**ПРОЕКТ**

**v.May18th2020**

ЗАКОН УКРАЇНИ

«Про віртуальні активи»

*Цей Закон застосовується до правовідносин, що виникають у зв’язку із обігом віртуальних активів в Україні, визначає права та обов’язки учасників ринку віртуальних активів, засади державної політики у сфері віртуальних активів.*

Розділ І. Загальні положення

Стаття 1. Визначення термінів

1. Терміни та визначення, які вживаються у цьому Законі, мають наступні значення:

1. **Біржа віртуальних активів** – суб’єкт господарювання, який провадить діяльність із забезпечення проведення регулярних торгів віртуальними активами, в тому числі за гроші та іноземну валюту за встановленими правилами, а також іншу діяльність відповідно до цього Закону.
2. **Віртуальний актив** – особливий вид майна, який є цінністю у цифровій формі, який можна переказувати та обмінювати і використовувати для платіжних або інвестиційних цілей. Віртуальні активи включають у себе криптоактиви (незабезпечені токени) та забезпечені токени.
3. **Забезпечений токен** - віртуальний актив, який використовується учасниками цивільного обігу переважно для цілей обміну його на інші віртуальні активи або гроші, та надає його власнику право вимоги щодо об’єктів цивільних прав, які належать емітенту віртуального активу, та/або будь-яких третім особам на праві власності.
4. **Зберігач віртуальних активів** – суб’єкт господарювання, який надає послуги зі збереження віртуальних активів та/або ключів віртуальних активів третім особам – користувачам.
5. **Емісія віртуальних активів** – введення віртуальних активів у цивільний обіг шляхом їх створення.
6. **Емітент віртуальних активів** - фізична або юридична особа, яка безпосередньо здійснює випуск віртуальних активів у цивільний обіг від свого імені, або шляхом доручення про випуск віртуальних активів в обіг, наданого третій особі, або бере на себе обов’язок щодо випуску віртуальних активів у цивільний обіг. У разі, якщо технічні властивості системи обігу токенів не дозволяють встановити особу емітента, вважається, що відповідний віртуальний актив не має емітента.
7. **Кваліфікований постачальник послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів** – постачальник послуг, який здійснює хоча б один із видів діяльності:

* Зберігача віртуальних активів;
* Постачальника послуг обміну віртуальних активів;
* Біржі віртуальних активів.

1. **Ключ віртуального активу** - набір технічних засобів, реалізованих в системі обігу токенів, які дозволяють розпоряджатися віртуальними активами.
2. **Користувачі** - фізичні та юридичні особи, які мають право користуватися та розпоряджатися токеном і/або користуються послугами в системі обігу токенів.
3. **Криптоактив (незабезпечений токен)** – віртуальний актив, який використовується учасниками цивільного обігу переважно для цілей обміну його на інші віртуальні активи, гроші та інше майно, та при цьому не надає його власнику будь-яких прав вимоги щодо об’єктів цивільних прав, які належать на праві власності емітенту віртуального активу (якщо такий є), та/або будь-яких третім особам.
4. **Постачальник послуг обміну віртуальних активів** - суб’єкт господарювання, який надає Користувачам послуги обміну грошових коштів на віртуальні активи та/або віртуальних активів на грошові кошти.
5. **Система обігу токенів** – система обміну цифровими даними, в яких забезпечується обіг токенів, їх безпомилкова ідентифікація, захист від стороннього втручання, цілісність та доступність, та базується на токен-технології.
6. **Фінансово-забезпечений стейблкойн** – забезпечений токен, по відношенню до якого його емітент гарантує користувачам обмін на гроші по сталій, оголошеній емітентом вартості. Об’єктами цивільних прав, які можуть виступати забезпеченням стейблкойну, є гроші та/або фінансові інструменти.
7. **Токен-технологія** – технологічне рішення в цифровому просторі, яке надає можливість створення окремих систем обігу токенів. Токен-технології реалізуються на базі електронно-обчислювальної техніки та мережі Інтернет.
8. **Токен** – частина інформації (запис) у системі обігу токенів, яка може підтверджувати цивільні права, які належать Користувачеві, в тому числі - право власності, інші майнові та немайнові права.
9. **Токен-гаманець** - програмне забезпечення або програмно-апаратний комплекс, який надає його користувачу можливість отримати інформацію про належні йому віртуальні активи та розпоряджатися ними.
10. **Учасники сфери обігу віртуальних активів** - Кваліфіковані постачальники послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів,  емітенти віртуальних активів, та Користувачі.

2. Термін «бездоганна ділова репутація» за текстом цього Закону вживається у значенні та в контексті Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

3. Терміни, що не визначені у цій статті, вживаються у значеннях, наведених у Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, законах України “Про публічні електронні реєстри”, “Про електронні довірчі послуги”, “Про електронні документи та електронний документообіг”, ”Про стандартизацію”, “Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах”, “Про захист персональних даних”.

Стаття 2. Застосування

1. Дія цього Закону розповсюджується на правовідносини, що виникли після набрання ним чинності.

2. Цей Закон застосовується до правовідносин, які виникають:

1. При постачанні послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, коли постачальник таких послуг має зареєстроване місцезнаходження або постійне представництво на території України;
2. При постачанні послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, коли постачальник таких послуг не має зареєстрованого місцезнаходження або постійного представництва на території України, але добровільно зареєструвався в якості постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, в порядку, визначеному цим Законом;
3. У зв’язку з емісією віртуальних активів, за умови, що емітентом є особа, яка має зареєстроване місцезнаходження або постійне представництво на території України;
4. У зв’язку із угодою про будь-які операції з віртуальними активами, сторони якої чітко визначили, що право України застосовується до такої угоди.

3. Якщо до угоди про розпорядження об’єктами цивільних прав, якими забезпечено віртуальний актив, застосовується законодавство України відповідно до умов договору або закону, розпорядження таким віртуальним активом здійснюється відповідно до законодавства України незалежно від фактичного місцезнаходження віртуального активу та ключа цього віртуального активу.

Стаття 3. Загальні принципи державного регулювання обігу віртуальних активів

1. Загальними принципами державного регулювання обігу віртуальних активів є:

1) створення сприятливих умов для розвитку ринку віртуальних активів, а також для поширення застосування токен-технологій;

2) забезпечення прозорості державного регулювання ринку віртуальних активів, залучення громадськості до обговорення змін у державному регулюванні ринку віртуальних активів;

3) забезпечення прозорості, чесності і добросовісності ведення діяльності усіма учасниками ринку віртуальних активів з метою уникнення і протидії шахрайству та іншим видам протиправної діяльності;

4) забезпечення всебічного захисту прав осіб на віртуальні активи;

5) забезпечення всебічних, ефективних механізмів захисту прав та інтересів усіх учасників ринку віртуальних активів;

6) забезпечення рівності всіх учасників ринку віртуальних активів;

7) забезпечення захисту добросовісної конкуренції на ринку віртуальних активів;

8) проведення інформаційно-роз’яснювальної роботи з учасниками ринку віртуальних активів, зокрема, з постачальниками послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів та користувачами;

9) забезпечення технологічної нейтральності державного регулювання.

Стаття 4. Законодавство України про віртуальні активи

1. Законодавство про обіг віртуальних активів в Україні складається з Конституції України, цього Закону, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про електронні довірчі послуги», Закону України “Про публічні електронні реєстри”, Закону України “Про електронні документи та електронний документообіг”, Закону України “Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах”, Закону України «Про державно-приватне партнерство», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України “Про захист персональних даних”, інших актів законодавства, що видаються відповідно до цього Закону.

Розділ ІІ. Правовий режим віртуальних активів

Стаття 5. Сфера застосування

1. Цей розділ регулює застосування норм Закону щодо віртуальних активів як об'єктів цивільного обігу та застосовується до будь-яких віртуальних активів незалежно від їх категорії.

Стаття 6. Правовий статус віртуальних активів

1. Віртуальні активи є майном, особливості обігу якого визначаються Цивільним кодексом України та цим Законом.

2. Вид віртуального активу, об’єкти цивільних прав, які забезпечують віртуальний актив (для забезпечених токенів), можуть бути змінені у процесі цивільного обігу віртуального активу його емітентом. З моменту таких змін до обігу такого віртуального активу застосовується відповідне правове регулювання.

3. Під забезпеченням віртуального активу іншими об’єктами цивільних прав розуміється право власника віртуального активу заявляти про належність йому таких об’єктів цивільних прав на праві власності, з урахуванням умов угоди про перший продаж (відчуження) забезпеченого токену, що укладена між користувачем віртуального активу та емітентом останнього, або заяви емітента.

4. Органи державної влади, які здійснюють державне регулювання у сфері обігу віртуальних активів, застосовують правове регулювання, яке відповідає фактично реалізованим характеристикам, виду та призначенню випущених віртуальних активів.

Стаття 7. Створення віртуальних активів, емісія та виведення віртуальних активів з обігу

1. Моментом створення віртуального активу є момент початку функціонування системи обігу токенів щодо такого віртуального активу, якщо немає можливості іншим чином достовірно встановити інший момент його створення, виходячи з технічних особливостей системи обігу токенів щодо такого віртуального активу та токен-технології, що була використана при її створенні.

2. Емісією віртуального активу є введення віртуального активу у цивільний обіг шляхом його створення.

3. Обіг віртуального активу відбувається з моменту його створення до моменту припинення обігу відповідного віртуального активу.

4. Емітент забезпеченого токену має забезпечити припинення обігу такого забезпеченого токену, якщо:

1) об’єкти цивільних прав, якими відповідний забезпечений токен було забезпечено, вибули з цивільного обігу з тих чи інших підстав;

2) обіг забезпеченого токену заборонено в Україні у порядку та на підставах, визначених цим Законом.

5. За відсутності підстав, визначених частиною 4 цієї статті вище, безстроково можуть знаходитись в обігу криптоактиви та забезпечені токени, які забезпечені об’єктами цивільних прав, що існують безстроково.

Стаття 8. Місцезнаходження віртуального активу

1. У випадку, якщо застосування цього Закону вимагається для правовідносин, що виникли у зв’язку з обігом віртуальних активів, вважається, що такі віртуальні активи знаходяться на території України.

Стаття 9. Набуття прав на віртуальні активи

1. Право власності на віртуальний актив набувається з факту створення віртуального активу, укладення та виконання угоди про розпорядження віртуальним активом або об’єктами цивільних прав, якими забезпечено віртуальний актив, норм закону або рішення суду, і засвідчується володінням ключа віртуального активу.

2. Під угодою про розпорядження віртуальним активом також розуміється набір алгоритмів та функцій відповідної системи обігу токенів, у межах якої випущено віртуальний актив, за умови, що такі алгоритми та функції є однозначними, достатнім чином описані та доведені до відома всіх користувачів такої системи обігу токенів, а також відповідають вимогам чинного законодавства України.

3. Власник ключа віртуального активу щодо конкретного віртуального активу є власником віртуального актива, за винятком коли:

1) ключ віртуального активу або віртуальний актив знаходиться на зберіганні у зберігача віртуальних активів відповідно до умов угоди між зберігачем та власником ключа;

2) віртуальний актив передано на зберігання будь-якій особі відповідно до норми закону або рішення суду, що набрало законної сили;

4. Право власності на віртуальний актив включає у себе право володіння, користування і розпорядження віртуальним активом.

5. За відсутності рішення суду, яким встановлено інше, що набрало законної сили в Україні, вважається що будь-яка особа, якій віртуальний актив належав у минулому, на законних підставах мала права володіння, користування та розпорядження цим віртуальним активом протягом терміну володіння ключем віртуального активу щодо такого віртуального активу.

6. Право власності на віртуальний актив вважається набутим правомірно, якщо відповідно до положень законодавства віртуальний актив не може бути у нього витребуваний.

Стаття 10.  Володіння, використання та розпорядження віртуальними активами

1. Зміст права власності на віртуальний актив включає в себе право володіти ключем віртуального активу і віртуальним активом як таким, право користуватись віртуальним активом та право розпоряджатися віртуальним активом на свій власний розсуд, якщо це не суперечить закону, зокрема, шляхом передачі права власності на віртуальний актив.

2. Використання і розпорядження віртуальним активом здійснюється відповідно до таких умов:

1) Особа, яка ініціює розпорядження віртуальним активом, володіє ключем віртуального активу щодо такого віртуального активу або сторона, що відчужує, представлена ​​особою, яка має право розпоряджатися віртуальним активом від імені цієї сторони;

2) угода про передачу віртуального активу укладена згідно з вимогами цього Закону, інших нормативно-правових актів, правил і умов функціонування системи обігу токенів, в тому числі - коли права щодо віртуального активу можуть бути передані без його безпосередньої передачі, але за умови, що це є очевидним для учасників відповідної системи обігу токенів і чітко вказує на момент переходу права;

3) передача фіксується в системі обігу токенів;

3. До витребування віртуального активу у добросовісного набувача застосовуються положення Цивільного кодексу України.

4. До розпорядження віртуальними активами застосовуються загальні положення законодавства України. Якщо законодавство України містить приписи щодо форми або істотних умов угоди про розпорядження об’єктами цивільних прав, які забезпечують віртуальний актив, такі вимоги підлягають виконанню при укладенні та виконанні угод щодо таких віртуальних активів.

5. Якщо відповідно до вимог законодавства, право власності на об’єкт цивільних прав, яким забезпечено віртуальний актив, переходить з моменту державної реєстрації прав на такий об’єкт цивільних прав, право власності на забезпечений токен переходить до набувача з моменту державної реєстрації прав на об’єкт цивільних прав, яким забезпечено віртуальний актив.

6. Якщо договір про розпорядження об’єктом цивільних прав, яким забезпечено віртуальний актив, підлягає державній реєстрації, угода про розпорядження таким віртуальним активом також підлягає державній реєстрації.

Стаття 11. Юридичні наслідки розпорядження віртуальними активами та об’єктами цивільних прав, що виступають забезпеченням віртуальних активів

1. Розпорядження забезпеченим токеном означає розпорядження майновим правом на об’єкт цивільних прав, яким забезпечено відповідний віртуальний актив.

2. Розпорядження об’єктом цивільних прав, яким забезпечено віртуальний актив, означає розпорядження відповідним забезпеченим токеном. Продаж або інше відчуження об’єкту цивільних прав, яким забезпечено віртуальний актив, не допускається без передачі набувачеві прав на такий об’єкт забезпеченого токену, якщо інше не передбачене угодою.

3. Передача криптоактиву на підставі договору (окрім його передачі на зберігання) означає розпорядження криптоактивом як самостійним об’єктом цивільних прав.

4. У випадку, якщо законодавство, яке регулює правовідносини відносно обігу об’єктів цивільних прав, які забезпечують відповідний забезпечений токен, встановлює особливий порядок реєстрації прав на такі об’єкти, зокрема шляхом внесення даних про перехід права власності на них в державні реєстри - обіг забезпечених токенів здійснюється після затвердження порядку реєстрації прав та їх обтяжень на такі об’єкти цивільних прав на підставі угод щодо обігу забезпечених токенів.

Стаття 12. Обмеження щодо укладення угод із розпорядження віртуальними активами. Нікчемність угод з віртуальними активами

1. У випадку, якщо віртуальний актив (забезпечений токен) забезпечений об’єктом цивільних прав, розпорядження яким не допускається відповідно до вимог закону, розпорядження таким віртуальним активом також не дозволяється, а будь-яка вже укладена угода щодо розпорядження таким віртуальним активом є нікчемною. Зокрема, забороняється розпорядження віртуальними активами, якщо об’єкти цивільних прав, що їх забезпечують, перебувають у заставі, в іпотеці або іншим чином обмежені у можливості цивільного обігу.

Розділ ІІІ. Державне регулювання обігу віртуальних активів

Стаття 13. Центральний орган виконавчої влади, який формує і реалізує державну політику в сфері обігу віртуальних активів

1. Центральним органом виконавчої влади, який формує і реалізує державну політику в сфері обігу віртуальних активів є Міністерство цифрової трансформації України (далі – Мінцифри).
2. При виконанні своїх повноважень, покладених на Мінцифри згідно із цим Законом, Мінцифри керується Конституцією і  законами України, актами та дорученнями Президента України, актами Кабінету Міністрів України, Верховної Ради України та іншими актами законодавства.
3. Основними завданнями Мінцифри в рамках реалізації цього Закону та обігу віртуальних активів є:

1) формування та забезпечення реалізації єдиної державної політики щодо розвитку і функціонування сфери обігу віртуальних активів, сприяння адаптації законодавства про обіг віртуальних активів до міжнародних стандартів;

2) координація та взаємодія з іншими державними органами з питань  функціонування в Україні сфери обігу віртуальних активів;

3) здійснення державного регулювання та контролю за емісією і обігом  віртуальних активів на території  України у випадках, передбачених цим Законом;

4) захист прав постачальників послуг в сфері обігу віртуальних активів та користувачів шляхом здійснення заходів щодо запобігання та припинення порушень законодавства про обіг віртуальних активів, застосування санкцій за порушення законодавства у межах своїх повноважень;

5) сприяння розвитку сфери обігу віртуальних активів;

6) узагальнення практики застосування законодавства про віртуальні активи в Україні, розроблення пропозицій щодо його вдосконалення;

7) здійснення державного регулювання та контролю у сфері обігу віртуальних активів;

8) здійснення, у межах компетенції, забезпечення виконання учасниками ринку віртуальних активів законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4. Мінцифри в рамках покладених на нього завдань:

1) розробляє та вносить у встановленому порядку на розгляд проекти актів  законодавства, що регулюють питання обігу віртуальних активів;

2) укладає в установленому законодавством порядку міжнародні договори та інші угоди з відповідними органами інших держав з питань співробітництва у сфері регулювання обігу віртуальних активів;

3) здійснює міжнародне співробітництво з відповідними органами та неурядовими   організаціями іноземних держав та міжнародними організаціями у частині обміну   досвідом та інформацією, пов'язаними з регулюванням сфери обігу віртуальних активів;

4) організовує проведення наукових досліджень та освітніх програм з питань функціонування сфери обігу віртуальних активів Україні;

5) інформує громадськість про свою діяльність в рамках покладених Законом завдань та про стан сфери обігу віртуальних активів в Україні;

6) співпрацює з іншими державними органами щодо здійснення державного  регулювання обігу віртуальних активів;

7) своєчасно повідомляє інші державні органи про будь-які спостереження та висновки, необхідні для виконання покладених на ці органи обов'язків;

8) роз'яснює порядок застосування законодавства про регулювання обігу віртуальних активів, здійснює офіційне тлумачення власних нормативно-правових актів;

9) встановлює відповідно до закону порядок здійснення державної реєстрації кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів;

10) здійснює державну реєстрацію кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, та перевіряє під час реєстрації постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, відповідність поданих для реєстрації документів вимогам законодавства України;

11) здійснює створення, адміністрування, ведення Державного реєстру кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів;

12) встановлює порядок повідомлення про емісію віртуальних активів;

13) здійснює реєстрацію повідомлення про емісію віртуальних активів, що є в обігу  на території України; перевіряє під час реєстрації повідомлень відповідність поданих для реєстрації документів вимогам законодавства України;

14) встановлює обсяги, склад, строки, вимоги, порядок та стандарти щодо обов'язкового розкриття публічної інформації емітентами віртуальних активів;

15) встановлює обсяги, склад, строки, вимоги, порядок та стандарти щодо звітності  постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів;

16) розробляє та організовує виконання заходів, спрямованих на запобігання порушенням законодавства України про обіг віртуальних активів;

17) здійснює контроль та нагляд за  дотриманням учасниками сфери обігу віртуальних активів законодавства України про обіг віртуальних активів та притягнення таких учасників до відповідальності;

18) надає методологічну, освітню та іншу допомогу кваліфікованим постачальникам послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів - суб'єктам первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів,  одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Стаття 14. Діяльність кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів

1. Суб’єкти господарювання усіх форм власності мають право провадити діяльність кваліфікованого постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, за умови виконання вимог, які визначені цим Законом.

2. Діяльність кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, допускається виключно на підставі державної реєстрації у порядку, визначеному статтею   
15 Закону.

3. Суб’єктам господарювання дозволяється здійснювати більше одного виду діяльності кваліфікованого постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, за умови додаткової реєстрації такого виду діяльності.

4. Якщо цим Законом встановлені вимоги до статутного капіталу, яким повинен володіти кваліфікований постачальник послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, загальний сформований статутний капітал такого кваліфікованого постачальника послуг має бути не меншим, ніж сума вимог статутного капіталу, встановленого цим Законом для діяльності кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів за кожним видом діяльності.

Стаття 15. Державна реєстрація діяльності кваліфікованих постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів

1. Державна реєстрація діяльності кваліфікованого постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, здійснюється Мінцифри.

2. Процедура державної реєстрації передбачає отримання заявником (особою, яка планує здійснювати діяльність в якості постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів) рішення про реєстрацію від Мінцифри.

3. Реєстрація проводиться за умови оплати заявником реєстраційного збору в розмірі та в порядку, встановленому Мінцифри.

4. Порядок подання заявки і перелік документів і відомостей, необхідних для державної реєстрації кваліфікованого постачальника послуг віртуальних активів, а також внесення змін до відомостей Державного реєстра кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, встановлюється Мінцифри.

5. Зміни виду діяльності кваліфікованих постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, допускається після внесення відповідних змін до Державного реєстру кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, на підставі заявки постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів.

6. Кваліфікований постачальник послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, який здійснює свою діяльність на підставі реєстрації відповідно до цього Закону, повинен відповідати наступним вимогам:

1) розкрити інформацію про структуру власності заявника, яке дозволяє встановити кінцевих бенефіціарних власників заявника або їх відсутність;

2) серед керівників та засновників мати виключно осіб, які мають бездоганну ділову репутацію в розумінні законодавства про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3) розробити та ввести задокументовані внутрішні процедури і механізми контролю, які відповідають типу, виду, складності і ризику надання тієї чи іншої послуги, які будуть ними надаватися, зокрема – процедури фінансового моніторингу та інші процедури, спрямовані на запобігання відмиванню грошей, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до чинного законодавства;

4) розробити та ввести задокументовані внутрішні процедури і механізми провадження відповідного виду діяльності постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів;

5) надати інформацію про наявність у заявника системи внутрішнього контролю (підсистеми управління ризиками та внутрішнього аудиту), спеціалістів, обладнання, комп’ютерної техніки, програмного забезпечення, системи та засобів, які забезпечують безперервність і постійність надання послуг, які у своїй сукупності є достатніми для забезпечення провадження відповідного виду діяльності постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів;

6) володіти сформованим необхідним капіталом у випадках, коли це передбачено Законом;

7) розробити та ввести задокументовані правила обробки персональних даних з урахуванням вимог Закону України “Про захист персональних даних”.

7. Кваліфіковані постачальники послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, відносно яких прийнято рішення про державну реєстрацію, зобов’язані зареєструватися як суб’єкт первинного фінансового моніторингу в порядку, передбаченому законодавством України.

Стаття 16. Державний Державний реєстр кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів

1. Державний реєстр кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів ведеться Мінцифри.

2. Державний реєстр кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів є електронною базою даних, в яку вноситься інформація, необхідна для виконання регуляторних функцій Мінцифри. Перелік такої інформації визначається актами Мінцифри.

3. Порядок доступу інших органів виконавчої влади до даних Державного реєстру кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, визначається актами Мінцифри.

Стаття 17. Пропозиція віртуальних активів

1. Пропозиція віртуальних активів здійснюється здійснюється у формі приватної або публічної пропозиції.

2. Під публічною пропозицією віртуальних активів розуміється пропозиція (оферта), звернена до невизначеного кола осіб, про придбання віртуальних активів за ціною та на умовах, визначених такою пропозицією.

3. Будь-яка інша пропозиція віртуальних активів вважається приватною для цілей цього Закону.

4. Публічна пропозиція віртуальних активів, яка здійснюється емітентом віртуальних активів (або іншою особою за його дорученням) щодо введених ним в обіг віртуальних активів здійснюється у порядку, та на умовах, визначених статтями 18, 19, 20 цього Закону.

Стаття 18. Порядок здійснення пропозиції віртуальних активів емітентом

1. У випадку пропозиції віртуальних активів, емітент віртуальних активів (або інша особа за його дорученням), який здійснює таку пропозицію (оферент), зобов’язаний:

1) підготувати публічну інформацію згідно з вимогами цього Закону;

2) опублікувати таку інформацію у спосіб, який дозволяє будь-якій зацікавленій особі мати змогу вільного доступу до неї у будь-який час та з будь-якого місця за своїм власним вибором із використанням мережі Інтернет;

3) завчасно, але не пізніше ніж за 30 днів до запланованої дати продажу віртуальних активів, повідомити Мінцифри про здійснення пропозиції віртуальних активів у порядку, визначеному цим Законом.

2. Порядок здійснення повідомлення про пропозицію віртуальних активів встановлюється Мінцифри.

3. Інформація, яка подається на виконання вимог цієї статті Закону, має бути точною та достовірною.

4. Положення частини першої цієї статті не застосовуються до приватної пропозиції віртуальних активів.

5. Положення частини першої цієї статті не застосовуються до публічної пропозиції віртуальних активів, якщо загальна заявлена вартість віртуальних активів, які пропонуються до придбання, не перевищує суму, еквівалентну двісті тисяч євро.

Стаття 19. Публічна інформація

1. Публічна інформація, яка розміщується відповідно до вимог статті 19 Закону, повинна бути підготовлена ​​та опублікована способом, який передбачає загальнодоступність, незмінність, легкість її розуміння та аналізу.

2. Така публічна інформація може міститися в одному або декількох документах.

3. Оферент зобов'язаний підготувати і опублікувати короткий, легкий для розуміння загальний зміст інформації про оферента та віртуальні активи, які пропонуються до продажу.

4. Публічна інформація публікується українською мовою і може бути продубльована іншими мовами за вибором оферента.

5. Публічна інформація має включати:

1) найменування емітента віртуальних активів та особи, яка здійснює таку пропозицію за дорученням емітента, якщо така є;

2) дані про організаційну структуру емітента віртуальних активів із вказанням інформації про посадових осіб емітента (у разі, якщо емітентом виступає юридична особа);

3) інформацію про структуру власності емітента віртуальних активів, яка дозволяє встановити кінцевих бенефіціарних власників заявника або їх відсутність;

4) адреса сайту емітента віртуальних активів в мережі Інтернет;

5) опис мети проекту емітента та мети випускуемітентом віртуальних активів;

6) назву та стислу загально-технічну характеристику використовуваного протоколу Токен-технології та Системи обігу токенів, що були використані емітентом для випуску віртуальних активів;

7) інформацію про віртуальних активів, що пропонуються до продажу та про права вимоги, які будуть надані власникам віртуальних активів щодо об’єктів цивільних прав, які належать емітенту віртуальних активів, та/або будь-яким третім особам на праві власності;

8) інформацію про номінальну вартість віртуальних активів та про загальну вартість усіх віртуальних активів, які пропонуються до придбання;

9) опис умов придбання віртуальних активів;

10) опис умов відчуження віртуальних активів;

11)  опис умов вилучення віртуальних активів з обігу, якщо такі є;

12)  інформацію про можливі ризики, пов'язані з придбанням віртуальних активів;

13) підтвердження наявності прав власності або інших прав на об’єкти цивільних прав, що виступають забезпеченням забезпечених токенів, які пропонуються до продажу (за їх наявності на дату емісії).

Стаття 20. Внесення змін до публічної інформації

1. Будь-які зміни до публічної інформації, які вносяться оферентом, публікуються з урахуванням вимог статті 19  цього Закону.

2. Мінцифри може встановити додаткові вимоги щодо публікації змін, що стосуються публічної інформації.

Стаття 21.Особливості емісії та обігу окремих видів забезпечених токенів

1. У разі, коли емітентом віртуальних активів здійснюється емісія забезпечених токенів, та при цьому об’єктами цивільних прав, що виступають забезпеченням цих віртуальних активів, є об’єкти цивільного обігу, відносно яких існує окремий, встановлений законодавством України порядок їх обігу та/або реєстрації правочинів з ними - державними органами, що здійснюють реєстрацію емісії та регулюють обіг таких віртуальних активів виступають, крім Мінцфри, також і інші державні органи, до компетенції яких віднесено регулювання обігу відповідних об’єктів цивільних прав та/або реєстрації правочинів.

2. Вимоги, встановлені частиною 1 цієї статті не застосовуються, у разі, коли на період обігу забезпечених токенів, об’єкти цивільного обігу, які виступили в якості забезпечення цих токенів було тимчасово виключено з цивільного обігу емітентом.

Розділ IV. Учасники ринку віртуальних активів

Стаття 22. Права та обов’язки учасників ринку віртуальних активів

1. Учасники ринку віртуальних активів мають право:

1) самостійно обирати контрагента серед учасників ринку віртуальних активів для здійснення операцій з віртуальними активами;

2) отримувати від осіб, які здійснюють діяльність на ринку віртуальних активів, необхідну, доступну та достовірну інформацію щодо такої особи, правил її роботи, наявності у неї результатів технічних аудитів систем, які вона використовує, вичерпного переліку умов здійснення нею операцій, а також наявних можливостей захисту власних прав;

3) на належну якість послуг, що надаються особами, що здійснюють діяльність на ринку віртуальних активів, безпечне здійснення операцій з віртуальними активами;

4) відкривати рахунки в банківських та інших фінансових установах;

5) на судовий та інші способи захисту своїх прав на віртуальні активи як з боку держави, так і з боку інших учасників ринку віртуальних активів;

6) на захист своїх персональних даних у порядку, передбаченому Законом України «Про захист персональних даних»;

7) самостійно обирати ціни віртуальних активів, за якими здійснюються операції з ними.

2. Учасники ринку віртуальних активів зобов’язані:

1) добросовісно та на власний ризик здійснювати операції з віртуальними активами;

2) до проведення операцій з віртуальними активами ознайомитися з особливостями функціонування систем, в рамках яких планується проведення операцій з віртуальними активами;

3) при здійсненні операцій з віртуальними активами суворо дотримуватись вимог цього Закону, Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», міжнародних угод з цих питань, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, інших нормативно-правових актів, які регулюють ринок віртуальних активів;

4) кваліфіковані постачальники послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, за запитом інших учасників ринку віртуальних активів зобов’язані надавати необхідну, доступну та достовірну інформацію щодо себе, правил своєї роботи, наявності у них відповідності до технічних стандартів, які вони використовують, вичерпного переліку умов здійснення ними операцій з віртуальними активами, а також інформацію щодо наявних можливостей захисту прав їх клієнтів - інших учасників ринку віртуальних активів.

Стаття 23. Зберігачі віртуальних активів та ключів віртуальних активів

1. Зберігачі віртуальних активів здійснюють свою діяльність згідно з законодавством України на підставі рішення про реєстрацію їх в Державному реєстрі кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів.

2. Зберігачі віртуальних активів на дату подання заяви про державну реєстрацію повинні, крім вимог, передбачених п.6 ст.15 цього Закону, відповідати таким критеріям:

володіти сформованим статутним капіталом в сумі в гривнях або в іноземній валюті еквівалентній сумі десять тисяч євро.

3. Зберігачі віртуальних активів можуть також надавати користувачам послуги токен-гаманців.

Стаття 24. Постачальники послуг обміну віртуальних активів

1. Постачальники послуг обміну віртуальних активів діють на підставі рішення про реєстрацію їх в Державному реєстрі кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів.

Стаття 25. Діяльність біржі віртуальних активів

1. Біржа віртуальних активів є юридичною особою і здійснює свою діяльність згідно з законодавством України на підставі рішення про реєстрацію їх в Державному реєстрі кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів.

2. Біржа віртуальних активів на дату подання заяви про державну реєстрацію повинні, крім вимог, передбачених п.6 ст.15 цього Закону, відповідати таким критеріям:

володіти сформованим статутним капіталом в сумі в гривнях або в іноземній валюті еквівалентній сумі двадцять тисяч євро.

Стаття 26. Емітенти віртуальних активів

1. Емітентами віртуальних активів є фізичні або юридичні особи, які мають зареєстроване місцезнаходження або постійне представництво на території України, та здійснюють пропозицію про придбання віртуальних активів від свого імені, або за замовленням третьої особи.

2. Емітент забезпечених токенів зобов'язаний самостійно виконати первинну кваліфікацію своєї діяльності, пов'язаної з емісією токенів, для цілей повідомлення центрального органа виконавчої влади, який формує і реалізує державну політику в сфері обігу віртуальних активів, про емісію віртуальних активів.

Розділ V. Контроль і нагляд за дотриманням законодавства у сфері обігу віртуальних активів

Стаття 27.Контроль за виконанням законів у сфері обігу віртуальних активів

1. Контроль за виконанням вимог цього Закону у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення здійснюється органами державної влади в межах їх повноважень та в порядку, визначеному Конституцією та законами України.

2. Спеціально уповноваженим органом, який здійснює контроль і нагляд у сфері обігу віртуальних активів є Мінцифри.

3. Контроль за обігом забезпечених віртуальних активів на умовах, передбачених цим Законом, в межах своєї компетенції можуть здійснювати також і інші державні органи, до компетенції яких віднесено регулювання обігу окремих об’єктів цивільних прав та/або реєстрації правочинів з такими об’єктами цивільних прав, з урахуванням положень, передбачених ст. 21 цього Закону.

Розділ VI. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері обігу віртуальних активів

Стаття 28. Відповідальність постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів

1. Особи, винні у порушенні вимог законодавства у сфері обігу віртуальних активів, несуть відповідальність згідно з законом.

1. за здійснення діяльності, що має ознаки діяльності кваліфікованого постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, без державної реєстрації – штраф у розмірі від п’яти до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
2. за здійснення іншої діяльності, що має ознаки діяльності кваліфікованого постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, ніж зареєстрована діяльність відповідно до даних Реєстру постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, – штраф у розмірі від п’яти до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
3. за надання завідомо неправдивих або неточних відомостей при поданні заяви про реєстрацію в якості постачальника послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, – штраф у розмірі від тисячі до двох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
4. за ненадання інформації, надання завідомо неправдивої інформації на запит Мінцифри – штраф у розмірі до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
5. за несвоєчасне інформування Мінцифри про зміну даних, внесених до Державного реєстру кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів, якщо таке зобов’язання передбачене Законом або підзаконними нормативно-правовими актами – штраф у розмірі від тисячі до двох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
6. за здійснення публічної пропозиції віртуальних активів емітентом (або іншої особою за його дорученням), без повідомлення Мінцифри про таку пропозицію  в установленому законом порядку, - штраф у розмірі від десяти до п'ятдесяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або в розмірі до ста відсотків прибутку (надходжень), одержаних в результаті цих дій;
7. за неопублікування, опублікування не в повному обсязі публічної інформації та/або опублікування недостовірної публічної інформації емітентом віртуальних активів (або іншої особою за його дорученням) - у розмірі від тисячі до двох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
8. за неподання, подання не в повному обсязі кваліфікованими постачальниками послуг звітності, передбаченої інформації та/або подання недостовірної інформації до Мінціфри - у розмірі до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
9. за невиконання або несвоєчасне виконання рішень Мінцифри або розпоряджень, щодо усунення порушень законодавства у сфері обігу віртуальних активів - у розмірі від тисячі до п’яти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Стаття 29. Порядок накладення штрафів

1. Порядок розгляду справ про застосування штрафів за порушення, передбачені статтею 28 цього Закону, визначається Мінцфри.

Розділ VII. Міжнародне співробітництво у сфері обігу віртуальних активів

Стаття 30.Загальні засади міжнародного співробітництва у сфері обігу віртуальних активів

Міжнародне співробітництво у сфері обігу віртуальних активів здійснюється за принципом взаємності відповідно до цього Закону, міжнародних договорів України, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України, інших нормативно-правових актів.

Стаття 31. Повноваження державних органів щодо забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії та порядок їх реалізації

1. Мінцифри відповідно до міжнародних договорів України за принципом взаємності чи з власної ініціативи здійснює міжнародне співробітництво з відповідними органами іноземних держав у частині обміну досвідом та інформацією.

2. Надання Мінцифри відповідному органу іноземної держави інформації з обмеженим доступом здійснюється в порядку, визначеному законом, та за умови забезпечення органом іноземної держави не нижчого рівня захисту такої інформації, ніж той, що застосовується в Україні. Така інформація може надаватися Мінцифри відповідному органу іноземної держави виключно для використання під час операційного аналізу у справах про легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення або у справах, пов’язаних із вчиненням суспільно небезпечного діяння, внаслідок якого одержаний злочинний дохід.

3. У разі отримання Мінцифри запиту відповідного органу іноземної держави на передачу інформації, що містить інформацію з обмеженим доступом, правоохоронним органам іноземної держави така інформація надається лише для проведення розслідування у справах про легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення або у справах, пов’язаних із вчиненням суспільно небезпечного діяння, внаслідок якого одержаний злочинний дохід. При цьому така інформація не може бути надана Мінцифри відповідному органу іноземної держави для використання як доказ чи для приєднання до матеріалів кримінального провадження.

Надання Мінцифри відповідному органу іноземної держави інформації, одержаної від правоохоронного органу України, здійснюється лише за умови отримання попереднього дозволу такого правоохоронного органу.

4. Одержання Мінцифри запиту відповідного органу іноземної держави є підставою для витребування ним необхідної для виконання запиту додаткової інформації від органів державної влади, підприємств, установ, організацій та суб’єктів первинного фінансового моніторингу. Вимога Мінцифри щодо надання інформації, необхідної для виконання запиту відповідного органу іноземної держави, має містити посилання на номер та день реєстрації такого запиту у відповідному реєстрі центрального органу виконавчої влади, який формує і реалізує державну політику в сфері обігу віртуальних активів.

Відмова у виконанні запиту щодо міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії або відстрочення його виконання здійснюються лише на підставі міжнародних договорів, стороною яких є Україна.

5. Забезпечення міжнародного співробітництва у сфері обігу віртуальних активів в межах їх повноважень покладається в межах власних компетенцій на відповідні державні, наглядові, правоохоронні та судові органи.

6. Мінцифри, інші органи державної влади та правоохоронні органи здійснюють міжнародне співробітництво з відповідними органами іноземних держав з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до міжнародних договорів України чи з власної ініціативи з дотриманням вимог конфіденційності.

Особи, винні у порушенні обмежень щодо використання інформації, одержаної Мінцифри від відповідного органу іноземної держави, несуть кримінальну відповідальність.

Розділ VIII. Кінцеві та перехідні положення

1. Цей Закон набирає чинності через три місяці з дня його опублікування.

2. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

у [Цивільному кодексі України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15) (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст. 356):

У частині 1 статті 190 після слова “обов'язки” доповнити словами “віртуальні активи”.

Додати статтею 190 -1 наступного змісту:

“**Стаття 190 - 1.** Віртуальний актив є різновидом майна, розпорядження яким здійснюється відповідно до норм Закону України “Про віртуальні активи” та цього Кодексу. Різновидами віртуальних активів є криптоактиви та забезпечені токени”.

3. Міністерству цифрової трансформації України розробити і ввести в дію протягом трьох місяців з дати набрання чинності цим Законом:

Порядок реєстрації кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів;

Порядок ведення Державного реєстру кваліфікованих постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів;

Порядок здійснення повідомлення про пропозицію віртуальних активів;

привести свої нормативно-правові акти у відповідність до цього Закону та вжити інші організаційні заходи, необхідні для виконання повноважень, покладених на нього цим Законом.

4. Органам виконавчої влади, Національному Банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, привести свої нормативно-правові акти у відповідність цьому Закону – протягом трьох місяців з дати набрання чинності цим Законом.

5. Санкції, передбачені статтею 28 цього Закону, застосовуються після спливу шести місяців від дати впровадження Державного реєстру кваліфікованих постачальників послуг.

Карти до поточної версії законопроекту



