

УТВЕРЖДЕНО
Решение Наблюдательного совета
Парка высоких технологий

(Изменения и дополнения: решение Наблюдательного совета Парка высоких технологий от 5 мая 2023 г.; решение Наблюдательного совета Парка высоких технологий от 30 января 2024 г.)

Правила осуществления
деятельности оператора
обмена криптовалют

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила определяют порядок осуществления деятельности оператора обмена криптовалют.

2. Резидент Парка высоких технологий (далее – ПВТ), в бизнес-проекте которого указан вид деятельности, предусматривающий осуществление деятельности оператора обмена криптовалют, заключив с государственным учреждением ”Секретариат Наблюдательного совета Парка высоких технологий“ договор об условиях деятельности резидента ПВТ, принимает на себя обязанность осуществлять названный вид деятельности в соответствии с настоящими Правилами, являющимися неотъемлемой частью данного договора.

3. Применительно к настоящим Правилам нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

3.1. клиенты – контрагенты оператора обмена криптовалют, с которыми он совершает сделки (операции), предусмотренные в его бизнес-проекте, либо которые обратились к нему за совершением таких сделок (операций);

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

4. Для целей настоящих Правил:

термин ”форекс-компания“ применяется в значении, определенном в Указе Президента Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. № 231 ”Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс“;

термин ”организатор азартных игр“ применяется в значении, определенном в Указе Президента Республики Беларусь

от 10 января 2005 г. № 9 "Об утверждении Положения об осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса";

иные термины применяются в значениях, определенных Декретом Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 "О развитии цифровой экономики" и другим законодательством.

Для целей настоящих Правил положения, предусмотренные для юридических лиц, распространяются также на организации, созданные в соответствии с иностранным правом и не имеющие статус юридических лиц (кроме обособленных подразделений юридических лиц).

5. Оператор обмена криптовалют 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 лет с даты осуществления (возникновения) таких звукозаписей (видеозаписей) и переписки;

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

обеспечивать незамедлительное исполнение заявок клиентов на покупку и (или) продажу токенов за деньги или электронные деньги либо обмен токенов одного вида на токены другого вида в соответствии с положениями настоящих Правил (при наличии возможности исполнить такие заявки);

принимать меры по обеспечению знания работниками оператора обмена криптовалют и лицами, привлеченными им по гражданско-правовым договорам, которые непосредственно вовлечены в осуществление деятельности оператора обмена криптовалют, законодательства, регулирующего деятельность оператора обмена криптовалют, его локальных правовых актов, а также настоящих Правил;

выполнять другие требования, предусмотренные законодательством, а также настоящими Правилами и иными актами Наблюдательного совета ПВТ.

5¹. Оператор обмена криптовалют вправе за счет собственных средств¹ в своих интересах совершать сделки, направленные на получение оператором обмена криптовалют ликвидности, то есть на получение денег, электронных денег и токенов от контрагентов, не являющихся его клиентами, при одновременном выполнении следующих условий:

такие сделки совершаются с резидентами ПВТ, осуществляющими один или несколько видов деятельности, предусмотренных абзацами двадцать восьмым – тридцатым и тридцать вторым пункта 3 Положения о

¹ Для целей настоящего пункта под собственными средствами оператора обмена криптовалют понимаются деньги, электронные деньги, токены, оставшиеся в его распоряжении после исполнения им обязательств перед своими клиентами.

Парке высоких технологий, утвержденного Декретом Президента Республики Беларусь от 22 сентября 2005 г. № 12, или иностранными юридическими лицами, имеющими специальное разрешение (лицензию) или иной разрешительный документ, выданный компетентными органами (организациями) стран, в которых данные юридические лица учреждены и фактически находятся, и предусматривающий право на совершение сделок (операций) с токенами;

при совершении таких сделок (в случае, если они направлены на приобретение оператором обмена криптовалют токенов за деньги, электронные деньги, либо предусматривают обмен токенов одного вида на токены другого вида) используется программное обеспечение, предусмотренное частью первой пункта 67 Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля резидентов Парка высоких технологий, в порядке, установленном названным пунктом.

ГЛАВА 2

ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ОТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТАМИ

б. Оператор обмена криптовалют вправе устанавливать отношения с клиентами, которыми могут выступать любые физические и юридические лица (как резиденты, так и нерезиденты Республики Беларусь), если иное не предусмотрено законодательством и (или) настоящими Правилами.

Отношения оператора обмена криптовалют с клиентами строятся на договорной основе.

В договорах, посредством которых устанавливаются отношения с клиентами, оператор обмена криптовалют обязан предусматривать условия, предусмотренные настоящими Правилами или иными актами Наблюдательного совета ПВТ, а также законодательством.

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

у физического лица – фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), дату рождения, адрес места жительства;

у юридического лица – наименование, место нахождения, учетный номер плательщика или Tax ID number;

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

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

В случае, если оператор обмена криптовалют предоставляет клиентам возможность создания электронного личного кабинета в своей информационной системе, оператор обмена криптовалют обязан принимать меры по исключению создания одним и тем же клиентом двух и более электронных личных кабинетов.

7. Оператор обмена криптовалют не вправе устанавливать отношения с:

физическими лицами, не достигшими 18 лет;

нерезидентами Республики Беларусь, если это противоречит законодательству государства, гражданами (подданными) которого являются нерезиденты Республики Беларусь и (или) на территории которого они имеют постоянное место жительства в соответствии с видом на жительство (или аналогичным документом) либо место нахождения (учреждены, зарегистрированы);

лицами, включенными в перечень организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности, а также юридическими лицами, бенефициарные владельцы которых включены в данный перечень;

иными лицами, если это предусмотрено законодательством, актами Наблюдательного совета ПВТ, договорными обязательствами оператора обмена криптовалют или локальными правовыми актами оператора обмена криптовалют.

8. До совершения с гражданами Республики Беларусь сделок по продаже им токенов за деньги или электронные деньги оператор обмена криптовалют обязан убедиться в том, что они обладают достаточным уровнем знаний (компетентности) для совершения таких сделок. Оператор обмена криптовалют не вправе совершать названные сделки с теми гражданами Республики Беларусь, 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 криптовалют посредством представления гражданам Республики Беларусь вопросника (теста) для заполнения (решения).

Оператор обмена криптовалют обязан обеспечить хранение документов и иных материалов, полученных в ходе определения уровня знаний (компетентности), предусмотренного в частях первой и второй настоящего пункта, в течение не менее 5 лет с даты получения таких документов и иных материалов.

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

ГЛАВА 3

ТРЕБОВАНИЯ К РЕКЛАМЕ И ИНФОРМИРОВАНИЮ КЛИЕНТОВ

9. Оператор обмена криптовалют обязан соблюдать требования к рекламе токенов и своей деятельности (в том числе побуждающей совершать через него сделки (операции) с токенами), предусмотренные законодательством и настоящими Правилами, и обеспечивать их реализацию, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

Настоящими Правилами определяются следующие требования к рекламе токенов и деятельности оператора обмена криптовалют, размещаемой (распространяемой) на территории Республики Беларусь (в том числе с привлечением третьих лиц):

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

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

в рекламе должны раскрываться источник и форма вознаграждения, уплачиваемого рекламодателем, 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 данные льготы должны быть детальным образом описаны;

реклама не должна содержать (в рекламе не должны использоваться):

обещание или гарантию будущей эффективности (доходности) деятельности, связанной с использованием токенов, или самих токенов.

Использование в рекламе сведений об эффективности (доходности) деятельности, связанной с использованием токенов, или самих токенов за предшествующий период допускается при наличии у оператора обмена криптовалют соответствующих данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, достоверность которой подтверждена аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя);

информацию о предметах роскоши, бонусах и скидках;

информацию о совершении сделок с токенами как о способе легко разбогатеть;

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

образы несовершеннолетних;

высказывания, которые преувеличивают вероятность получения дохода в результате совершения сделок с токенами или преуменьшают степень риска полной утраты (потери) денег и иных объектов гражданских прав, переданных в оплату токенов или в обмен на токены;

высказывания, осуждающие неучастие в общественных отношениях, связанных с использованием токенов.

В случае, если способ размещения (распространения) рекламы размещаемых токенов в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – сеть Интернет) (в частности, использование баннеров), реклама на транспорте, а также используемые средства наружной рекламы не позволяют указать всю информацию, требуемую к указанию в соответствии с частями второй и четвертой настоящего пункта, указанию подлежит только предупреждение о риске потерять все инвестиции, вложенные в токены, с приведением ссылки на страницу (сайт) в сети Интернет, на которой (котором) информация, требуемая к указанию в соответствии с частью второй настоящего пункта, размещена в полном объеме.

При размещении (распространении) рекламы:

токенов оператор обмена криптовалют обязан обеспечить соблюдение требований, предусмотренных в части второй настоящего пункта, в полном объеме;

деятельности оператора обмена криптовалют оператор обмена криптовалют обязан обеспечить соблюдение требования, предусмотренного в абзаце втором части второй настоящего пункта;

деятельности оператора обмена криптовалют оператору обмена криптовалют рекомендуется соблюдать требования, предусмотренные в абзацах третьем – пятнадцатом части второй настоящего пункта.

Оператор обмена криптовалют обязан обеспечить получение предварительного письменного согласования текста рекламы токенов и

своей деятельности от должностного лица, ответственного за соблюдение режима ПВТ, оператора обмена криптовалют, предусматривающее мнение этого лица о возможности размещения (распространения) данной рекламы.

10. Оператор обмена криптовалют обязан обеспечить сообщение клиентам информации, которая должна быть доведена до них в соответствии с законодательством и настоящими Правилами.

До клиентов должна быть доведена следующая информация:

условия, на которых с клиентом устанавливаются отношения, то есть текст соответствующего договора (тексты соответствующих договоров). При этом внимание клиента должно быть привлечено к сроку исполнения заявок клиентов на покупку и (или) продажу токенов за деньги или электронные деньги либо обмен токенов одного вида на токены другого вида, а также порядку изменения и прекращения договора оператором обмена криптовалют в одностороннем порядке (если такой порядок предусмотрен в договоре);

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

тот факт, что объектом сделки, планируемой к совершению оператором обмена криптовалют, выступают токены, которые были созданы и размещены по заданию работника и (или) собственника имущества, учредителя (участника), и (или) бенефициарного владельца оператора обмена криптовалют либо в соответствии с законодательством были созданы и размещены работником и (или) бенефициарным владельцем оператора обмена криптовалют в своем интересе (без задания иных лиц). Данный факт должен быть раскрыт клиенту до совершения с ним соответствующей сделки.

Информация, которая должна быть доведена до клиентов в соответствии с частью второй настоящего пункта, должна быть сообщена:

каждому клиенту в отдельности (с получением оператором обмена криптовалют подтверждения факта ознакомления клиента с ней);

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, исключаящим различное его толкование (при этом, среди прочего, терминам, не имеющим

единообразной интерпретации в законодательстве либо в законодательстве не раскрытым и имеющим различные варианты толкования, должны быть даны понятные определения);

до установления отношений с клиентом;

независимо от того, сообщалась ли такая информация в рекламе деятельности оператора обмена криптовалют.

Помимо доведения до клиентов информации в соответствии с частями второй и третьей настоящего пункта, оператор обмена криптовалют обязан разместить (раскрывать) на своем сайте в сети Интернет информацию (документы), предусмотренную (предусмотренные) в приложении к настоящим Правилам. Данная информация (данные документы) должна быть размещена (должны быть размещены) на главной странице соответствующего сайта или на отдельной странице этого сайта с принятием мер по привлечению к ней внимания посетителей данного сайта.

Оператор обмена криптовалют не вправе предоставлять клиентам консультации, которые могут побудить клиентов приобретать или реализовывать конкретные токены (токены определенных видов).

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАТОРОМ ОБМЕНА КРИПТОВАЛЮТ СДЕЛОК С ТОКЕНАМИ

11. Оператор обмена криптовалют совершает следующие сделки с токенами (далее – сделки с токенами):

покупка токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги;

продажа токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги;

обмен токенов одного вида на токены другого вида.

Сделки с токенами совершаются оператором обмена криптовалют от собственного имени и в своем интересе с использованием информационных систем и (или) программно-технических комплексов, работающих в режиме самообслуживания (криптоматов).

Для совершения сделки с токенами оператор обмена криптовалют получает от клиентов заявки на покупку и (или) продажу токенов за деньги или электронные деньги либо обмен токенов одного вида на токены другого вида, которые являются офертами. Требования к содержанию данных заявок в соответствии с законодательством, которым они должны соответствовать для их принятия и исполнения, а также порядок их исполнения (в том числе частичного исполнения) и расчетов по ним определяются локальными правовыми актами оператора обмена криптовалют. При наличии возможности исполнить заявку, отвечающую указанным требованиям, оператор обмена криптовалют обязан принять ее

и исполнить. Исполнение названной заявки должно производиться оператором обмена криптовалют незамедлительно после ее получения и по той цене, которая была сообщена клиенту в момент направления клиентом соответствующей заявки. Оператор обмена криптовалют 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.

12. При использовании в своей деятельности программно-технических комплексов, работающих в режиме самообслуживания (криптоматов), оператор обмена криптовалют 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 Департаментом охраны Министерства внутренних дел Республики Беларусь охранных услуг по охране объектов (имущества) юридических лиц или индивидуальных предпринимателей с использованием средств и систем охраны.

13. Незамедлительно после совершения с клиентом сделки с токенами оператор обмена криптовалют обязан отправить клиенту электронное сообщение (а в случае совершения сделки с токенами посредством программно-технического комплекса, работающего в режиме самообслуживания (криптомата), – предоставить чек), содержащее (содержащий) все условия совершенной сделки.

14. Оператор обмена криптовалют обязан предпринимать меры, исключающие совершение сделок с токенами:

которые созданы и (или) размещены с нарушением законодательства (в том числе абзаца второго части первой подпункта 2.1, абзаца третьего части третьей подпункта 2.2 пункта 2, абзаца третьего части первой подпункта 3.4 пункта 3 Декрета Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8) и (или) актов Наблюдательного совета ПВТ;

в основе которых лежит принцип полной анонимизации совершаемых с ними сделок.

15. Для исполнения сделок с токенами оператор обмена криптовалют получает от клиента на свой текущий (расчетный) банковский счет, в свой электронный кошелек, на свой адрес (идентификатор) виртуального кошелька соответственно деньги, электронные деньги, токены и передает клиенту в зависимости от вида совершенной сделки с токенами в качестве встречного предоставления деньги, электронные деньги или токены. Последовательность исполнения сторонами указанных обязанностей по сделкам с токенами определяется в соответствующем договоре (соответствующих договорах) между оператором обмена криптовалют и клиентом.

Получение оператором обмена криптовалют от клиента денег, электронных денег может осуществляться путем их перечисления с текущих (расчетных) банковских счетов, перевода с электронных кошельков форекс-компаний, организаторов азартных игр, клиентом которых является клиент оператора обмена криптовалют. Передача денег, электронных денег оператором обмена криптовалют клиенту в качестве встречного представления по совершаемой сделке по соглашению с клиентом может осуществляться оператором обмена криптовалют путем их перечисления на текущие (расчетные) банковские счета, перевода в электронные кошельки форекс-компаний, организаторов азартных игр, клиентом которых является клиент оператора обмена криптовалют, для отражения денег, электронных денег на учетной записи (аккаунте) такого клиента, созданной (созданного) им соответственно в информационных системах форекс-компаний, организаторов азартных игр.

В случае, если сторонами будет согласовано, что выполнение оператором обмена криптовалют своей обязанности передать клиенту деньги, электронные деньги или токены производится только после выполнения клиентом своей обязанности передать оператору обмена криптовалют деньги, электронные деньги или токены (в зависимости от вида совершенной сделки с токенами), оператор обмена криптовалют обязан обеспечить возможность идентификации назначения полученных им от клиента денег, электронных денег или токенов клиента (то есть возможность однозначного определения заявки, в рамках которой клиент передал оператору обмена криптовалют данные деньги, электронные деньги или токены).

ИНФОРМАЦИЯ (ДОКУМЕНТЫ), ПОДЛЕЖАЩАЯ
(ПОДЛЕЖАЩИЕ) РАЗМЕЩЕНИЮ (РАСКРЫТИЮ)
ОПЕРАТОРОМ ОБМЕНА КРИПТОВАЛЮТ
НА СВОЕМ САЙТЕ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

1. Общие условия реализации токенов, содержание которых соответствует установленным Наблюдательным советом ПВТ требованиям.

2. Локальный правовой акт, определяющий порядок управления конфликтом интересов, возникающим в деятельности оператора обмена криптовалют.

3. Информация о том, какие действия вправе осуществить клиент, если он не согласен с действиями (бездействием) оператора обмена криптовалют (в том числе должны быть указаны право клиента на обращение в суд и возможность предложить урегулировать спор посредством медиации).

4. Информация о том, что оператор обмена криптовалют является резидентом ПВТ (с указанием номера и даты принятия решения о регистрации резидента ПВТ) и осуществляет свою деятельность в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 и иным законодательством.