

## 1 Термины

**Виртуальная валюта/криптовалюта** – означает любой тип цифровой единицы, который используется в качестве средства обмена или формы цифрового сохранения ценности.

Виртуальная валюта должна в широком смысле включать цифровые единицы обмена, которые:

- 1) имеют централизованный репозиторий или администратора;
- 2) являются децентрализованными и не имеют централизованного репозитория или администратора;
- 3) могут быть созданы или получены путем компьютерных вычислений.

Виртуальная валюта/криптовалюта не должна включать следующее:

- 1) цифровые единицы, которые:
  - 1.1) используются исключительно в рамках игровых онлайн платформ;
  - 1.2) не имеют рынка или применения за пределами этих игровых платформ; и
  - 1.3) не могут быть преобразованы или обменены на фиатную валюту или виртуальную валюту/криптовалюту.
- 2) цифровые единицы, которые могут быть обменены на товары, услуги, скидки, или покупки в рамках клиентских программ лояльности этого эмитента и/или других назначенных торговцев или могут быть обменены на цифровые единицы в рамках других клиентских программ лояльности, но не могут быть преобразованы или обменены на фиатную или виртуальную валюту; или
- 3) цифровые единицы, которые используются как часть системы дебитных карт.

**Хозяйственная деятельность, связанная с виртуальной валютой/криптовалютой** означает осуществление любого из следующих видов деятельности:

- 1) получение виртуальной валюты/криптовалюты для перевода или перевод виртуальной валюты/криптовалюты, за исключением случаев, когда транзакция осуществляется для нефинансовых целей;
- 2) сбережение или доверительное управление виртуальной валютой/криптовалюты от имени третьих лиц;
- 3) покупка и продажа виртуальной валюты/криптовалюты в интересах клиента;
- 4) контроль, администрирование и эмиссия виртуальной валюты/криптовалюты.

Сама по себе разработка и распространение программного обеспечения не является хозяйственной деятельностью, связанной с виртуальной валютой/криптовалютой.

## 2 Лицензия

Лицензия на хозяйственную деятельность, связанную с виртуальной валютой/криптовалютой, не требуется для:

- 1) обладателей банковской лицензии;

- 2) юридические и физические лица, которые используют виртуальную валюту/криптовалюту исключительно для покупки и/или продажи товаров и/или услуг или инвестиционной деятельности.

Лицензию на хозяйственную деятельность, связанную с виртуальной валютой/криптовалютой, выдает саморегулируемая организация (по типу СРО в сфере ценных бумаг и фондового рынка).

### 3 Хранение и защита активов клиентов

Каждый лицензиат должен быть участником фонда гарантирования вкладов или оформить страхование активов в форме и размере, определенными СРО.

Лицензиату запрещено продавать, пересылать, одалживать, передавать в кредит или иным образом использовать активы (в том числе виртуальную валюту/криптовалюту), которые он хранит или контролирует от имени клиента, за исключением случаев, когда на это есть прямое указание клиента (100%-ое резервирование).

### 4 Хранение информации о деятельности лицензиата

Лицензиат обязан хранить информацию о всех транзакциях, их суммах, датах, точном времени проведения; общей сумме комиссий лицензиата; а также именах, номерах счетов и адресах регистрации сторон каждой транзакции на протяжении срока, установленного действующим законодательством для финансовых организаций.

Лицензиат обязан раскрывать информацию о клиенте по соответствующему запросу контролирующих органов в соответствии с действующим законодательством Украины.

### 5 Проверки

СРО должно проводить проверку лицензиата на его соответствие требованиям лицензионных условий.

### 6 Отчетность и аудит

Лицензиат обязан подавать аудированную годовую финансовую отчетность. Лицензиат обязан письменно информировать о своей неплатежеспособности и любом уголовном процессе против себя в случае возникновения соответствующих обстоятельств.

### 7 AML-программа

Программа лицензиата по препятствию отмыванию денег, добытых преступным путем, должна включать:

- 1) систему внутреннего контроля, политики и процедур, направленных на обеспечение постоянного соблюдения всех применимых законов по борьбе с отмыванием денег;

- 2) проведение независимого тестирования на соответствие и эффективность программы по борьбе с отмыванием денег специальным ответственным лицом лицензиата.
- 3) назначение специалиста или группы специалистов, ответственных за координацию и ежедневный контроль за соблюдением AML-программы;
- 4) письменные инструкции, проверенные и заверенные советом директоров лицензиата или эквивалентным управляющим органом.

## 8 Программа кибербезопасности

Лицензиат должен разработать и поддерживать эффективную программу кибербезопасности для обеспечения доступности и функциональности электронных систем лицензиата и защищать эти системы и конфиденциальные данные, хранящиеся на этих системах, от несанкционированного доступа, использования или фальсификации.

Лицензиат должен назначить квалифицированного специалиста на должность директора по кибербезопасности, ответственного за эффективность выполнения программы кибербезопасности и подготовки технического аудита.

## 9 Защита прав потребителей

Лицензиат перед началом хозяйственной деятельности, связанной с использованием виртуальной валюты/криптовалюты, с новым клиентом обязан раскрыть информацию о всех рисках, связанных с использованием виртуальной валюты/криптовалюты, а именно:

- 1) виртуальная валюта/криптовалюта не является обеспеченным государством платежным средством;
- 2) транзакции в виртуальной валюте/криптовалюте могут быть безвозвратны и, соответственно, потери, связанные с ошибочными или мошенническими переводами, не могут быть возвращены;
- 3) ценообразование виртуальной валюты/криптовалюты формируется рыночным способом.