

ПОЛОЖЕНИЕ о деятельности оператора обмена виртуальных активов и ведении Реестра операторов обмена виртуальных активов

1. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано в соответствии со статьями 25, 27, 30 Закона Кыргызской Республики "О виртуальных активах".

Деятельность оператора обмена виртуальных активов является лицензируемой и подлежит государственной регистрации в Реестре операторов обмена виртуальных активов. Порядок государственной регистрации операторов обмена виртуальных активов определяется настоящим Положением.

Положение не регулирует деятельность оператора обмена виртуальных активов, которым выступает банк, небанковская финансово-кредитная организация и иное юридическое лицо, поднадзорное Национальному банку Кыргызской Республики.

2. Применительно к настоящему Положению нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

бенефициарный владелец оператора обмена виртуальных активов - физическое лицо, которое является собственником имущества оператора обмена виртуальных активов, либо владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде) такого оператора обмена виртуальных активов, либо прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для данного оператора обмена виртуальных активов указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия;

клиенты - контрагенты (физические и юридические лица) оператора обмена виртуальных активов, с которыми он совершает сделки (операции), предусмотренные в его бизнес-проекте (основной политике), либо которые обратились к нему за совершением таких сделок (операций);

уполномоченный орган - уполномоченный государственный орган в сфере виртуальных активов.

3. Иные термины используются в значениях, определенных Законом Кыргызской Республики "О виртуальных активах".

4. Для целей настоящего Положения, предусмотренные требования для юридических лиц, распространяются также на организации, созданные в соответствии с иностранным правом и не имеющие статус юридических лиц (кроме обособленных подразделений юридических лиц).

2. Требования к акционерам/учредителям/участникам оператора обмена виртуальных активов

5. Акционерами/учредителями/участниками оператора обмена виртуальных активов могут быть физические и юридические лица, резиденты/нерезиденты Кыргызской Республики.

Сведения об акционерах/учредителях/участниках юридического лица должны быть представлены в анкете, согласно приложению к настоящему Положению.

6. Акционерами/учредителями/участниками оператора обмена виртуальных активов не могут быть следующие лица:

1) физические и юридические лица, проживающие и/или зарегистрированные на территории оффшорных зон либо имеющие в качестве участников аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

2) физические и юридические лица, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом Безопасности ООН;

3) физические и юридические лица, которые не представили в установленном порядке в уполномоченный орган сведения о своей деятельности, финансовом состоянии, составе участников и любые другие сведения/документы, позволяющие их достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, либо представили такие сведения, которые не позволяют достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников;

4) физические и юридические лица, в отношении которых существуют запреты или ограничения по решению суда либо законодательством иностранного государства.

3. Порядок установления отношений с клиентами

7. Оператор обмена виртуальных активов вправе устанавливать отношения с клиентами, которыми могут выступать любые физические и юридические лица (как резиденты, так и нерезиденты Кыргызской Республики), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Отношения оператора обмена виртуальных активов с клиентами строятся на договорной основе.

В договорах, посредством которых устанавливаются отношения с клиентами, оператор обмена виртуальных активов обязан предусматривать условия, предусмотренные настоящим Положением, а также Законом Кыргызской Республики "О виртуальных активах".

Для установления отношений с клиентом оператор обмена виртуальных активов запрашивает у него следующую информацию:

- у физического лица - фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), дату рождения, адрес места жительства, согласно паспорту или документу, удостоверяющего личность;

- у юридического лица - наименование, место нахождения, идентификационный номер плательщика, согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица;

- контактные данные клиента, позволяющие установить с ним связь (адрес электронной почты и при необходимости иные контактные данные);

- сведения, предусмотренные локальными актами или договорными обязательствами оператора обмена виртуальных активов, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

8. В случае, если оператор обмена виртуальных активов предоставляет клиентам возможность создания электронного личного кабинета на своей платформе, оператор обмена виртуальных активов обязан принимать меры по исключению создания одним и тем же клиентом двух и более электронных личных кабинетов.

9. Оператор обмена виртуальных активов не вправе устанавливать отношения с:

- физическими лицами, не достигшими 18 лет;

- нерезидентами Кыргызской Республики, если это противоречит законодательству государства, гражданами (подданными) которого являются нерезиденты Кыргызской Республики и (или) на территории которого они имеют постоянное место жительства в соответствии с видом на

Положение о деятельности оператора обмена виртуальных активов и ведении Реестра операторов обмена...

жительство (или аналогичным документом) либо место нахождения (учреждены, зарегистрированы);

- физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами, а также юридическими лицами, бенефициарные владельцы, которых включены в санкционный перечень, определенный законодательством в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также противодействия финансированию экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- иными лицами, если это предусмотрено, договорными обязательствами оператора обмена виртуальных активов или локальными актами оператора обмена виртуальных активов.

10. До совершения с гражданами Кыргызской Республики сделок по продаже им виртуальных активов за деньги или электронные деньги оператор обмена виртуальных активов обязан убедиться в том, что они обладают достаточным уровнем знаний (компетентности) для совершения таких сделок. Оператор обмена виртуальных активов не вправе совершать названные сделки с теми гражданами Кыргызской Республики, в отношении которых он установил, что они таким уровнем знаний (компетентности) не обладают.

Определение уровня знаний (компетентности) для совершения сделок, указанных в части первой настоящего пункта, производится оператором обмена виртуальных активов посредством представления гражданам Кыргызской Республики вопросника (теста) для заполнения (решения).

11. Оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить хранение документов по идентификации клиента (анкета клиента), договора, если клиент юридическое лицо, учредительных документов, свидетельства о регистрации, а также документов, полученных в ходе определения уровня знаний (компетентности), предусмотренного в части четвертой, не менее 5 календарных лет с даты получения таких документов.

12. Оператор обмена виртуальных активов вправе самостоятельно определить критерии, которым должны соответствовать нерезиденты Кыргызской Республики, а также юридические лица Кыргызской Республики для установления с ними отношений (в том числе требования к финансовому состоянию и репутации).

13. Оператор обмена виртуальных активов обязан:

- производить звукозапись (видеозапись) переговоров с клиентами, осуществляемых с использованием средств связи (с обязательным предварительным уведомлением об этом клиента);

- хранить данные звукозаписи (видеозаписи) и всю переписку с клиентами в течение не менее 5 календарных лет с даты осуществления (возникновения) таких звукозаписей (видеозаписей) и переписки;

- осуществлять резервное копирование всех данных о совершенных клиентами сделках (операциях) по завершении каждого рабочего дня;

- обеспечивать незамедлительное исполнение заявок клиентов на покупку и (или) продажу виртуальных активов за деньги или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида в соответствии с настоящим Положением (при наличии возможности исполнить такие заявки);

- принимать меры по обеспечению знания работниками оператора обмена виртуальных активов и лицами, привлеченными им по гражданско-правовым договорам, которые непосредственно вовлечены в осуществление деятельности оператора обмена виртуальных активов, законом в сфере оборота виртуальных активов, его локальных нормативных правовых актов, а также настоящего Положения;

- выполнять другие требования, предусмотренные Законом Кыргызской Республики "О виртуальных активах", а также настоящим Положением.

4. Требования к рекламе и информированию клиентов

14. Оператор обмена виртуальных активов обязан соблюдать требования к рекламе виртуальных активов и своей деятельности (в том числе побуждающей совершать через него сделки (операции) с виртуальными активами), предусмотренные Законом Кыргызской Республики "О виртуальных активах" и настоящим Положением, и обеспечивать их реализацию.

15. Настоящим Положением определяются следующие требования к рекламе виртуальных активов и деятельности оператора обмена виртуальных активов, размещаемой (распространяемой) на территории Кыргызской Республики (в том числе с привлечением третьих лиц):

- реклама должна быть ясной, добросовестной и не вводящей в заблуждение;

- в рекламе должно быть размещено предупреждение о рисках, которым подвергаются лица, приобретающие виртуальные активы, в котором указано на то, что виртуальные активы не являются средством платежа, не обеспечиваются государством и приобретение виртуальных активов может привести к полной потере денежных средств и иных объектов гражданских прав, переданных в обмен на виртуальные активы (в том числе в результате волатильности стоимости виртуальных активов, технических сбоев (ошибок); совершения противоправных действий, включая хищение);

- в рекламе должны раскрываться источник и форма вознаграждения, уплачиваемого распространителю рекламы, а также лицу, которое непосредственно доносит рекламу до потребителей такой рекламы, и лицу, которое изображено в данной рекламе (либо в случае безвозмездного характера соответствующих отношений должно констатироваться отсутствие вознаграждения);

- если в рекламе описываются показатели, которые имели место в прошлом, смоделированные показатели и показатели, которые могут иметь место в будущем, то в данной рекламе ее потребителям должны недвусмысленно разъясняться существо таких показателей и вероятностный характер вывода, сделанного на их основе, с соблюдением требований законодательства о рекламе;

- содержание рекламы, включающей оферту, должно предусматривать все условия предлагаемого к заключению договора, а также описание действий, которые приводят к акцепту данной оферты;

- при упоминании в рекламе налоговых льгот (в случае таковых) данные льготы должны быть детальным образом описаны.

16. Реклама не должна содержать (в рекламе не должны использоваться) обещание или гарантию будущей эффективности (доходности) деятельности, связанной с использованием виртуальных активов, или самих виртуальных активов.

Использование в рекламе сведений об эффективности (доходности) деятельности, связанной с использованием виртуальных активов, или самих виртуальных активов за предшествующий период допускается при наличии у оператора обмена виртуальных активов, соответствующих данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, достоверность которой подтверждена аудиторской организацией;

- информацию о предметах роскоши, бонусах и скидках;

- информацию о совершении сделок с виртуальными активами как о легком способе обогащения;

- утверждения о том, что совершение сделок с виртуальными активами имеет важное значение для достижения общественного признания, профессионального или личного успеха;

- образы несовершеннолетних лиц;

- высказывания, которые преувеличивают вероятность получения дохода в результате совершения сделок с виртуальными активами или преуменьшают степень риска полной утраты

(потери) денег и иных объектов гражданских прав, переданных в оплату виртуальных активов или в обмен на виртуальные активы;

- высказывания, осуждающие неучастие в общественных отношениях, связанных с использованием виртуальных активов.

17. Оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить получение предварительного письменного согласования текста рекламы виртуальных активов от руководителя уполномоченного органа в сфере регулирования виртуальных активов.

18. Оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить сообщение клиентам информации, при этом внимание клиента должно быть привлечено к сроку исполнения заявок клиентов на покупку и (или) продажу виртуальных активов за деньги или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида, а также порядку изменения и прекращения договора оператором обмена виртуальных активов в одностороннем порядке (если такой порядок предусмотрен в договоре).

Оператор обмена виртуальных активов до совершения с ним соответствующей сделки обязан довести до сведения клиента:

- о рисках, которым подвергаются лица, приобретающие виртуальные активы, с указанием на то, что виртуальные активы не являются средством платежа, не обеспечиваются государством и приобретение виртуальных активов может привести к полной потере денежных средств и иных объектов гражданских прав (инвестиций), переданных в обмен на виртуальные активы (в том числе в результате волатильности стоимости виртуальных активов, технических сбоев (ошибок), совершения противоправных действий, включая хищение);

- о том, что объектом сделки, планируемой к совершению оператором обмена виртуальных активов, выступают обеспеченные или не обеспеченные виртуальные активы, которые были размещены (не в части эмиссии) на его платформе.

19. Информация, которая должна быть доведена каждому клиенту в отдельности (с получением оператором обмена виртуальных активов подтверждения факта ознакомления клиента с ней) должна быть в доступной для клиента форме (текст должен быть четким и легко воспринимаемым, в том числе быть представленным в логически структурированном виде и без использования в нем сложных для восприятия словесных конструкций, совершенным легко читаемым размером шрифта).

Посредством ее изложения текстом, исключаям различное его толкование (должны быть даны понятные определения) до установления отношений с клиентом независимо от того, сообщалась ли такая информация в рекламе деятельности оператора обмена виртуальных активов.

Информация должна быть размещена на главной странице соответствующего сайта оператора обмена виртуальных активов или на отдельной странице этого сайта с принятием мер по привлечению к ней внимания посетителей данного сайта.

Оператор обмена виртуальных активов не вправе предоставлять клиентам консультации, которые могут побудить клиентов приобретать или реализовывать конкретные виды виртуальных активов.

5. Порядок совершения оператором обмена виртуальных активов сделок с виртуальными активами

20. Оператор обмена виртуальных активов совершает следующие сделки с виртуальными активами:

- покупка виртуальных активов за национальную валюту, иностранную валюту, электронные деньги, в том числе международные электронные деньги;

- продажа виртуальных активов за национальную валюту, иностранную валюту, электронные деньги, в том числе международные электронные деньги;

Положение о деятельности оператора обмена виртуальных активов и ведении Реестра операторов обмена...

- обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида.

21. Сделки с виртуальными активами совершаются оператором обмена виртуальных активов от собственного имени и в своих интересах с использованием специализированной платформы, (информационных систем и (или) программно-технических комплексов, работающих в режиме самообслуживания).

Для совершения сделки с виртуальными активами оператор обмена виртуальных активов получает от клиентов заявки на покупку и (или) продажу виртуальных активов за деньги или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида, которые являются офертами.

Требования к содержанию заявок должны соответствовать законодательству Кыргызской Республики и определяются внутренними документами оператора обмена виртуальных активов, в которых должны быть четко определены условия их принятия, исполнения и расчетов. При наличии возможности исполнить заявку, отвечающую указанным требованиям, оператор обмена виртуальных активов обязан принять ее и исполнить.

Исполнение названной заявки должно производиться оператором обмена виртуальных активов незамедлительно после ее получения и по той цене, которая была сообщена клиенту в момент направления клиентом соответствующей заявки. Оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить фиксацию времени наступления данного момента с точностью до секунд и отправление клиенту электронного сообщения, предусматривающего это время, незамедлительно после получения от клиента соответствующей заявки.

22. При использовании в своей деятельности специализированной платформы программно-технических комплексов, работающих в режиме самообслуживания, оператор обмена виртуальных активов обязан принять меры по обеспечению их сохранности, в том числе обеспечить наличие в местах их нахождения видеонаблюдения, а также заключить направленный на круглосуточную охрану данных комплексов Договор об оказании охраны уполномоченным органом в сфере по обеспечению общественного порядка и безопасности, а также по борьбе с преступностью либо лицензированным охранным агентством охранных услуг по охране объектов (имущества) юридических лиц или индивидуальных предпринимателей с использованием средств и систем охраны.

23. Незамедлительно после совершения с клиентом сделки с виртуальными активами оператор обмена виртуальных активов обязан отправить клиенту электронное сообщение, а в случае совершения сделки с виртуальными активами посредством программно-технического комплекса, работающего в режиме самообслуживания предоставить чек, содержащее (содержащий) все условия совершенной сделки.

24. Оператор обмена виртуальных активов обязан предпринимать меры, исключающие совершение анонимных сделок с виртуальными активами, которые созданы и (или) размещены с нарушением законодательства Кыргызской Республики в сфере оборота виртуальных активов.

25. Для исполнения сделок с виртуальными активами оператор обмена виртуальных активов получает от клиента на свой текущий (расчетный) банковский счет, свой электронный кошелек, на свой адрес (идентификатор) виртуального кошелька соответственно деньги, электронные деньги, виртуальные активы и передает клиенту в зависимости от вида совершенной сделки с виртуальными активами в качестве встречного предоставления деньги, электронные деньги или виртуальные активы.

26. Последовательность исполнения сторонами указанных обязанностей по сделкам с виртуальными активами определяется в соответствующем договоре (соответствующих договорах) между оператором обмена виртуальных активов и клиентом.

В случае, если сторонами будет согласовано, что выполнение оператором обмена виртуальных активов своей обязанности передать клиенту деньги, электронные деньги или виртуальные активы производится только после выполнения клиентом своей обязанности передать оператору обмена виртуальных активов деньги, электронные деньги или виртуальные активы (в зависимости от вида совершенной сделки с виртуальными активами), оператор обмена

виртуальных активов обязан обеспечить возможность идентификации назначения полученных им от клиента денег, электронных денег или виртуальных активов клиента (то есть возможность однозначного определения заявки, в рамках которой клиент передал оператору обмена виртуальных активов данные деньги, электронные деньги или виртуальные активы).

27. На территории Кыргызской Республики запрещается совершение сделок с виртуальными активами, не прошедшими государственную регистрацию выпуска виртуальных активов в уполномоченном государственном органе, за исключением включенных в листинг у оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) иностранных виртуальных активов, выпущенных и обращающихся у иностранных операторов торгов виртуальных активов (криптовбирж).

6. Нормативные показатели достаточности собственных средств

28. Минимальный размер уставного капитала операторов обмена виртуальных активов Кыргызской Республики должен быть не менее 400000 расчетных показателей, установленных законодательством Кыргызской Республики в виде денежных средств на дату подачи заявления.

Использование для формирования уставного капитала оператора обмена виртуальных активов средств, полученных в кредит, под залог, и других привлеченных средств не допускается.

29. Собственные средства операторов обмена виртуальных активов должны быть не менее минимального размера уставного капитала, установленного вышеуказанным пунктом настоящего Положения.

30. При осуществлении на условиях совмещения нескольких видов поставщиков услуг виртуальных активов минимальный размер уставного капитала определяется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к тому из видов деятельности, в отношении которого установлен наибольший минимальный размер уставного капитала.

7. Документы, представляемые для получения лицензии на право осуществления деятельности оператора обмена виртуальных активов

31. Для получения лицензии на право осуществления деятельности оператора обмена виртуальных активов юридическое лицо представляет в уполномоченный орган в письменной форме либо электронном формате следующие документы:

- 1) заявление о выдаче лицензии с указанием наименования и организационно-правовой формы юридического лица, его местонахождения (почтового адреса), адреса электронной почты, наименования учреждения банка и номера депозитного счета в учреждении банка;
- 2) копии учредительных документов юридического лица, заверенные нотариально;
- 3) копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- 4) документ, подтверждающий оплату государственной пошлины за лицензию;
- 5) экземпляр утвержденных правил оператора обмена виртуальных активов;
- 6) справка о размере оплаченного уставного капитала;
- 7) документ, подтверждающий наличие функционирующей электронной системы торгов, размещенной на серверах, находящихся на территории Кыргызской Республики, и соответствующей требованиям, предусмотренным в настоящем Положении;
- 8) экземпляр утвержденных правил, направленных на обеспечение выполнения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
- 9) информацию о размере платы за пользование услугами оператора обмена виртуальными активами и порядок его определения;
- 10) адрес кошелька виртуальных активов и смарт-контрактов.

Все документы должны быть подписаны руководителем, а в случае предоставления в виде электронного документа подтверждаются электронной цифровой подписью.

8. Реестр операторов обмена виртуальных активов

32. Реестр операторов обмена виртуальных активов ведется уполномоченным органом и является электронной базой данных, в которую вносится информация, необходимая для выполнения функций регулирования и надзора за деятельностью операторов обмена виртуальных активов уполномоченным органом.

33. Реестр операторов обмена виртуальных активов подлежит обязательному размещению на официальном сайте уполномоченного органа, является открытым и доступным для ознакомления заинтересованных лиц со сведениями, содержащимися в нем, за исключением сведений ограниченного доступа в соответствии с Законом Кыргызской Республики "Об информации персонального характера".

34. Реестр операторов обмена виртуальных активов должен содержать следующие основные сведения:

наименование юридического лица - лицензиата, его организационно-правовая форма, местонахождение (почтовый адрес), адрес электронной почты, телефон, идентификационный номер налогоплательщика, сведения об органах его управления, контактные данные, данные веб-сайта;

информация о долях учредителей в уставном капитале;

дата выдачи и номер лицензии;

серия и номер бланка лицензии;

основания и даты переоформления, приостановления и возобновления действия лицензий;

основания и даты прекращения действия лицензий;

основания и даты аннулирования лицензий;

основание и дата выдачи дубликата.

35. Информация, содержащаяся в реестре лицензий, размещается на веб-сайте уполномоченного органа, и является открытой для ознакомления.

9. Учет и отчетность

36. Оператор обмена виртуальных активов обязан ежемесячно представлять в уполномоченный орган оперативную отчетность. Форма отчетности утверждается приказом уполномоченного органа.

37. Оператор обмена виртуальных активов обязан ежеквартально представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО:

Полный комплект финансовой отчетности включает:

(а) отчет о финансовом положении на дату окончания периода;

(b) отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за период;

(c) отчет об изменениях в собственном капитале за период;

(d) отчет о денежных потоках за период;

(e) примечания, состоящие из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Приложение
к Положению о деятельности
оператора обмена виртуальных
активов и ведении Реестра
операторов обмена виртуальных
активов

АНКЕТА
акционера/учредителя/участника заявителя(1)

1. Наименование юридического лица _____

(указать полное и сокращенное наименование юридического лица)

(данная таблица заполняется физическим лицом)

1	ФИО		
2	Если меняли фамилию: (предыдущая фамилия)	Когда:	По какой причине:
3	Дата рождения:	Место рождения:	
4	Паспорт	Серия:	Номер:
		Кем выдан:	Дата выдачи:
5	Гражданство: _____		
6	Семейное положение:	Фактическое место проживания: моб. тел.: (_____)	
7	Основное место работы:	занимаемая должность:	

2. Юридический адрес/место жительства _____

3. Дата создания юридического лица/дата рождения физического лица _____

4. ИНН/ПИН _____

5. Дата регистрации в уполномоченном органе по регистрации _____

(№ свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации)

6. В каких банках Кыргызской Республики открыты счета, связанные с данной деятельностью:

(1) Данная Анкета заполняется физическим лицом, в части в которой она применима к нему.