

Огляд регулювання віртуальних активів в Україні

Останніми роками криптобізнес зростає у геометричній прогресії. З огляду на те, що місцеві підприємці та компанії займають провідні позиції на ринку цифрових технологій та інновацій (DeFi, NFT, метавсесвіт та Web 3.0), Україна не є винятком з цього глобального тренду. Проте юридична невизначеність створила певні ризики для сталого розвитку національної криптоіндустрії та для залучення інвестицій у віртуальні активи зі сторони традиційного бізнесу.

Для усунення такої правової невизначеності нещодавно було прийнято закон, що запровадив нормативно-правову базу для мінімізації ризиків та вразливості цифрового бізнесу в Україні. І хоча деякі з положень носять рамковий характер та потребують уточнення на рівні підзаконних нормативно-правових актів, ми переконані, що новий закон стане каталізатором розвитку національного ринку.

Прийняття Закону



Основні зміни, що впроваджуються Законом, описані нижче.



Закон визначає, що віртуальний актив:

є нематеріальним благом

має вартість та виражене сукупністю даних в електронній формі

не є засобом платежу (обміну) та не може обмінюватися на майно (товари), роботи або послуги

Віртуальні активи поділяються на:



Забезпечені

активи

засвідчують майнові права (але не права за забезпеченням), зокрема, право вимоги на інші об'єкти цивільних прав

«фінансові віртуальні активи» - забезпечені віртуальні активи, емітовані резидентами України, серед яких:

забезпечені валютними цінностями

забезпечені цінним папером або деривативним фінансовим інструментом



Незабезпечені

активи

такі права не засвідчують

NB!



Національна комісія з цінних паперів і фондового ринку («**Нацкомісія**») визначатиме перелік цінних паперів, які можуть бути забезпеченням віртуального активу. Забезпечені віртуальні активи не є інструментами забезпечення виконання зобов'язань.



З метою забезпечення нагляду за криптобізнесом зазначені регулятори зможуть здійснювати взаємний обмін інформацією, а також отримують доступ до баз даних один одного

Види діяльності, які підлягають ліцензуванню



Юридична особа (резидент або нерезидент), яка має намір здійснювати діяльність на ринку віртуальних активів повинна отримати спеціальний дозвіл на надання наступних видів послуг:



адміністрування та зберігання віртуальних активів чи їхніх ключів



обмін віртуальних активів



переказ віртуальних активів



посередницькі послуги, що пов'язані з віртуальними активами

Конкретні ліцензійні умови ще не оприлюднені. Тим не менше, Закон визначає мінімальні вимоги до юридичних осіб, які бажають отримати дозвіл:



бездоганна ділова репутація учасників, посадових осіб та кінцевого бенефіціарного власника у розумінні законодавства про фінансовий моніторинг



розкриття структури власності та інформації про кінцевого бенефіціарного власника



законність джерел походження коштів, використаних для формування статутного капіталу



відповідність статутного капіталу мінімально встановленому розміру (варіюється залежно від виду послуг та для резидентів/нерезидентів)

Дозвіл Нацкомісії

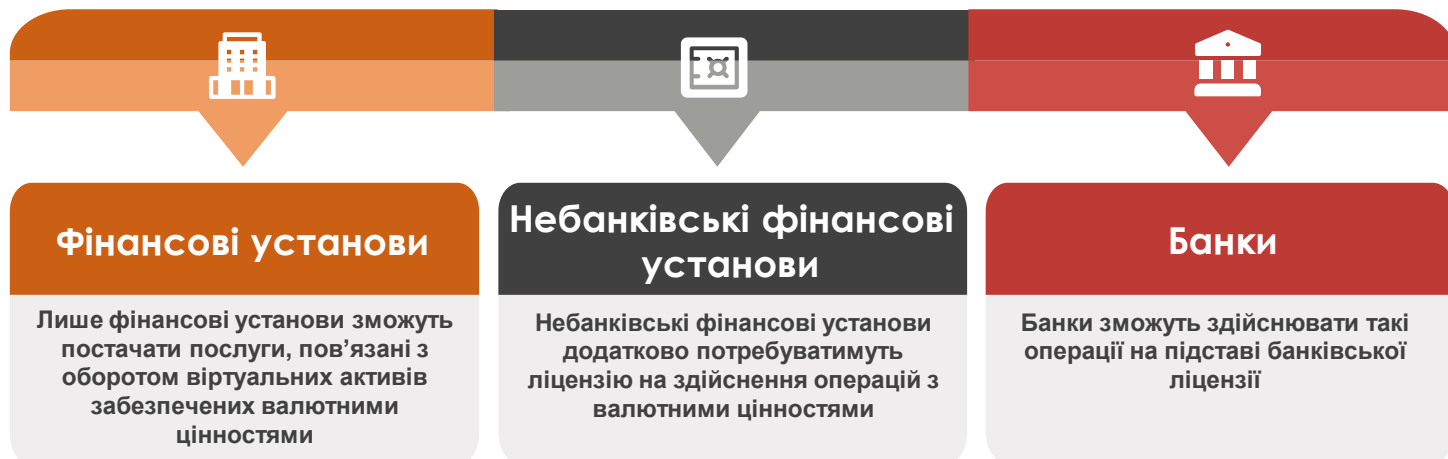


Дозвіл на здійснення юридичними особами вищезазначених видів господарської діяльності буде видаватися Нацкомісією зі строком на один рік і підлягатиме поновленню.

Ліцензія НБУ



Окрім дозволу Закон встановлює додаткові ліцензійні вимоги для здійснення операцій або господарської діяльності, яка пов'язана з фінансовими віртуальними активами



Ліцензії на ринках капіталу



В окремих випадках професійні учасники ринків капіталу зможуть надавати послуги, пов'язані з оборотом віртуальних активів без необхідності отримання дозволу, передбаченого Законом.

Фінансовий моніторинг



Закон також запроваджує нові вимоги щодо проведення фінансового моніторингу операцій з віртуальними активами. Після набрання чинності Законом будь-яка особа, що надає послуги з переказу віртуальних активів, вважатиметься суб'єктом первинного фінансового моніторингу у розумінні українського законодавства. З метою ініціювання переказу/обміну віртуальних активів особи, які беруть участь у такому переказі/обміні повинні будувати надавати відповідну інформацію.

За більш детальною інформацією, будь ласка, звертайтеся до:



Дмитра Пшеничнюка

Радника

+380 50 632 2116

dmytro.pshenychniuk@kinstellar.com



Іллі Мучника

Радника

+380 67 245 4054

illya.muchnyk@kinstellar.com