

Оглавление

О чем?.....	1
Какие общие требования?	2
Какие должны быть сотрудники?.....	2
Какие требования к собственникам?	3
Какие требования к опыту?.....	3
Какие финансовые требования?	4
Какие требования к ЛНПА?.....	4
Требования к информационным системам	5
Как подтверждается выполнение требований.....	5
Как проверяется?.....	6

Международная коммерческая практика использования криптовалют указывает на необходимость совершения быстрых сделок. Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» открыл новые возможности для предпринимательства, урегулировав деятельность с криптовалютами. Наблюдательным советом Парка высоких технологий утверждены регламенты в отношении деятельности резидентов Парка высоких технологий с цифровыми знаками (токенами). Особое правовое регулирование получили криптобиржи, криптообменники и организаторы ICO.

О чем?

Криптовалютная биржа (оператор криптоплатформ) – резидент ПВТ, организующий (с помощью информационной системы) для своих клиентов (физических и юридических лиц) заключение сделок по покупке/продаже/обмену между собой и (или) с криптобиржей криптовалют.

Криптообменник (оператор обмена криптовалют) – резидент ПВТ, осуществляющий обмен криптовалют (с помощью информационной системы) от своего имени и в своем интересе.

Проведение ICO (Initial Coin Offering) – первичное возмездное размещение токенов, совершение сделок либо иных действий, направленных на передачу токенов их первым владельцам, лицом, создавшим через резидента ПВТ такие токены.

Организатор ICO – резидент ПВТ, осуществляющий соответствующий вид деятельности согласно бизнес-плану в своих интересах и (или) интересах клиента.
Заявитель – субъект (организация), претендующий на вступление в ПВТ.

Какие общие требования?

Все требования к заявителям, претендующим на вступление в ПВТ в качестве криптообменника, криптобиржи и организатора ICO можно разделить на 6 (шесть) групп:

- 1) Ключевые кадр.
- 2) Собственники.
- 3) Опыт.
- 4) Финансовые показатели.
- 5) Локальные нормативные правовые акты (ЛНПА).
- 6) Информационные системы.

Какие должны быть сотрудники?

Для деятельности заявителей необходимо обязательное наличие специалистов, отвечающих требованиям законодательства. Ниже приведены основные требования:

- 1) Руководитель:
 - a. высшее образование.
- 2) Главный бухгалтер:
 - a. высшее экономическое образование;
 - b. специальная подготовка по международным стандартам фин. отчетности;
 - c. специальный опыт от 3 лет работы.

Должностные лица ответственные за:

- 3) управление рисками (с)*;
- 4) выполнение требований по предотвращению легализации доходов, добытых преступным путем, финансирования терроризма (далее – легализация) (с)*;
- 5) системное администрирование и информационную безопасность*
 - a. высшее образование;
 - b. специальный опыт от 3 лет работы.
- 6) соблюдение режима ПВТ (с)*.

* – только по трудовому договору

(с) – может быть одно лицо (совместитель)

Ко всем указанным сотрудникам предъявляются требования о репутации: отсутствие судимостей (уголовных процессов), виновных оснований увольнения, фактов осуществления виновных действий, повлекших банкротство.

Какие требования к собственникам?

Бенефициарные владельцы – физические лица, которые являются собственниками имущества, либо владеют 10% и более процентами акций (долей), либо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют право/возможность давать обязательные указания, влиять на принимаемые решения.

Для заявителей факт наличия режима совместной собственности супругов, или наличие родственной связи не является основанием для признания супруга/супруги/родственника бенефициарным владельцем, а соответственно разглашение информации о таких лицах также не является обязательным.

Для собственников предъявляются следующие требования:

- 1) Отсутствие судимости за экономические преступления.
- 2) Отсутствие задолженности по бюджетным платежам.
- 3) Непричастность к осуществлению, финансированию или иному пособничеству легализации.
- 4) Отсутствие банкротства (оконченного или действующего производства).

Для организаций, кроме указанных требований также необходимо:

- 5) Отсутствие санкций Совета Безопасности ООН

Заявители также должны обеспечить требование о раскрытии информации в отношении участников/бенефициарных владельцев за последние 3 года:

- 1) О судебных (арбитражных) процессах (гражданских, административных) с возможным взысканием сумм свыше 1000 б.в. (11 920 долларов США).
- 2) О неисполненных денежных обязательств с наступившим сроком (например, заём /кредит) на сумму свыше 1000 б.в. (11 920 долларов США).
- 3) О фактах и причинах прекращения или аннулирования специальных разрешения (лицензий).

Какие требования к опыту?

Требование к опыту определяется как наличие опыта работы по конкретным видам деятельности у лиц, имеющих возможность принимать в отношении заявителя управленческие решения.

Требования к опыту приведены в таблице ниже.

Кто	Сколько	Как	Какой деятельности
Заявитель	Не менее 1 (одного) года	Самостоятельно либо через юридическое лицо / выполняя функции руководителя (заместителя) / в Республике Беларусь и (или) за границей	Банковская
Руководитель			Страховая
Бенефициарный владелец			Трейдерская (внебиржевые фин. инструменты)
Собственник имущества			Биржевая
Участник (от 10% долей)			Секьюритизация
	Инвестиционного фонда		
	Организатора ICO		
	Оператора обмена криптовалют		
			Оператора криптоплатформы
			Лизинговая

Какие финансовые требования?

Финансовые требования к заявителям делятся на две группы. К первой группе относятся требования об уставном фонде заявителя, а ко второй требования о финансовых нормативах.

В таблице ниже приведены основные требования к заявителям по двум группам.

	Уставной фонд (тыс. BYN)	Стоимость чистых активов члена ПВТ	Нормативы			
			финансовой зависимости	краткосрочной ликвидности	финансовой устойчивости	концентрации заемного капитала
Организатор ICO	500	≥ уставного фонда	≤ 0,85	≥ 1	≥ 0,75	≤ 1
Криптовбиржа	2000					
Криптообменник	2000					

Какие требования к ЛНПА?

Заявителю любой категории (криптообменник, криптобиржа, организатор ICO) необходимо разработать и принять следующие локальные нормативные правовые акты (ЛНПА):

- 1) По управлению рисками.
- 2) По внутреннему контролю за соблюдением требований ПВТ.
- 3) По предотвращении легализации (Правила внутреннего контроля).
- 4) По аутсорсингу.
- 5) По информационной безопасности.
- 6) По условиям реализации токенов.
- 7) По порядку поддержки пользователей (клиентов).

Следует отметить, что порядок подготовки данных ЛНПА, а также их структура и содержание также строго определена. Кроме указанных ЛНПА заявители каждой категории должны дополнительно разработать и принять ЛНПА:

Криптообменник:

По порядку деятельности оператора обмена.

Криптовиржа:

- 1) Правила торговли токенами.
- 2) Правила допуска клиента к торгам (исключения из числа участников).
- 3) Правила допуска токенов к торгам.
- 4) Правила определения размера вознаграждения и порядка его взимания.
- 5) Правила совершения сделок в интересах клиентов.
- 6) Правила предотвращения, выявления и пресечения случаев манипулирования и недобросовестного использования инсайдерской информации.
- 7) Политику взаимодействия с исполнителями платежных услуг.
- 8) Правила раздельного учета денег, электронных денег, токенов.
- 9) Порядок предоставления участнику торгов токенами доступа к торговой системе.
- 10) Порядок совершения (организации) сделок с токенами, совершаемых вне торговой системы.

Иной заявитель:

По каждому виду деятельности.

Требования к информационным системам

Заявителю для реализации выбранных им функций необходимо иметь в наличии соответствующие информационные системы и провести аудит указанных систем с привлечением сторонних субъектов, обладающих необходимыми компетенцией и опытом.

Самостоятельно подготовить отчет нельзя.

Отчет принимается при констатации следующих положений:

- 1) Информационная система соответствует требованиям законодательства.
- 2) Информационная система устойчива к вмешательству третьих лиц.

Как подтверждается выполнение требований?

Во время подготовки заявителя к вступлению в ПВТ с соблюдением всех необходимых требований, необходимо обратиться за составлением отчета. Данный отчет подготавливается одной из 4 организаций, оказывающих

аудиторские и консалтинговые услуги (PricewaterhouseCoopers, Deloitte Touche Tohmatsu, Ernst & Young, KPMG) или их дочерние организации.

Ежегодно за свой счет необходимо заказывать аналогичный отчет и сдавать его в администрацию ПВТ не позднее 1 марта. Также необходимо в этот же срок сдавать отчет об итогах за год, с показателями, достигнутыми в рамках бизнес-проекта.

Ежегодно необходимо производить тестирование системы информационной безопасности.

В случае невозможности предоставления такого отчета о соответствии заявителя требованиям ПВТ до вступления в ПВТ, при принятии решения имеют значение следующие обстоятельства:

1. Наличие у заявителя заключения по внешнему аудиту (о соответствии заявителя требованиям ПВТ).

2. Наличие у заявителя аффилированных лиц (в том числе участников) успешно выполняющих бизнес-проекты в ПВТ более 3 лет.

3. Наличие у бенефициарных владельцев заявителя более 5 миллионов долларов США.

При наличии таких обстоятельств отчет не подается.

Как проверяется?

Деятельность заявителя после вступления в ПВТ проверяется администрацией ПВТ как плановой проверкой, так и проверкой вне плана.

В случае если будет выявлено какое-либо нарушение (в том числе отсутствие какого-либо ЛНПА из обязательных), администрация предъявит требование об устранении указанного нарушения и обяжет вновь заказать проведение проверки сторонней организацией с предоставлением отчет в администрацию.

В случае если заявитель, после вступления в ПВТ установит наличие нарушений требований, ему необходимо сообщить о таких нарушениях и сроках/способах его устранения в срок не позднее 5 рабочих дней, с момента, когда ему стало известно о таком нарушении.