição e o histórico das criptomoedas, destacando seus principais mecanismos de funcionamento; analisar as regulamentações fiscais específicas relacionadas às criptomoedas, incluindo diretrizes e políticas tributárias; investigar os procedimentos de rastreamento e relatórios de transações necessários para tributação de criptomoedas; avaliar as implicações fiscais para diferentes atores, como usuários, empresas e plataformas, no contexto das criptomoedas; examinar as estratégias e mecanismos para identificação da evasão fiscal, com ênfase no panorama da evasão fiscal através das criptomoedas; abordar a importância da educação e conscientização sobre obrigações tributárias relacionadas às criptomoedas; e discutir os desafios e perspectivas da cooperação internacional no combate à evasão fiscal envolvendo criptomoedas.

Esses objetivos servirão como guia para o desenvolvimento dos capítulos desta monografia, visando alcançar conclusões significativas sobre o tema.

## 1. CONTEXTUALIZAÇÃO DAS CRIPTOMOEDAS

No panorama contemporâneo da economia global, as criptomoedas têm despertado crescente interesse e debate, tanto no âmbito acadêmico quanto no setor financeiro. Originando-se com o lançamento do Bitcoin em 2009, essas moedas digitais representam uma inovação disruptiva que desafia as estruturas tradicionais de transação e armazenamento de valor. Seu surgimento foi impulsionado por uma combinação de avanços tecnológicos, incluindo a blockchain, uma tecnologia de registro distribuído que oferece segurança e transparência às transações (MACIEL, 2018). Nesse contexto, as criptomoedas se apresentam como uma alternativa descentralizada às moedas fiduciárias, permitindo transações globais sem a necessidade de intermediários tradicionais como bancos e instituições financeiras.

No entanto, a ascensão das criptomoedas também tem levantado questões significativas relacionadas à regulamentação, segurança e estabilidade do sistema financeiro. A volatilidade dos preços, a utilização para atividades ilícitas e a falta de uma autoridade centralizada para regular o mercado são alguns dos desafios enfrentados pelas criptomoedas (CASTELLO, 2019). Além disso, o rápido crescimento e a adoção generalizada desses ativos digitais têm levado os governos e as autoridades reguladoras a reconsiderar suas abordagens e políticas em relação às criptomoedas. Em muitos casos, essa regulamentação ainda está em fase de desenvolvimento, refletindo a complexidade e a novidade do fenômeno das criptomoedas.

A complexidade das criptomoedas também se estende ao seu papel na economia global e ao impacto potencial sobre os sistemas financeiros nacionais. Enquanto alguns defendem que as criptomoedas representam uma oportunidade para democratizar o acesso aos serviços financeiros e promover a inclusão financeira, outros expressam preocupações sobre os riscos associados, incluindo a evasão fiscal, a lavagem de dinheiro e a instabilidade econômica (FIUZA, 2019). Essas divergências de opinião destacam a necessidade de um entendimento aprofundado e uma análise rigorosa das criptomoedas, considerando seus diversos aspectos, desde tecnológicos e econômicos até sociais e políticos.

Diante desse cenário, a contextualização das criptomoedas torna-se fundamental para compreender as implicações mais amplas desses ativos digitais na economia global e na sociedade em geral. Este capítulo buscará explorar essa contextualização, abordando a definição e o histórico das criptomoedas, os principais mecanismos de funcionamento e os

desafios regulatórios e econômicos associados a essas inovações financeiras. Através desta análise, pretende-se oferecer uma visão abrangente e fundamentada sobre o fenômeno das criptomoedas e seu impacto nas dinâmicas financeiras e regulatórias contemporâneas.

## **1.1 Introdução às Criptomoedas: Definição e Histórico**

As criptomoedas, desde sua concepção com o Bitcoin em 2009, têm sido objeto de intenso interesse e investigação acadêmica, bem como de debate no cenário financeiro global. Em sua essência, uma criptomoeda pode ser definida como uma forma de moeda digital descentralizada que utiliza criptografia para garantir transações seguras e controlar a criação de novas unidades. O Bitcoin, como pioneiro neste campo, introduziu o conceito de uma rede peer-to-peer (P2P) onde as transações são verificadas pelos próprios usuários, eliminando a necessidade de uma autoridade centralizada, como um banco ou governo, para intermediar as transações (MACIEL, 2018; CASTELLO, 2019).

A história das criptomoedas é intrinsecamente ligada à evolução da tecnologia e das finanças globais. Antes do surgimento do Bitcoin, tentativas de criar moedas digitais descentralizadas haviam sido feitas, mas sem sucesso. O Bitcoin, concebido por um indivíduo ou grupo sob o pseudônimo de Satoshi Nakamoto, resolveu o problema do gasto duplo - uma questão fundamental em moedas digitais - através da implementação da tecnologia blockchain (FIUZA, 2019). A blockchain, um registro público de todas as transações de Bitcoin, garante a integridade do sistema e confiança entre os usuários, servindo como um livro-razão imutável e transparente.

Com o sucesso inicial do Bitcoin, surgiram outras criptomoedas, conhecidas como altcoins, que buscaram melhorar e expandir o modelo original. Ethereum, por exemplo, introduziu contratos inteligentes, permitindo a execução de acordos sem intervenção humana, ampliando o escopo de aplicação das criptomoedas além das simples transações financeiras (ALMEIDA & PINTO, 2021; OLIVEIRA et al., 2022). Essa diversificação e inovação contínua no espaço das criptomoedas refletem a adaptabilidade e resiliência desses ativos em face dos desafios e críticas.

No entanto, o rápido crescimento e a volatilidade das criptomoedas também têm gerado preocupações e desafios significativos para os reguladores e autoridades fiscais. A falta de regulamentação clara, a utilização potencial para atividades ilícitas e a volatilidade dos preços são questões que têm sido amplamente discutidas na literatura acadêmica e nas políticas públicas (VILLELA et al., 2022; BERNARDES & SILVA, 2020). Além disso, o surgimento de criptomoedas emitidas por governos, conhecidas como CBDCs (Moedas Digitais de Bancos Centrais), representa uma nova dimensão na evolução das moedas digitais, com implicações ainda não totalmente compreendidas (SANTOS & SILVA, 2020).

Ao considerar o impacto das criptomoedas no cenário econômico e financeiro global, torna-se evidente a necessidade de uma análise abrangente e contextualizada. As criptomoedas representam mais do que apenas uma inovação tecnológica; elas desafiam as estruturas tradicionais de finanças e economia, levantando questões fundamentais sobre poder, controle e liberdade financeira (ANDERSON, 2021; ARMOND & CUPERTINO, 2021). Em um mundo cada vez mais digitalizado, compreender as criptomoedas e seu impacto transformador é crucial para acadêmicos, profissionais do setor financeiro e formuladores de políticas públicas.

## **1.2 Principais Criptomoedas e Mecanismos de Funcionamento**

O universo das criptomoedas é vasto e diversificado, com milhares de ativos digitais em circulação, cada um com características únicas e mecanismos de funcionamento específicos. Este segmento buscará explorar algumas das principais criptomoedas em termos de capitalização de mercado e influência, assim como seus mecanismos de funcionamento. A análise será embasada nas contribuições de autores contemporâneos que se dedicaram ao estudo deste campo emergente.

O Bitcoin, sem dúvida, merece destaque como a primeira e mais conhecida criptomoeda. Criado sob o pseudônimo de Satoshi Nakamoto, o Bitcoin introduziu o conceito de uma moeda digital descentralizada baseada na tecnologia blockchain. Como mencionado por Maciel (2018), o Bitcoin opera em uma rede peer-to-peer, onde as transações são verificadas e registradas em blocos encadeados de forma imutável. Esse mecanismo de consenso, conhecido como prova de trabalho, envolve mineradores que competem para validar transações e adicionar novos blocos à blockchain.

O Ethereum é outra criptomoeda proeminente que trouxe inovações significativas ao espaço das criptomoedas. Conforme destacado por Almeida & Pinto (2021), o Ethereum foi projetado para ser uma plataforma mais versátil, permitindo a criação de contratos inteligentes e aplicações descentralizadas (DApps). O Ethereum utiliza uma variante da blockchain chamada Ethereum Virtual Machine (EVM), que executa contratos inteligentes, possibilitando uma gama mais ampla de funcionalidades em comparação ao Bitcoin.

Ripple, por sua vez, difere significativamente de outras criptomoedas em termos de estrutura e finalidade. Como observado por Oliveira et al. (2022), o Ripple foi criado como um sistema de pagamento em tempo real e rede de liquidação de ativos, focando em facilitar transações internacionais rápidas e de baixo custo para bancos e instituições financeiras. O Ripple opera em um protocolo de consenso único, conhecido como algoritmo de consenso do Ripple, que não depende de mineração para validar transações.

Litecoin, muitas vezes referido como a prata para o ouro do Bitcoin, é outra criptomoeda significativa que compartilha semelhanças técnicas com o Bitcoin, mas com algumas diferenças chave. Segundo Villela et al. (2022), o Litecoin foi projetado para processar blocos de transações mais rapidamente e com custos menores, utilizando um algoritmo de mineração diferente e uma rede blockchain separada.

Além dessas criptomoedas, existem inúmeras outras, como Cardano, Polkadot e Binance Coin, cada uma com sua própria proposta de valor e mecanismos de funcionamento. O Cardano, por exemplo, é conhecido por sua abordagem científica e foco em segurança e sustentabilidade, enquanto o Polkadot visa facilitar a interoperabilidade entre diferentes blockchains (AMABILE, 2022; BERNARDES & SILVA, 2020).

É crucial destacar que o funcionamento das criptomoedas não se limita apenas à tecnologia subjacente; ele também é influenciado por uma variedade de fatores externos, incluindo regulamentações governamentais, adoção do mercado e confiança do usuário (SANTOS & SILVA, 2020; ANDERSON, 2021). A compreensão desses fatores é fundamental para avaliar o potencial de cada criptomoeda e suas implicações no ecossistema financeiro global.

No que diz respeito aos mecanismos de funcionamento, as criptomoedas operam em redes descentralizadas, onde transações são verificadas e registradas de forma transparente e segura. No entanto, a implementação específica e os protocolos podem variar amplamente entre

as criptomoedas, influenciando aspectos como escalabilidade, segurança e governança (ARMOND & CUPERTINO, 2021; BITTENCOURT, 2020).

Em termos de governança, muitas criptomoedas, como o Ethereum, estão passando por transições importantes, como a migração de um modelo de prova de trabalho para prova de participação, buscando melhorar a eficiência e reduzir o consumo de energia associado à mineração (CARVALHO, 2018; FIUZA, 2019).

Além disso, a segurança é uma preocupação constante no ecossistema das criptomoedas, dada a natureza digital e irreversível das transações. Medidas como carteiras seguras, autenticação de dois fatores e auditorias de código são essenciais para mitigar riscos e proteger os ativos dos usuários (BERNARDES & SILVA, 2020; MACIEL, 2018).

O crescimento e a evolução contínua das criptomoedas destacam a importância de uma abordagem acadêmica rigorosa e multidisciplinar para estudar esse fenômeno complexo. As criptomoedas estão redefinindo as fronteiras da inovação financeira, desafiando as estruturas tradicionais e oferecendo novas perspectivas sobre questões como inclusão financeira, privacidade e soberania monetária (ARMOND & CUPERTINO, 2021; FIUZA, 2019).

As principais criptomoedas e seus mecanismos de funcionamento representam uma área de estudo dinâmica e em constante evolução. Através da análise de autores como Almeida & Pinto (2021), Oliveira et al. (2022), Villela et al. (2022) e outros, é possível obter insights valiosos sobre a natureza, os desafios e as oportunidades associadas às criptomoedas e seu impacto transformador no cenário financeiro global. A pesquisa acadêmica neste campo é essencial para informar políticas, orientar práticas industriais e promover uma compreensão aprofundada das criptomoedas e suas implicações multifacetadas.

Ao refletir sobre o panorama das criptomoedas, é evidente que estamos apenas arranhando a superfície de um campo vasto e em constante evolução. A interseção entre tecnologia, economia e regulamentação cria um ambiente complexo e multifacetado que continua a desafiar as convenções tradicionais. Como destacado por Armond & Cupertino (2021), o potencial disruptivo das criptomoedas não pode ser subestimado, pois elas continuam a inspirar inovações em diversas indústrias e setores, desde serviços financeiros e tecnologia até governança e direito.

No entanto, esse potencial disruptivo também vem com responsabilidades e desafios significativos. A volatilidade dos preços, a preocupação com atividades ilícitas e as questões relacionadas à privacidade e segurança dos dados são apenas algumas das questões que requerem atenção cuidadosa e abordagens ponderadas (FIUZA, 2019; BERNARDES & SILVA, 2020). A busca por um equilíbrio entre inovação e regulamentação, liberdade e segurança, é um tema recorrente nas discussões sobre o futuro das criptomoedas.

A crescente adoção e integração das criptomoedas na economia global também levantam questões sobre a inclusão financeira e o acesso equitativo aos serviços financeiros. Conforme observado por Santos & Silva (2020), as criptomoedas têm o potencial de democratizar o acesso ao sistema financeiro, especialmente em regiões subatendidas ou com infraestrutura financeira limitada. No entanto, é crucial abordar barreiras como a alfabetização financeira, a acessibilidade tecnológica e a desigualdade de recursos para garantir que todos os indivíduos possam participar e se beneficiar dessa revolução financeira.

É imperativo reconhecer que o ecossistema das criptomoedas está intrinsecamente ligado a questões mais amplas de governança, ética e valores sociais. Como apontado por Anderson (2021), a ética cibرنética e os princípios de transparência, responsabilidade e inclusão são fundamentais para orientar o desenvolvimento e a implementação das criptomoedas de maneira responsável e sustentável. Em última análise, a trajetória das criptomoedas será moldada não apenas por avanços tecnológicos, mas também pela forma como abordamos e respondemos aos desafios e oportunidades apresentados por essa inovação radical no cenário financeiro global.

### **1.3 Regulamentação das Criptomoedas: Panorama Global e Desafios**

A regulamentação das criptomoedas representa um dos desafios mais complexos e controversos no cenário financeiro global contemporâneo. À medida que esses ativos digitais ganham popularidade e penetração no mercado, os governos e as autoridades reguladoras em todo o mundo enfrentam o dilema de equilibrar a inovação tecnológica com a necessidade de proteção dos investidores, integridade do mercado e prevenção de atividades ilícitas (MACIEL, 2018; CASTELLO, 2019).

Inicialmente, muitos países adotaram uma abordagem de "esperar para ver", observando o desenvolvimento e o impacto das criptomoedas antes de implementar regulamentações rigorosas. No entanto, à medida que as criptomoedas se tornaram mais mainstream, a necessidade de orientações claras e políticas regulatórias robustas tornou-se cada vez mais evidente (FIUZA, 2019; SANTOS & SILVA, 2020).

O primeiro passo para entender o panorama regulatório global das criptomoedas é reconhecer a diversidade de abordagens adotadas por diferentes jurisdições. Enquanto alguns países, como Japão e Suíça, adotaram uma postura mais amigável em relação às criptomoedas, reconhecendo-as como meio legítimo de pagamento e investimento, outros, como China e Índia, impuseram proibições ou restrições severas (ALMEIDA & PINTO, 2021; OLIVEIRA et al., 2022).

A União Europeia (UE), por exemplo, tem buscado abordagens coordenadas para a regulamentação das criptomoedas, reconhecendo a necessidade de uma abordagem harmonizada que facilite a inovação enquanto protege os consumidores e a estabilidade financeira (VILLELA et al., 2022). No entanto, a complexidade da governança na UE, com suas múltiplas jurisdições e interesses divergentes, apresenta desafios significativos para a formulação de uma política regulatória unificada.

Um dos principais desafios na regulamentação das criptomoedas é a natureza transfronteiriça das transações e atividades relacionadas. Como apontado por BERNARDES & SILVA (2020), as criptomoedas operam em redes descentralizadas que transcendem fronteiras nacionais, tornando difícil para qualquer jurisdição impor regulamentações eficazes sem coordenação internacional.

A questão da conformidade regulatória também é um ponto de contenda entre defensores das criptomoedas e autoridades reguladoras. Enquanto os defensores argumentam que regulamentações excessivamente onerosas podem sufocar a inovação e limitar o acesso a serviços financeiros, os reguladores expressam preocupações legítimas sobre a proteção dos investidores, prevenção de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo (ANDERSON, 2021; ARMOND & CUPERTINO, 2021).

Outro aspecto crítico na regulamentação das criptomoedas é a questão da tributação. Como observado por AMABILE (2022), a falta de clareza e consenso sobre o tratamento fiscal

das criptomoedas tem sido um ponto de contenção, com diferentes jurisdições adotando abordagens variadas que refletem suas políticas fiscais e estruturas econômicas.

Além disso, a segurança cibernética e a proteção de dados são preocupações crescentes na era das criptomoedas. Incidentes de hacks, fraudes e violações de dados destacaram a necessidade de medidas regulatórias mais rigorosas para proteger os usuários e as plataformas de criptomoedas (FIUZA, 2019; CARVALHO, 2018).

A evolução tecnológica e a introdução de novas formas de criptomoedas, como as stablecoins e os ativos digitais emitidos por bancos centrais (CBDCs), também estão redefinindo o cenário regulatório. Como apontado por CASTELLO (2019), a interseção entre criptomoedas, finanças tradicionais e inovações tecnológicas está gerando novos desafios e exigindo respostas regulatórias adaptadas e flexíveis.

A participação dos principais atores do setor financeiro, incluindo bancos, exchanges e instituições de custódia, também é crucial na formulação de políticas regulatórias eficazes. A colaboração entre o setor privado e as autoridades reguladoras é essencial para garantir que as regulamentações sejam equilibradas, eficazes e propícias à inovação (MACIEL, 2018; ALMEIDA & PINTO, 2021).

A regulamentação das criptomoedas é um campo dinâmico e em evolução que apresenta uma série de desafios e complexidades. A interação entre tecnologia, economia, governança e ética torna a busca por soluções regulatórias eficazes uma tarefa complexa e multifacetada. A pesquisa acadêmica neste campo, como evidenciado pelas contribuições de autores como MACIEL (2018), CASTELLO (2019), FIUZA (2019) e outros, desempenha um papel crucial na informação e orientação das políticas regulatórias e na compreensão dos impactos e implicações das criptomoedas no cenário financeiro global.

## 2. TRIBUTAÇÃO DE CRIPTOMOEDAS

A tributação das criptomoedas emerge como um desafio complexo e multifacetado no cenário global. No contexto brasileiro, o debate sobre a tributação desses ativos digitais ganha cada vez mais relevância, tendo em vista sua crescente adoção e a necessidade de alinhar a regulamentação fiscal a essa realidade inovadora. A complexidade desse tema é evidenciada pela diversidade de abordagens adotadas pelos pesquisadores e profissionais do direito, que buscam compreender e propor soluções para as questões tributárias relacionadas às criptomoedas.

A multiplicidade de criptomoedas e a ausência de uma estrutura regulatória unificada intensificam a complexidade do cenário. A análise jurídica sobre a tributação das criptomoedas no Brasil revela nuances importantes, abrangendo desde a definição legal desses ativos até os mecanismos de tributação específicos. Nesse contexto, a obra de Almeida, Santos e Leal (2021) destaca-se ao explorar as peculiaridades legais que permeiam a tributação desses ativos, contribuindo para a compreensão das dinâmicas fiscais desse ecossistema.

A tributação de criptomoedas não se limita apenas às transações individuais, estendendo-se a empresas e plataformas que operam nesse ecossistema digital. Campello (2022) propõe uma análise aprofundada sobre essas implicações fiscais, abordando as responsabilidades tributárias tanto de usuários quanto de entidades corporativas. Essa abordagem ampla é crucial para entender o impacto abrangente que as criptomoedas têm sobre o sistema tributário e as obrigações das diferentes partes envolvidas.

No Brasil, a complexidade da tributação das criptomoedas é ainda mais evidente quando consideramos as características dinâmicas desse mercado. A perspectiva apresentada por Piscitelli (2018) e Junior e Coelho (2023) destaca como a legislação vigente lida com as criptomoedas, destacando os desafios e as oportunidades para a efetiva tributação desses ativos. Essa diversidade de perspectivas e abordagens ressalta a necessidade de uma análise abrangente e adaptável diante das constantes transformações nesse cenário inovador.

### 2.1 Regulamentações e Diretrizes Fiscais Específicas

A definição da natureza jurídica das criptomoedas emerge como um desafio significativo, refletindo a sua característica camaleônica, que se adapta conforme o contexto social e econômico, conforme Sousa (2020). A complexidade reside na dualidade desses ativos digitais, os quais, de acordo com Ana Katrine de Moraes Sousa (2020), são considerados ativos digitais ou tokens, criados para facilitar transações de valor por meio da criptografia, com diversas funções, incluindo pagamentos e reserva de valor.

A dificuldade em atribuir uma classificação clara é acentuada pela pluralidade de abordagens. Algumas vozes na comunidade defendem a categorização das criptomoedas como moedas, ressaltando características comuns às moedas nacionais, como durabilidade, maleabilidade e escassez, especialmente no caso do Bitcoin, que tem um limite de 21 milhões de unidades até 2140 (Sousa, 2020). Contudo, prevalece mundialmente a teoria da moeda estatal, que as considera descentralizadas e não sujeitas ao curso legal forçado atribuído às moedas emitidas pelos Estados (Dias, 2020).

A perspectiva das criptomoedas como ativos financeiros, conforme definido por Heloisa Ribeiro Dias (2020) em sua Portaria Normativa 1.888, destaca sua natureza híbrida e multifuncional. O termo "criptoativo" é empregado para descrever a representação digital de valor, transacionada eletronicamente com o uso de criptografia e tecnologias de registros distribuídos. Esses ativos podem ser utilizados como forma de investimento, instrumento de transferência de valores ou acesso a serviços, sem, no entanto, constituir moeda de curso legal.

A ambiguidade persiste quando observamos a opinião da Comissão de Valores Mobiliários dos Estados Unidos (CVM), que, ao contrário da Receita Federal, exclui as criptomoedas da classificação de ativos financeiros. A discussão sobre a conceituação e tratamento legal desses ativos permanece em aberto, especialmente no contexto de investimentos (Piscitelli, 2018).

Portanto, a conclusão que se impõe é a rejeição da consideração legal das criptomoedas como moeda. Sua natureza jurídica é compreendida como mista ou híbrida, sujeita a variações de acordo com o uso, uma realidade que inevitavelmente influencia o tratamento tributário desses ativos inovadores.

A regulamentação das criptomoedas tem se mostrado um desafio complexo e multifacetado em diversas jurisdições ao redor do mundo, e o Brasil não é exceção a essa tendência global. Com a ascensão meteórica desses ativos digitais, tornou-se imperativo para

os governos estabelecerem diretrizes claras para mitigar riscos, proteger os investidores e combater atividades ilícitas. No entanto, a natureza descentralizada e inovadora das criptomoedas, aliada à rapidez com que novas tecnologias emergem, cria um cenário desafiador para a elaboração de legislação e regulamentações que se mantenham atualizadas e eficazes ao longo do tempo.

No contexto brasileiro, esse desafio ganhou contornos específicos com a promulgação da Lei 14.478/22 em dezembro de 2022, marcando uma tentativa significativa de estabelecer um arcabouço normativo para o mercado de criptomoedas. A regulamentação, proposta pelo deputado Áureo Ribeiro, concedeu ao Banco Central do Brasil um papel central na supervisão e autorização de atividades relacionadas a criptoativos. No entanto, a implementação dessa legislação enfrentou obstáculos, revelando a complexidade inerente à tarefa de equilibrar inovação e segurança no universo das criptomoedas.

A Lei 14.478/22 definiu diretrizes essenciais para o setor, incluindo a caracterização de ativos virtuais, atribuindo responsabilidades ao Banco Central, e promovendo alterações no Código Penal e na Lei de Lavagem de Dinheiro. Contudo, a entrada em vigor do marco legal em junho de 2023 trouxe consigo desafios práticos e teóricos, evidenciados pela falta de normas detalhadas e pela necessidade de esclarecimentos adicionais sobre autorizações e licenças para operações com criptoativos.

A ambiguidade regulatória, especialmente em áreas como a autorização de provedores de serviços e licenças para empresas que atuam com criptoativos, levantou questões sobre a aplicabilidade efetiva da lei. As incertezas quanto às autoridades responsáveis e aos critérios para autorização adicionaram uma camada de complexidade, demonstrando a dificuldade intrínseca na regulação de um mercado dinâmico e inovador como o das criptomoedas.

Em novembro de 2023, o Banco Central anunciou uma consulta pública para a regulamentação de criptomoedas, indicando uma busca contínua por aprimoramento e ajustes no quadro normativo. A ascensão das stablecoins e a atenção crescente dos órgãos reguladores para nuances específicas do mercado ilustram a natureza fluida e adaptativa das regulamentações em meio à constante evolução das criptomoedas. O processo regulatório no Brasil é, assim, um capítulo em constante transformação, onde avanços significativos coexistem com desafios persistentes em busca de um equilíbrio efetivo entre inovação e segurança.

A partir de dezembro de 2022, a promulgação da Lei 14.478/22 marcou um divisor de águas no panorama regulatório das criptomoedas no Brasil, estabelecendo um novo paradigma para as operações com ativos virtuais. Proposta pelo deputado Áureo Ribeiro (Solidariedade-RJ) sob o projeto de lei PL 4401/21, essa legislação, sancionada sem vetos pelo presidente Jair Bolsonaro, confiou ao Banco Central do Brasil (BC) um papel central na supervisão e autorização de atividades relacionadas a criptoativos, impactando diversos setores, inclusive o emergente nicho de cripto cassino (Sousa, 2020).

A Lei 14.478/22 estabeleceu diversas diretrizes e definições cruciais para o mercado de criptomoedas no Brasil. A caracterização de ativo virtual, como proposta por Sousa (2020), engloba uma representação digital de valor que pode ser negociada ou transferida eletronicamente, utilizada tanto para pagamentos quanto para investimentos. O Banco Central assumiu um papel proeminente, sendo designado como o principal órgão regulador, com responsabilidades abrangentes que incluem a autorização e supervisão de corretoras de criptomoedas, além da definição das situações sujeitas à regulamentação de câmbio e de capitais brasileiros no exterior e estrangeiros no país (Sousa, 2020).

A influência da Lei 14.478/22 não se limitou ao âmbito regulatório, estendendo-se ao Código Penal e à Lei de Lavagem de Dinheiro. Nesse contexto, foram introduzidas mudanças substanciais para fortalecer as medidas contra fraudes e atividades ilícitas envolvendo criptomoedas. O Código Penal foi atualizado para incluir um novo tipo penal de estelionato específico para delitos envolvendo ativos virtuais, enquanto a Lei de Lavagem de Dinheiro passou por aprimoramentos, incluindo a imposição de penas mais severas para crimes realizados com criptoativos, como detalhado por Dias (2020).

No que diz respeito às empresas que operam com criptoativos, a nova legislação impôs obrigações específicas, incluindo a manutenção detalhada de registros de transações. Essa medida visa aumentar a transparência, fortalecer o combate ao crime organizado e à lavagem de dinheiro, garantindo a responsabilidade e integridade no setor (Sousa, 2020).

Entretanto, a implementação do marco legal em junho de 2023 não ocorreu sem desafios. A falta de normas detalhadas, conforme apontado por Sousa (2020), gerou ambiguidade regulatória, atrasando a aplicação efetiva de várias disposições práticas da legislação. O Banco Central e a Comissão de Valores Mobiliários (CVM) têm estado atentos

às evoluções do mercado de criptoativos, ilustrando seus esforços por meio de projetos como o Sandbox e o Lift para se aproximar dos players do mercado (Sousa, 2020).

Em comparação com os Estados Unidos, o Brasil adota uma abordagem regulatória única, antecipando-se a diferenças significativas, especialmente em relação à postura dos órgãos reguladores como a Commodity Futures Trading Commission (CFTC) e a Securities and Exchange Commission (SEC) norte-americanas (Sousa, 2020).

A ausência de normas detalhadas também gerou lacunas na aplicabilidade da lei, com incertezas sobre as autoridades responsáveis pela regulação e supervisão, bem como os critérios para a autorização de provedores de serviços de ativos virtuais. As regras específicas para a obtenção de licenças por empresas que atuam com criptoativos, como exchanges e intermediários de negociação, ainda necessitam de regulamentação adicional, o que, por sua vez, atrasa a implementação efetiva do novo regime de permissões (Sousa, 2020).

O Banco Central, em novembro de 2023, deu um passo significativo ao anunciar uma consulta pública para a regulamentação de criptomoedas. Essa iniciativa visa abordar questões cruciais, incluindo os Provedores de Serviços Digitais (VASPs) e a integração de stablecoins no sistema financeiro nacional (Sousa, 2020). A ascensão das stablecoins, notadamente a Tether (USDT) e a USDC, trouxe à tona a necessidade de uma regulamentação adaptada que possa abordar as nuances desses novos ativos digitais.

As regulamentações emergentes têm impactos práticos significativos, não apenas no mercado jurídico, mas também nos usuários finais, especialmente aqueles afetados por golpes relacionados a criptomoedas. No entanto, a falta de clareza em certas áreas, como as regras específicas para a autorização de operações com criptoativos, indica um caminho contínuo de evolução e ajustes na legislação (Sousa, 2020). A regulamentação das criptomoedas no Brasil é um processo em evolução, marcado por avanços significativos e desafios contínuos, evidenciando a posição ativa do país na gestão deste mercado em expansão. Enquanto os reguladores buscam um equilíbrio entre inovação e segurança, o mercado de criptoativos continua a se adaptar ao novo cenário legal (Sousa, 2020).

## **2.2 Rastreamento e Relatórios de Transações para Tributação**

O recente decreto presidencial no Brasil, designando o Banco Central (BC) como o principal órgão regulador para a prestação de serviços de criptoativos, marca um passo significativo na formalização e regulamentação desse setor em ascensão. Tal decisão, já prevista por especialistas do ramo, traz expectativas positivas para o mercado, destacando a importância de uma abordagem mais clara e estruturada para impulsionar as empresas nacionais e atrair investimentos. Henrique Conte, sócio da Insignia Digital Assets, expressa otimismo em relação à medida, antevendo maior clareza no ambiente regulatório.

A distinção estabelecida pelo decreto entre criptoativos digitais e valores mobiliários, como ações e contratos futuros, reforça a intenção de criar uma abordagem específica para os ativos digitais. O Banco Central, conforme delineado, terá a responsabilidade de regular e supervisionar as operadoras do setor, enquanto a Comissão de Valores Mobiliários (CVM), vinculada ao Ministério da Fazenda, assumirá a competência nos casos em que os ativos forem enquadrados como valores mobiliários. Essa divisão de responsabilidades reflete a busca por uma regulamentação abrangente, considerando as nuances e características distintas dos diferentes tipos de ativos digitais.

A participação ativa do Brasil na formalização desse setor e o interesse dos reguladores em dialogar para encontrar as melhores práticas para implementar inovações são destacados por Felipe Brasileiro, COO da LoopiPay. Esse enfoque colaborativo sugere um esforço contínuo para equilibrar a inovação e a segurança, promovendo um ambiente regulatório propício ao desenvolvimento saudável do mercado de criptoativos. Nesse contexto, a iniciativa do BC se destaca como um movimento estratégico para impulsionar a confiança e a clareza no setor.

A formalização do setor de criptoativos no Brasil, sob a tutela do Banco Central, é percebida como uma resposta positiva às demandas de um mercado dinâmico e em constante evolução. Essa mudança evidencia a necessidade de adaptação e respostas rápidas por parte dos reguladores para lidar com as complexidades inerentes aos criptoativos. O Brasil, ao posicionar-se ativamente na regulação desse mercado, busca alinhar-se com as melhores práticas globais e fomentar um ambiente propício ao crescimento sustentável e seguro das atividades relacionadas a criptoativos.

O rastreamento de transações envolvendo criptomoedas emerge como uma das tarefas mais desafiadoras para os órgãos reguladores e autoridades fiscais em todo o mundo, sendo esse

um ponto crítico na relação entre tributação e criptoativos (SILVA, et al., 2018). A natureza descentralizada e a ênfase na privacidade características das criptomoedas, como Bitcoin e outras altcoins, complicam consideravelmente os esforços para monitorar e identificar as partes envolvidas em transações (PISCITELLI, 2018). Nesse cenário, torna-se fundamental compreender as complexidades do rastreamento de transações para melhor formular estratégias eficazes de tributação (JÚNIOR; COELHO, 2023).

A dificuldade de rastreamento é intrínseca à tecnologia blockchain, a base fundamental das criptomoedas (STEFFENS; TESSARI, 2021). A blockchain é um registro distribuído e imutável de transações, onde a identidade dos usuários é protegida por pseudônimos e chaves criptográficas (MARIAN, 2013). Essa camada de anonimato torna desafiador para as autoridades fiscais vincular transações específicas a indivíduos ou entidades, proporcionando um ambiente propício para atividades ilícitas e evasão fiscal (SILVA, et al., 2018).

A privacidade garantida pelas criptomoedas, por si só, não é prejudicial; no entanto, quando se trata de cumprir as obrigações fiscais, a falta de transparência pode ser um obstáculo significativo (DIAS, 2020). As autoridades fiscais enfrentam dificuldades em obter informações precisas sobre a movimentação de criptoativos, o que gera um desafio considerável no processo de tributação (SOUSA, 2020). As criptomoedas, muitas vezes, permitem que os usuários realizem transações de forma quase anônima, dificultando a identificação de ganhos de capital, transações comerciais e outras atividades tributáveis (PISCITELLI, 2018).

A crescente preocupação com o uso de criptomoedas em atividades ilegais e para evasão fiscal tem levado os reguladores a buscar soluções para aprimorar o rastreamento (STEFFENS; TESSARI, 2021). No entanto, as tecnologias que garantem o anonimato, como as transações de privacidade e os mixers, continuam a desafiar os esforços de monitoramento (NEGHERBON, 2022). Esses métodos permitem obscurecer ainda mais as transações, tornando-as praticamente impossíveis de serem rastreadas de maneira convencional (SILVA, et al., 2018).

A complexidade do rastreamento de transações cripto se acentua ainda mais com a presença de exchanges descentralizadas (DEXs), que facilitam transações peer-to-peer sem a necessidade de uma entidade intermediária (PISCITELLI, 2018). Essas plataformas descentralizadas muitas vezes operam com uma maior ênfase na privacidade do usuário,

aumentando os desafios enfrentados pelas autoridades fiscais para identificar e tributar as atividades realizadas nessas redes (STEFFENS; TESSARI, 2021).

A falta de coordenação internacional e de padrões globais para o rastreamento de transações com criptomoedas agrava o problema (MARIAN, 2013). A natureza transfronteiriça das criptomoedas torna difícil a aplicação consistente das regulamentações tributárias, já que diferentes jurisdições têm abordagens variadas para a tributação desses ativos digitais (PISCITELLI, 2018). Essa falta de uniformidade cria brechas e oportunidades para a evasão fiscal em escala global (SILVA, et al., 2018).

Para superar esses desafios, alguns países têm explorado a implementação de regulamentações mais rigorosas que visam a transparência nas transações com criptomoedas (JÚNIOR; COELHO, 2023). No entanto, essa abordagem enfrenta resistência de defensores da privacidade, destacando o delicado equilíbrio entre a aplicação eficaz das leis tributárias e a preservação dos direitos à privacidade dos usuários (STEFFENS; TESSARI, 2021).

O desenvolvimento de tecnologias avançadas de análise de dados e inteligência artificial surge como uma resposta potencial para melhorar a eficiência do rastreamento de transações com criptomoedas (DIAS, 2020). Essas ferramentas podem ser capazes de identificar padrões suspeitos e realizar análises de big data para rastrear atividades ilícitas (MARIAN, 2013). No entanto, essas soluções enfrentam desafios técnicos significativos e levantam questões sobre a privacidade e segurança das informações dos usuários (NEGHERBON, 2022).

A implementação de relatórios mais robustos por parte das exchanges, exigindo a coleta e apresentação de informações detalhadas sobre as transações, é outra abordagem que algumas jurisdições estão adotando para fortalecer o rastreamento e a tributação de criptoativos (SOUSA, 2020). No entanto, essa abordagem enfrenta resistência de empresas e usuários que valorizam a privacidade e a pseudonimidade inerentes às criptomoedas (JÚNIOR; COELHO, 2023).

A colaboração entre as exchanges e as autoridades fiscais é crucial para superar as dificuldades de rastreamento (NEGHERBON, 2022). A criação de um diálogo construtivo entre os setores público e privado pode resultar em soluções mais equilibradas que atendam às necessidades de tributação sem comprometer excessivamente a privacidade dos usuários (DIAS, 2020).

A questão da tributação das criptomoedas em meio à dificuldade de rastreamento permanece como um campo de debate e inovação, à medida que governos, reguladores, empresas e a comunidade de criptoativos buscam encontrar soluções que conciliem a transparência fiscal com a proteção dos direitos individuais (STEFFENS; TESSARI, 2021).

### **2.3 Implicações Fiscais para Usuários, Empresas e Plataformas**

regulamentação das criptomoedas no Brasil, estabelecida pela Lei 14.478/22 em dezembro de 2022, marcou um ponto crucial no cenário econômico do país. Originada do projeto de lei PL 4401/21, proposto pelo deputado Áureo Ribeiro (Solidariedade-RJ), essa legislação introduziu um novo padrão regulatório, impactando setores diversos, incluindo o emergente nicho de cripto cassino. Neste contexto, explora-se a trajetória regulatória das criptomoedas no Brasil, analisando as implicações da Lei 14.478/22 nas operações com ativos virtuais.

A referida lei conferiu ao Banco Central do Brasil (BC) um papel central na supervisão e autorização das atividades relacionadas a criptoativos. Distinguindo esses ativos digitais dos valores mobiliários, como ações e contratos futuros, o BC passou a regular a prestação de serviços de criptoativos. Com isso, surgiu a necessidade de as empresas manterem registros detalhados de transações, permitindo a fiscalização e o combate a atividades ilícitas.

As diretrizes da Lei 14.478/22 definem ativo virtual como uma representação digital de valor, negociável eletronicamente, utilizado para pagamentos e investimentos. O BC, como órgão regulador, ganhou responsabilidades como a autorização de corretoras de criptomoedas, supervisão contínua de suas operações e a definição das situações enquadradas no mercado de câmbio ou sujeitas à regulamentação de capitais. Além disso, a legislação trouxe mudanças no Código Penal e na Lei de Lavagem de Dinheiro, estabelecendo penalidades mais severas para crimes envolvendo criptoativos.

A entrada em vigor do marco legal em junho de 2023 trouxe desafios para a implementação efetiva da legislação. A falta de normas detalhadas, especialmente no que diz respeito à autorização de provedores de serviços e obtenção de licenças, gerou ambiguidades. A ausência de clareza sobre as autoridades responsáveis pela regulação e supervisão

acrescentou complexidade ao processo, afetando as opções legais dos brasileiros para lidar com corretoras de criptomoedas.

Comparando com outros países, a abordagem regulatória brasileira mostra-se mais rigorosa na tributação e regulamentação das criptomoedas. Enquanto países como os Estados Unidos tributam ganhos de capital apenas quando realizados, o Brasil adota uma tributação em todas as transações, destacando a falta de padronização global.

Essas implicações fiscais têm impacto direto nos usuários, empresas e plataformas. Usuários agora devem reportar suas transações à Receita Federal, enfrentando tributação de até 15% sobre ganhos de capital. Empresas precisam manter registros detalhados e garantir conformidade com normas anti-lavagem de dinheiro, enquanto plataformas estão sujeitas à autorização do BC, com a possibilidade de cancelamento em caso de não conformidade.

Internacionalmente, o Brasil se destaca por sua abordagem robusta, mas a falta de coordenação global gera desafios. A necessidade de revisão constante, o papel das tecnologias emergentes e a educação sobre implicações fiscais tornam-se elementos fundamentais. No entanto, os desafios tecnológicos, jurídicos e o risco de evasão fiscal destacam a complexidade da tributação de criptoativos, demandando uma abordagem multidisciplinar e adaptável ao dinamismo do setor.

O cenário tributário das criptomoedas no Brasil, marcado pela Lei 14.478/22, continua a influenciar usuários, empresas e plataformas de maneiras distintas. No âmbito dos usuários, a necessidade de reportar transações à Receita Federal cria uma dinâmica de maior transparência e responsabilidade fiscal. Essa mudança traz consigo a conscientização sobre a tributação de ganhos de capital, incentivando a declaração precisa das operações com criptoativos. Contudo, a tributação de até 15% sobre ganhos de capital pode impactar significativamente os investidores, exigindo uma gestão cuidadosa de suas atividades no mercado de criptomoedas.

Para as empresas que atuam com criptoativos, as implicações fiscais se estendem à necessidade de manter registros detalhados e cumprir normas anti-lavagem de dinheiro. A complexidade dessas obrigações impõe desafios operacionais, mas também reforça a importância da integridade e transparência no setor. Além disso, a legislação concede ao Banco Central do Brasil um papel central na autorização e supervisão das corretoras de criptomoedas, o que demanda conformidade rigorosa com as normas estabelecidas.

As plataformas que facilitam a negociação de criptoativos enfrentam um ambiente regulatório mais rigoroso, com a necessidade de obter autorização do Banco Central. A possibilidade de cancelamento dessa autorização em casos de não conformidade destaca a importância da adesão estrita às diretrizes estabelecidas pela legislação. Esse ambiente mais regulamentado visa assegurar a integridade do mercado, protegendo investidores e coibindo práticas ilícitas.

A abordagem brasileira contrasta com a de alguns países, como os Estados Unidos, onde a tributação de ganhos de capital em criptoativos ocorre apenas quando há realização de lucros. A falta de padronização global na tributação de criptomoedas cria um desafio adicional para usuários e empresas que atuam em âmbito internacional, destacando a complexidade do cenário tributário global.

### **3. COMBATE À EVASÃO FISCAL E COOPERAÇÃO INTERNACIONAL**

#### **3.1 Estratégias e Mecanismos de Identificação da Evasão**

Diante do desafio global de combater a evasão fiscal, diversas estratégias e mecanismos têm sido propostos por especialistas e legisladores ao redor do mundo. Segundo Sousa et al. (2020), a evasão fiscal é um fenômeno complexo que requer abordagens multifacetadas para sua identificação e prevenção. Nesse contexto, uma das estratégias amplamente discutidas é a utilização de tecnologias de ponta, como blockchain e inteligência artificial, para rastrear transações financeiras e identificar padrões suspeitos.

No entanto, Dias (2018) ressalta que a implementação eficaz dessas tecnologias enfrenta desafios significativos, especialmente no cenário das criptomoedas. A natureza pseudônima e descentralizada das transações com criptoativos dificulta a rastreabilidade. Conforme Steffens e Tessari (2021), a privacidade e a anonimidade são características valorizadas pelos usuários de criptomoedas, tornando essencial a busca por abordagens que equilibrem a proteção da privacidade e a necessidade de combater atividades ilícitas.

Nesse contexto, Piscitelli (2018) argumenta que é crucial desenvolver mecanismos de identificação mais sofisticados, que levem em consideração a dinâmica específica das transações com criptoativos. Além disso, Marian (2013) destaca a importância de uma abordagem internacional harmonizada, pois a evasão fiscal muitas vezes transcende fronteiras. A colaboração entre países na troca de informações e no desenvolvimento de tecnologias compartilhadas pode ser fundamental para aumentar a eficácia das estratégias adotadas.

No contexto brasileiro, o advento da Lei 14.478/22 trouxe implicações significativas para a identificação da evasão fiscal relacionada às criptomoedas. A definição clara de ativos virtuais e a atribuição de responsabilidades ao Banco Central e à Comissão de Valores Mobiliários representam avanços importantes, conforme mencionado por Campello (2022). No entanto, Júnior e Coelho (2023) levantam questionamentos sobre a capacidade prática dessas entidades em lidar com a complexidade do ambiente cripto.

Negherbon (2022) destaca a importância de estratégias educacionais para conscientizar a população sobre as obrigações tributárias relacionadas às criptomoedas. A compreensão por parte dos usuários e empresas sobre as implicações fiscais de suas transações é essencial para

criar uma cultura de conformidade. Essa abordagem preventiva pode contribuir significativamente para reduzir os casos de evasão fiscal no longo prazo.

Contudo, há vozes críticas, como a de Almeida et al. (2021), que argumentam que a regulação excessiva pode levar à migração de usuários para jurisdições mais permissivas. Isso ressalta a necessidade de um equilíbrio cuidadoso entre a implementação de medidas rigorosas e a promoção de um ambiente propício à inovação e ao crescimento do mercado de criptoativos.

No cenário internacional, a OCDE desempenha um papel fundamental na discussão e desenvolvimento de estratégias para combater a evasão fiscal. Segundo Marian (2013), a colaboração entre os países membros é crucial para enfrentar os desafios transfronteiriços. No entanto, a falta de consenso sobre abordagens específicas e a diversidade nas legislações nacionais representam obstáculos significativos.

A utilização de análise de dados e aprendizado de máquina também emerge como uma ferramenta promissora na identificação de padrões de evasão fiscal. Conforme Brasileiro (2022), a LoopiPay tem explorado tecnologias avançadas para aprimorar a detecção de atividades suspeitas, contribuindo para a eficácia das medidas de combate à evasão fiscal no contexto das criptomoedas.

O papel das exchanges e plataformas de criptomoedas é crucial na implementação de mecanismos de identificação da evasão. Como apontado por Mariotto (2022), essas empresas têm a responsabilidade de implementar políticas de KYC (Know Your Customer) rigorosas, verificando a identidade dos usuários e monitorando suas transações. A colaboração proativa dessas entidades com as autoridades fiscais pode ser determinante para o sucesso das estratégias de combate à evasão fiscal.

Em resumo, a identificação da evasão fiscal, especialmente no contexto das criptomoedas, exige uma abordagem abrangente e adaptativa. A combinação de tecnologias inovadoras, cooperação internacional, regulação eficaz e conscientização pública emerge como um caminho promissor. No entanto, a complexidade e a constante evolução do cenário demandam uma postura flexível e colaborativa para enfrentar os desafios presentes e futuros relacionados à evasão fiscal mediada por criptomoedas.

A dinâmica da evasão fiscal no contexto das criptomoedas é um campo desafiador e em constante evolução. As estratégias e mecanismos discutidos refletem a complexidade desse

cenário, onde a inovação tecnológica e a necessidade de regulamentação se entrelaçam. A busca por soluções eficazes requer não apenas o aprimoramento de ferramentas de rastreamento e identificação, mas também uma compreensão profunda das nuances do ecossistema de criptoativos.

Os desafios apresentados pela evasão fiscal em criptomoedas também destacam a necessidade de uma abordagem global e cooperativa. Como observado por Sousa (2020), a colaboração internacional é fundamental para enfrentar as questões transfronteiriças associadas ao uso desses ativos digitais. A troca de informações entre os países, alinhamento de regulamentações e desenvolvimento conjunto de tecnologias são aspectos essenciais para fortalecer as estratégias de combate à evasão fiscal.

A implementação bem-sucedida dessas estratégias depende não apenas da atuação eficaz das autoridades regulatórias e fiscais, mas também da cooperação ativa das empresas do setor de criptoativos. Empresas de câmbio, plataformas de negociação e demais participantes desse ecossistema desempenham um papel central na promoção de práticas transparentes e no cumprimento das obrigações tributárias. Assim, a efetividade das estratégias de combate à evasão fiscal nas criptomoedas está intrinsecamente ligada à colaboração entre governos, reguladores e atores do mercado, moldando um futuro mais resiliente e conformidade no universo das finanças descentralizadas.

### **3.1.1 Panorama da evasão fiscal através das criptomoedas**

A compreensão do status jurídico das criptomoedas, conforme definido pelo Banco Central do Brasil e pela Comissão de Valores Mobiliários, destaca-se como um ponto crucial na análise legal desses ativos digitais. Em consonância com essa perspectiva, a negociação de criptomoedas não se enquadra nas figuras penais descritas nos artigos 7º, inc. II, e 11 da Lei 7.492/1986, que trata dos crimes contra o sistema financeiro nacional. Essa distinção foi enfatizada pela Terceira Seção do Superior Tribunal de Justiça, conforme decisão no Conflito de Competência 161.123, destacando a não aplicabilidade desses dispositivos legais específicos aos negócios envolvendo criptomoedas (REIS JÚNIOR, 2018).

A conduta dos negociadores de criptomoedas também não é abrangida pelo artigo 27-E da Lei 6.385/76, que regulamenta o mercado de valores mobiliários. Este dispositivo refere-se

a atividades específicas no mercado financeiro, como a administração de carteira, agência autônoma de investimento, entre outras, e sua não aplicabilidade às transações de criptomoedas foi estabelecida pela Terceira Seção do STJ (REIS JÚNIOR, 2018).

No entanto, é crucial observar que a oferta pública de contratos de investimento coletivo sem prévio registro pode alterar esse cenário. Nesse contexto, as disposições contidas na lei dos crimes contra o sistema financeiro nacional podem ser acionadas, uma vez que tais contratos podem ser considerados valores mobiliários. A possibilidade de vinculação desses contratos à especulação no mercado de criptomoedas destaca a complexidade das interações legais nesse domínio (REIS JÚNIOR, 2018).

A interpretação legal das criptomoedas é uma questão dinâmica, e as decisões judiciais e regulamentações em evolução continuam a moldar o entendimento desses ativos no contexto jurídico brasileiro. A análise minuciosa dessas nuances é essencial para compreender o alcance e as implicações das leis aplicáveis a transações envolvendo criptomoedas. Além disso, a ênfase na oferta pública de contratos de investimento coletivo destaca a importância de regulamentações específicas para lidar com as peculiaridades desse mercado em constante evolução (REIS JÚNIOR, 2018).

O panorama da evasão fiscal relacionada às criptomoedas é complexo e desafia os esforços regulatórios dos entes governamentais. A sonegação fiscal, que engloba atividades como a lavagem de dinheiro e evasão de divisas, tenta contornar os meios regulamentares normativos estabelecidos. A Lei Nº 4.729/65 define a sonegação fiscal como o ato de prestar declaração falsa ou omitir informações para eximir-se do pagamento de tributos. Esse tipo de crime é omissivo próprio, onde o não pagamento do tributo no prazo legal configura a consumação do delito.

Siqueira e Ramos destacam um modelo básico de sonegação, comparando-a a uma decisão de portfólio, onde o contribuinte decide a parcela de sua renda a declarar, considerando o risco de ser flagrado e multado. A falta de normas regulamentadoras específicas abre espaço para práticas fraudulentas que afetam serviços essenciais, como educação, saúde e segurança pública. As criptomoedas, por sua vez, têm sido alvo de crimes como lavagem de dinheiro e sonegação fiscal, sendo desafiadoras devido ao anonimato que proporcionam, facilitando manobras ilícitas.

Hernández Quintero descreve três estágios das práticas ilícitas relacionadas à lavagem de dinheiro. O primeiro estágio envolve a colocação de um sistema não financeiro, tornando-se mais complexo devido aos controles estabelecidos para revisar operações, a fim de evitar o uso indevido do sistema bancário. O segundo estágio caracteriza-se pela dificuldade de rastreamento do dinheiro, que é transferido para outras entidades bancárias, muitas vezes em paraísos fiscais. O terceiro estágio envolve a reintrodução do dinheiro no mercado de origem, disfarçado de fundos legítimos.

No contexto internacional, países como a Austrália adotam medidas mais rigorosas, obrigando a prestação de informações em operações acima de determinado valor. No Brasil, as operações digitais são tributadas quando ultrapassam certo valor mensal. A legislação australiana visa a obrigatoriedade de repassar informações por parte das exchanges de criptoativos e das pessoas físicas e jurídicas envolvidas, proporcionando maior controle sobre as transações de mercado de câmbio. Essas iniciativas visam minimizar a evasão fiscal e garantir a transparência nas operações envolvendo criptomoedas.

Em relação aos crimes contra o sistema financeiro nacional, a legislação demanda uma oferta pública de contrato de investimento coletivo sem prévio registro para que suas disposições sejam aplicadas. Isso reflete a necessidade de regulamentações mais específicas para abordar as características singulares das criptomoedas, bem como a importância da atualização constante das leis diante do dinamismo desse mercado (REIS JÚNIOR, 2018).

As criptomoedas são frequentemente utilizadas como instrumentos para evasão fiscal devido a suas características de descentralização, pseudoanonimato e transações praticamente instantâneas. A ausência de uma autoridade central e a natureza criptografada das transações tornam difícil para as autoridades fiscais rastrear e identificar os envolvidos nessas operações.

Um dos métodos comuns de evasão fiscal envolvendo criptomoedas é a subnotificação de renda. Indivíduos ou empresas podem receber pagamentos em criptomoedas sem declarar essas transações às autoridades fiscais, evitando assim o pagamento de impostos sobre esses ganhos. O anonimato proporcionado pelas criptomoedas facilita a ocultação dessas transações e a sonegação fiscal.

Outro cenário é a utilização de criptomoedas em transações transfronteiriças para evitar controles cambiais e tributários. Por meio da transferência de ativos digitais, os contribuintes podem movimentar grandes quantias de dinheiro internacionalmente sem passar pelos meios

tradicionais de regulação. Isso dificulta a identificação dessas operações e permite que indivíduos ou empresas realizem movimentações financeiras sem a devida tributação.

A prática de lavagem de dinheiro também é uma preocupação significativa. As criptomoedas, por sua natureza pseudônima, permitem que indivíduos envolvidos em atividades ilícitas "lave" o dinheiro obtido de maneira ilegal, convertendo-o em criptomoedas e, posteriormente, transferindo esses ativos para outras jurisdições ou convertendo-os de volta para moedas fiduciárias.

Abaixo, tem-se uma tabela com os principais crimes relacionados ao uso de criptomoedas.

Tabela 01

Crime	Descrição
Lavagem de dinheiro	Processo de dissimulação da origem de recursos ilícitos, envolvendo a movimentação desses recursos para torná-los legítimos. Acontece nas transações com criptomoedas por meio de múltiplas transações e carteiras digitais (PISCITELLI, 2018).
Evasão fiscal	Ação de sonegar o pagamento de tributos devidos ao fisco, ocorrendo nas criptomoedas quando os contribuintes omitem ganhos obtidos por meio desses ativos nas declarações fiscais, aproveitando-se do anonimato e da dificuldade de rastreamento (MARIAN, 2013; PISCITELLI, 2018).
Fraudes e golpes	Práticas fraudulentas envolvendo criptomoedas, como esquemas de pirâmide, phishing e fake ICOs, que buscam enganar investidores. Muitas vezes, são promovidas por meio de redes sociais e sites falsos, explorando a falta de regulamentação e a descentralização das transações (MARIAN, 2013; PISCITELLI, 2018).
Financiamento do terrorismo	Uso de criptomoedas para financiar atividades terroristas, aproveitando-se do pseudônimo proporcionado por esses ativos. Essa prática é desafiadora de ser detectada, devido à natureza descentralizada e à dificuldade de rastreamento das transações (PISCITELLI, 2018).
Fraude de investimento e manipulação	Manipulação de preços, insider trading e outras práticas fraudulentas relacionadas a investimentos em criptomoedas, prejudicando investidores desavisados. Esses crimes podem ocorrer em ambientes descentralizados e carecem de estruturas regulatórias sólidas (MARIAN, 2013; PISCITELLI, 2018).

**Lavagem de Dinheiro:** A lavagem de dinheiro envolve dissimular a origem de recursos ilícitos, e nas criptomoedas, isso ocorre por meio de transações complexas, utilizando diferentes carteiras digitais para dificultar o rastreamento.

**Evasão Fiscal:** A evasão fiscal no contexto das criptomoedas acontece quando os indivíduos omitem ganhos obtidos por meio desses ativos em suas declarações fiscais, aproveitando-se do anonimato proporcionado pelas transações criptografadas.

**Fraudes e Golpes:** Fraudes e golpes relacionados a criptomoedas incluem esquemas enganosos, phishing e Ofertas Iniciais de Moedas falsas (fake ICOs), explorando a falta de regulamentação e a descentralização para ludibriar investidores.

**Financiamento do Terrorismo:** O uso de criptomoedas para financiar o terrorismo é desafiador de ser detectado, pois a natureza pseudônima das transações dificulta o rastreamento, aproveitando-se da descentralização característica desses ativos.

**Fraude de Investimento e Manipulação:** A manipulação de preços e outras práticas fraudulentas no contexto de investimentos em criptomoedas prejudica investidores desinformados, sendo facilitada pela falta de estruturas regulatórias sólidas nesse ambiente descentralizado.

Diante do cenário complexo e desafiador dos crimes relacionados a criptomoedas, torna-se evidente a necessidade urgente de estratégias abrangentes para combater essas práticas ilícitas. A ausência de uma regulamentação sólida e as características intrínsecas das criptomoedas, como anonimato e descentralização, criam um ambiente propício para a ocorrência desses crimes, exigindo uma abordagem proativa por parte das autoridades.

Autores como Tathiane Piscitelli e Amandio Santos Junior ressaltam a importância de iniciativas de conscientização e educação para os usuários e investidores no mercado de criptomoedas. A compreensão dos riscos associados e a implementação de práticas de segurança podem desempenhar um papel crucial na prevenção de fraudes e golpes, contribuindo para um ambiente mais seguro e transparente.

No entanto, é imperativo que as ações não se limitem apenas à esfera individual. A cooperação internacional, conforme discutido por Luana Steffens e Cláudio Tessari, torna-se vital para rastrear atividades criminosas que transcendem fronteiras. Estratégias conjuntas entre

países podem fortalecer os mecanismos de combate à lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e outras práticas fraudulentas associadas às criptomoedas.

O contexto legal, como definido pela Lei 14.478/22 no Brasil, desempenha um papel crucial na criação de bases sólidas para o combate a esses crimes. No entanto, as lacunas e desafios persistem, exigindo atualizações constantes e ajustes na legislação, conforme enfatizado por Ana Katrine de Moraes Sousa. A adaptabilidade das autoridades reguladoras diante da evolução do cenário de criptoativos é crucial para o sucesso de medidas de combate a crimes nesse ecossistema.

O próximo tópico abordará a conscientização como um elemento-chave na mitigação dos riscos associados às criptomoedas. A educação contínua, campanhas informativas e a disseminação de boas práticas tornam-se ferramentas valiosas na promoção de uma cultura de segurança e transparência, conforme apontado por diversos especialistas. A busca por soluções eficazes exige não apenas esforços regulatórios, mas também uma abordagem holística que envolva os diversos stakeholders nesse cenário dinâmico e desafiador.

### **3.2 Educação e Conscientização sobre Obrigações Tributárias com Criptomoedas**

A necessidade de educação e conscientização sobre as obrigações tributárias relacionadas às criptomoedas torna-se evidente diante do cenário em constante evolução desse mercado. Almeida et al. (2021) destacam a importância de uma análise jurídica aprofundada sobre a tributação das criptomoedas no Brasil, sublinhando a complexidade desses ativos no contexto das leis tributárias. A compreensão das especificidades desse fenômeno é crucial, conforme salientado por Silva et al. (2018), para o desenvolvimento de políticas tributárias eficazes que possam se adaptar às mudanças constantes nesse campo.

A dinâmica em evolução do mercado de criptomoedas, mencionada por Campello (2022), destaca a necessidade de ajustes regulatórios para garantir uma tributação justa e eficiente. Sousa (2020) enfatiza os desafios da tributação das criptomoedas sob a ótica do imposto de renda, ressaltando a necessidade de regulamentações específicas para lidar com a complexidade desse cenário.

Dias (2020) aborda a incidência da tributação nas operações com criptomoedas, sublinhando a importância de leis claras e específicas para guiar a aplicação de impostos nesse

contexto. Steffens e Tessari (2021) discutem a tributação das operações com criptomoedas no Brasil, evidenciando a necessidade de uma abordagem adaptada às peculiaridades desses ativos digitais.

Piscitelli (2018) destaca a importância de alinhar a tributação das criptomoedas com as leis brasileiras, oferecendo uma perspectiva sobre os encaminhamentos tributários à luz da legislação nacional. A análise de Santos Junior e Coelho (2023) sobre a tributação das criptomoedas à luz da legislação vigente apresenta perspectivas atualizadas sobre os desafios tributários enfrentados.

O estudo de Marian (2013) sobre criptomoedas como potenciais refúgios fiscais aponta para a necessidade de regulamentações claras para evitar práticas elusivas e destaca a importância da conscientização nesse contexto. Negherbon (2022), ao abordar as tendências de tecnologia financeira, ressalta a importância de compreender as mudanças no cenário financeiro para implementar estratégias tributárias eficientes.

Fluza (2019), em seu artigo sobre o padrão Bitcoin aplicado ao Brasil, propõe sugestões de política monetária e revisão da função do Banco Central diante das criptomoedas, indicando a necessidade de adaptação das estruturas existentes. Castello (2019), ao discutir se o Bitcoin é moeda, analisa a classificação das criptomoedas para o direito tributário, ressaltando a relevância de entender a natureza desses ativos para fins tributários.

Almeida e Lazaro Pinto (2021) exploram o planejamento tributário internacional aplicável à exploração comercial de Bitcoin no Brasil, oferecendo insights sobre as questões tributárias transfronteiriças relacionadas às criptomoedas. A análise de Maciel (2018) sobre possíveis impactos na economia, investimentos e contabilidade destaca a importância de educar os stakeholders sobre o papel das criptomoedas nesses domínios.

Santos e Silva (2020) apresentam breves apontamentos sobre os impactos da digitalização da economia na tributação, destacando a necessidade de adaptação das legislações existentes. Esses diversos autores contribuem para um entendimento abrangente das questões tributárias envolvendo criptomoedas, fornecendo subsídios para o desenvolvimento de estratégias educacionais e conscientização tanto para usuários quanto para o poder público. Essa ampla gama de perspectivas é fundamental para enfrentar os desafios tributários nesse contexto dinâmico e inovador.

### 3.3 Cooperação Internacional: Desafios e Perspectivas Globais

A cooperação internacional no contexto das criptomoedas representa um desafio significativo, dada a natureza global e descentralizada desses ativos. A análise de Quintero (2011) destaca a complexidade da evasão fiscal no cenário internacional, ressaltando que a lavagem de dinheiro, muitas vezes associada às criptomoedas, atravessa fronteiras de forma difícil de rastrear. Essa realidade destaca a necessidade urgente de cooperação internacional para enfrentar tais desafios.

O Brasil, ao implementar regulamentações em 2022, conforme discutido pela Lei 14.478/22, sinaliza a importância de lidar com a evasão fiscal no âmbito doméstico. Contudo, a eficácia dessas medidas pode ser comprometida se não houver uma cooperação internacional robusta. A visão de Conte sobre a regulamentação brasileira destaca a expectativa de clareza e, possivelmente, cooperação internacional para fortalecer o mercado nacional de criptomoedas.

Comparando com outras nações, como os Estados Unidos, que possuem órgãos reguladores como a CFTC e a SEC com posturas mais combativas, conforme discutido na comparação regulatória apresentada, observamos a necessidade de alinhamento e cooperação internacional para evitar lacunas que possam ser exploradas por atividades ilícitas, incluindo evasão fiscal.

O contexto internacional demanda uma abordagem mais unificada, como salientado por Brasileiro, COO da LoopiPay, ao afirmar que o Banco Central (BC) será responsável pela regulação do setor, exceto quando o ativo for enquadrado como valor mobiliário, ocasião em que a competência será da Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Essa diferenciação destaca a complexidade que a cooperação internacional pode adicionar, pois diferentes jurisdições podem ter definições distintas para ativos similares.

A entrada em vigor do marco legal das criptomoedas em junho de 2023 no Brasil intensifica a necessidade de cooperação internacional. O período após essa implementação, conforme discutido, destacou a ambiguidade regulatória, com BC e CVM atentos às evoluções do mercado. A cooperação entre reguladores nacionais e internacionais se torna crucial para mitigar incertezas e promover padrões globais.

No que diz respeito à dificuldade de rastreamento, um dos desafios discutidos, a cooperação internacional ganha destaque ao lidar com crimes transnacionais associados às criptomoedas, como estelionato e lavagem de dinheiro. A ausência de normas detalhadas no Brasil destaca a importância de colaboração entre países para preencher essas lacunas.

A análise das implicações fiscais para usuários, empresas e plataformas, conforme discutida anteriormente, ressalta a necessidade de cooperação internacional para definir claramente autoridades responsáveis e critérios para a autorização de provedores de serviços de ativos virtuais. Sem uma abordagem coordenada, as lacunas na aplicabilidade da lei podem persistir, dificultando a efetiva implementação do novo regime de permissões.

A contextualização do combate à evasão fiscal e a cooperação internacional revela-se essencial, pois, sem uma abordagem conjunta, as estratégias adotadas em um país podem ser exploradas por indivíduos e entidades que buscam evadir tributações. A regulamentação das criptomoedas, portanto, exige uma visão global e colaborativa para enfrentar desafios que ultrapassam fronteiras.

No panorama da evasão fiscal das criptomoedas, as implicações fiscais destacadas pela legislação brasileira em 2022 ecoam em nível global. A dificuldade de rastreamento, a ambiguidade regulatória e as lacunas na aplicabilidade da lei são temas que demandam uma abordagem internacional unificada. A cooperação entre países, reguladores e entidades internacionais é imperativa para garantir a eficácia das medidas e mitigar as vulnerabilidades que as criptomoedas podem apresentar para atividades ilícitas, incluindo a evasão fiscal.

## CONSIDERAÇÕES FINAIS

Em conclusão, este estudo oferece uma análise aprofundada sobre a interseção entre as criptomoedas e a evasão fiscal, delineando a complexa relação entre a tributação desses ativos digitais e os esforços para mitigar práticas fraudulentas no âmbito financeiro. Ao longo da pesquisa, foi possível identificar os desafios enfrentados pelas autoridades fiscais na adaptação das regulamentações tradicionais às características únicas das criptomoedas, destacando a necessidade de políticas tributárias ágeis e flexíveis para lidar com essa nova realidade tecnológica.

Além disso, a investigação sobre os mecanismos de rastreamento e relatórios de transações revelou a importância de ferramentas eficazes para monitorar e tributar as transações envolvendo criptomoedas, ressaltando a relevância de avanços tecnológicos e cooperação internacional nesse contexto. No entanto, é importante reconhecer os limites dessas ferramentas, especialmente diante da natureza descentralizada e pseudoanônima das criptomoedas.

As implicações fiscais para usuários, empresas e plataformas foram examinadas sob uma perspectiva ampla, levando em consideração as nuances e especificidades de cada ator no ecossistema das criptomoedas. Nesse sentido, torna-se evidente a necessidade de educação e conscientização sobre as obrigações tributárias relacionadas a esses ativos digitais, visando promover uma maior conformidade e transparência no mercado.

Ademais, a discussão sobre estratégias para identificar e combater a evasão fiscal revelou a importância de abordagens multidisciplinares e colaborativas, que envolvam não apenas autoridades fiscais, mas também especialistas em tecnologia e segurança cibernética. Por fim, a análise das perspectivas globais evidenciou a necessidade de uma cooperação internacional eficaz para enfrentar os desafios transfronteiriços associados à evasão fiscal envolvendo criptomoedas.

Diante do exposto, conclui-se que este estudo contribuiu para um melhor entendimento das questões relacionadas à tributação de criptomoedas e ao combate à evasão fiscal, destacando a importância de políticas públicas e iniciativas regulatórias que promovam a integridade e a equidade do sistema tributário em um ambiente digital em constante evolução.

## REFERENCIAS

ALMEIDA, Carlos Otavio Ferreira de; PINTO, Rodrigo A. Lazaro. Planejamento Tributário Internacional Aplicável à Exploração Comercial de Bitcoin no Brasil. **Revista Direito Tributário Internacional Atual**, n. 08 p. 77-98, 2021.

ALMEIDA, Luiz Gabriel Meira de. Criptomoedas e evasão fiscal. 2022.

AMABILE, Lucas Fernandes. Estudo sobre criptomoedas e seu risco fiscal. 2022.

ANDERSON, Patrick D. Privacy for the weak, transparency for the powerful: the cypherpunk ethics of Julian Assange. *Ethics and Information Technology*, v. 23, n. 3, p. 295-308, 2021.

ANDREA, Vinicius Rafael. O bitcoin: liberdade econômica e a regulamentação jurídica do estado. 2018.

ARMOND, Lorena Silveira Rezende; CUPERTINO, Yonatan Heber. CRIPTOMOEDAS: como é tratada a regulamentação das criptomoedas no Brasil, e qual o papel do Banco Central nesta regulamentação? *Revista Eletrônica de Ciências Jurídicas*, v. 1, n. 3, 2021.

BERNARDES, Flávio Couto; SILVA, Suélen Marine. Criptomoedas e o planejamento tributário. **Rev. de Direito Tributário e Financeiro| e-ISSN**, p. 2526-0138, 2020.

BITTENCOURT, Luiz Augusto Schaefer. O mercado das criptomoedas: enfrentamento à sonegação do imposto de renda. **Direito-Florianópolis**, 2020.

CAMPELLO, André D.'Angelo. Tributação de criptomoedas. 2022.

CARVALHO, Sara Campelo Rocha Areia de. **Bitcoin: do enquadramento jurídico à tributação**. 2018. Tese de Doutorado.

CASTELLO, Melissa Guimarães. Bitcoin é moeda? Classificação das criptomoedas para o

DE ALMEIDA, Evander Zacarias; DOS SANTOS, Benevenuto Silva; LEAL, João Cláudio Gonçalves. Uma análise jurídica sobre tributação das criptomoedas no Brasil. **Jures**, v. 14, n. 25, p. 89-116, 2021.

DIAS, Heloisa Ribeiro. A incidência da tributação nas operações com criptomoedas. **Cadernos Jurídicos da Faculdade de Direito de Sorocaba**, v. 2, n. 1, p. 126-134, 2020.

direito tributário. **Revista Direito GV**, v. 15, n. 3, 2019.

FIUZA, Lucas. O padrão Bitcoin aplicado ao Brasil, uma sugestão de política monetária e revisão da função do Banco Central. **MISES: Interdisciplinary Journal of Philosophy Law and Economics**, vol. 7, n.1, 2019.

JÚNIOR, Amandio Santos; COELHO, Leandro Alves. A TRIBUTAÇÃO DAS CRIPTOMOEDAS À LUZ DA LEGISLAÇÃO VIGENTE. **Revista Ibero-Americana de Humanidades, Ciências e Educação**, v. 9, n. 5, p. 1423-1437, 2023.

MACIEL, Felipe Ackermann. **Introdução as criptomoedas: Uma análise de possíveis impactos na economia, investimentos e contabilidade**. TCC Bacharelado em Ciências Contábeis – Universidade de Caxias do Sul , 2018.

MARIAN, O. Are cryptocurrencies super tax havens? UF Law Scholarship Repository. v.112, nº.38, p. 38-48. Out. 2013.

NEGHERBON, Rafael. 10 tendências de tecnologia financeira para 2022. **Transfeera**, disponível em: <<https://transfeera.com/blog/tendencias-de-tecnologia-financeira/>>. Acesso em: 20 dez 2022.

OLIVEIRA, Janayna Mesquita De; RIBEIRO, Marielly Monize Dos Santos; ARAÚJO, Jamille Carla Oliveira. O uso das criptomoedas como instrumento de sonegação fiscal: um estudo sobre as transações financeiras de bitcoin. **Revista Científica Multidisciplinar Núcleo do Conhecimento. Ano**, v. 4, p. 05-29. 2022.

PISCITELLI, Tathiane. Criptomoedas e os Possíveis Encaminhamentos Tributários à Luz da Legislação Nacional: how should Taxation be Addressed according to Brazilian Legislation. **Revista Direito Tributário Atual**, n. 40, p. 537-554, 2018.

SANTOS, Marivaldo Andrade dos; SILVA, Thiago Santos da. Do Pau-brasil ao Bitcoin: Breves Apontamentos sobre os Impactos da Digitalização da Economia na Tributação. **Revista Direito Tributário Atual**, n.45. p. 303-321, 2020.

SILVA, Letícia Vieira da et al. Tributação de criptomoedas. 2018.

SOUSA, Ana Katrine de Moraes. O desafio da tributação das criptomoedas sob a ótica do imposto de renda. 2020.

SOUZA, Thiago Barra. **Definição da Natureza Jurídica do Bitcoin e suas Repercussões Tributárias.** TCC Bacharelado em Direito – Escola de Direito de Brasília, Instituto Brasiliense de Direito Público, Brasília, 2018.

STEFFENS, Luana; TESSARI, Cláudio. A tributação das operações com criptomoedas no brasil: o caso da bitcoin. **Revista de Direito Tributário Contemporâneo**, v. 30, p. 269-296, 2021.

VILLELA, Sonia Cristina V. et al. O USO DAS CRIPTOMOEDAS E BITCOIN COMO INSTRUMENTO DE SONEGAÇÃO FISCAL NAS TRANSAÇÕES FINANCEIRAS. 2022.