



Cryptocurrency
exchange

Режим лицензирования бирж виртуальных активов в Гонконге вступит в силу 1 марта 2023 года

Новый режим лицензирования для поставщиков услуг виртуальных активов (**VASP**) вступит в силу 1 марта 2023 года в соответствии с предложенными поправками к Постановлению о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (глава 615) (**AMLO**), которые были внесены в Законодательным советом 6 июля 2022 года¹. Предлагаемые поправки изложены в [Законе о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма 2022 года \(Законопроект о поправке\)](#), который также вводит новый режим регистрации для торговцев драгоценными металлами и камнями, а также содержит другие поправки, касающиеся различных технических вопросов, поднятых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (**ФАТФ**).

Законодательные поправки направлены на выполнение требований ФАТФ о том, что на поставщиков услуг виртуальных активов распространяются те же обязательства по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (**ПОД/ФТ**), что и на финансовые учреждения, а также применяется установленный законом режим лицензирования или регистрации. Внесение поправок последовало за общественными консультациями Бюро финансовых услуг и казначейства (**FSTB**), которые завершились в мае 2021 года.

FSTB выпустило [краткий обзор Законодательного совета](#), в котором резюмируется предлагаемый режим лицензирования. Законопроект о поправках устанавливает некоторые ключевые положения нового режима лицензирования, а подробные нормативные требования будут установлены SFC после дальнейших консультаций с общественностью, проведенных после вступления в силу измененного AMLO и до его реализации².

Требования к лицензированию VASP

Любое лицо, занимающееся предоставлением услуг виртуальных активов (**Услуги VA**) в Гонконге или заявляющее, что делает это, должно иметь лицензию VASP от Комиссии по ценным бумагам и фьючерсам (**SFC**)³.

Также будет считаться правонарушением активное продвижение любой услуги в отношении VA, которую лицо предоставляет населению Гонконга за пределами Гонконга, без лицензии VASP.

Единственным видом деятельности, который в настоящее время определяется как «предоставление услуг в сфере виртуальных активов»⁴, является управление биржей виртуальных активов, хотя министр финансовых услуг и министерство финансов смогут изменить это определение, опубликовав уведомление в Бюллетене.

Таким образом, любое лицо, управляющее биржей виртуальных активов в Гонконге, должно будет подать заявку на получение лицензии или прекратить деятельность в Гонконге. Законопроект о поправках содержит переходные положения для операторов бирж виртуальных активов, ведущих бизнес в Гонконге до 1 марта 2023 года (см. ниже). Когда новый режим вступит в силу, зарубежным биржам виртуальных активов будет запрещено активно продавать свои услуги в Гонконге.

Управление биржей виртуальных активов

Деятельность по управлению биржей виртуальных активов будет определяться как предоставление услуг в отношении виртуальных активов:

(a) при этом:

- (i) предложения о продаже или покупке виртуальных активов регулярно делаются или принимаются таким образом, что это формирует или приводит к обязательной сделке; или же
- (ii) лица регулярно представляются или идентифицируются с другими, чтобы они могли вести переговоры или заключать (или иметь разумные ожидания переговоров или заключения) продажи или покупки виртуальных активов; а также

(b) когда деньги клиента или виртуальные активы клиента попадают в прямое или косвенное владение лица, предоставляющего услугу.

FSTB заявило в своих консультационных заключениях от мая 2021 года⁵ (**Консультационные заключения FSTB**), что новый режим лицензирования не распространяется на одноранговые платформы (то есть платформы, предоставляющие форум, где покупатели и продавцы виртуальных активов могут размещать заявки и предложения, с или без механизмов автоматического сопоставления) при условии, что фактическая транзакция проводится вне биржи и биржа не получает во владение какие-либо клиентские деньги или виртуальные активы. Поэтому операторам одноранговых бирж необходимо будет убедиться, что их операции в Гонконге не подпадают под определение биржи виртуальных активов.

Определение виртуального актива

В широком смысле виртуальные активы будут определяться как криптографически защищенное цифровое представление стоимости, которое:

- (i) выражается как расчетная единица или средство сохранения экономической стоимости;
- (ii) либо:
 - (a) используется или предназначено для использования в качестве средства обмена, принимаемого населением для оплаты товаров или услуг, для погашения долга и/или для инвестиций; или же
 - (b) предоставляет права, право или доступ к голосованию по вопросам управления, администрирования или управления делами, связанными с любым изменением условий любого соглашения, применимого к любому криптографически защищенному цифровому представлению стоимости, или голосовать по любому изменению условий любого соглашения; а также
- (iii) могут передаваться, храниться или продаваться в электронном виде⁶.

Приведенное выше определение будет включать биткойны, альткойны и, согласно выводам консультации FSTB, стейблкоины, независимо от формы базовых активов. Токены управления также потенциально подпадают под определение, приведенное выше в параграфе (ii)(b).

Это определение не распространяется на цифровые представления фиатных валют, цифровых валют центрального банка, финансовых активов, уже регулируемых SFO, таких как ценные бумаги и фьючерсные контракты, депозитные инструменты с фиксированной стоимостью, которые отдельно регулируются Постановлением о платежных системах и средствах с фиксированной стоимостью (глава 584) или «цифровые токены ограниченного назначения», которые включают непередаваемые, не подлежащие обмену и невзаимозаменяемые элементы замкнутого цикла, предметы ограниченного назначения, такие как как воздушные мили, вознаграждения по кредитным картам, подарочные карты, программы лояльности клиентов и игровые монеты. FSTB не указало, будут ли невзаимозаменяемые токены (NFT) подпадать под определение.

Учитывая быстрое развитие виртуальных активов, измененный AMLO позволит SFC предписывать характеристики, которые включают или исключают криптоактив из определения виртуального актива путем публикации уведомления в Бюллетене. Секретарь по финансовым услугам и казначейству также сможет указать в Бюллетене, является ли конкретный криптоактив или категория криптоактивов виртуальным активом.

Переходные положения для существующих бирж виртуальных активов

Существующие биржи виртуальных активов, работающие в Гонконге непосредственно перед 1 марта 2023 года, смогут продолжать работать без лицензии VASP на срок до 12

месяцев (то есть до 29 февраля 2024 года). Если они хотят продолжить работу после 29 февраля 2024 года, им придется обратиться в SFC за лицензией VASP. При условии, что существующая биржа виртуальных активов подаст заявку на получение лицензии в SFC 30 ноября 2023 г. или ранее, биржа виртуальных активов сможет продолжить работу после 29 февраля 2024 г. в соответствии с условной лицензией, если ее заявка на получение лицензии все еще находится на рассмотрении до наступления одного из следующих событий: (i) выдача или отказ SFC в выдаче лицензии; и (ii) отзыв заявки на лицензию. Чтобы полагаться на это положение, заявка на получение лицензии биржи виртуальных активов должна подтверждать, что: (i) она предоставляла услуги виртуальных активов в Гонконге непосредственно перед 1 марта 2023 года; и (ii) с 1 марта 2024 года она будет соблюдать (и будет иметь действующие механизмы для обеспечения соблюдения) нормативных требований, применимых к лицензированным VASP. Биржи виртуальных активов, рассматривающие возможность выхода на рынок Гонконга, должны сделать это как можно скорее, чтобы воспользоваться преимуществами переходных положений.

Если существующая биржа виртуальных активов отзовет свою заявку на получение лицензии или получит отказ в лицензии VASP, у нее будет три месяца, чтобы закрыть свой бизнес в Гонконге. В период закрытия деятельность биржи виртуальных активов должна быть направлена исключительно на закрытие своего бизнеса с виртуальными активами. Биржа VA может подать заявку в SFC на продление периода закрытия. Заявление должно быть подано в письменной форме в течение периода закрытия.

Измененный AMLO будет включать аналогичные переходные положения для лиц, которые предоставляют услуги виртуальных активов от имени биржи виртуальных активов, работающей в Гонконге, непосредственно перед 1 марта 2023 года.

SFC сможет направить уведомление любому соискателю лицензии, которого он считает непригодным для лицензирования, информируя их о том, что они не будут считаться лицензированными.

Требования к лицензированию VASP

Право на получение лицензии VASP

Компании, зарегистрированные в Гонконге, имеющие постоянное местонахождение в Гонконге, изарубежные компании, зарегистрированные в соответствии с Постановлением о компаниях Гонконга (глава 622), будут иметь право на получение лицензии в качестве VASP⁷. Предприятия без отдельного юридического лица (например, товарищества и индивидуальные предприниматели), физические лица и иностранные компании, не зарегистрированные в Гонконге, не смогут получить лицензию VASP.

Назначение ответственных сотрудников

Кандидаты на получение лицензии VASP должны будут назначить как минимум двух ответственных сотрудников, которые будут нести общую ответственность за надзор за работой лицензированного VASP и обеспечение соблюдения требований ПОД/ФТ и других нормативных требований. Требования к ответственным должностным лицам VASP аналогичны требованиям к ответственным должностным лицам лицензированных корпораций в соответствии с SFO и требуют, чтобы:

- по крайней мере один ответственный сотрудник должен быть исполнительным директором VASP;
- если у VASP более одного исполнительного директора, все они должны быть назначены ответственными должностными лицами;
- по крайней мере один ответственный сотрудник должен постоянно проживать в Гонконге; а также
- по крайней мере один ответственный сотрудник должен быть доступен в любое время для наблюдения за деятельностью по работе с VA

Лицензированные представители

Лица, которые будут предоставлять услуги VA от имени VASP, включая тех, кто будет его ответственными должностными лицами, должны быть одобрены SFC в качестве лицензированных представителей, аккредитованных при VASP.

Тест на пригодность и надлежащее состояние

Заявитель на получение лицензии VASP, его ответственные должностные лица, лицензированные представители, директора и конечные владельцы должны будут пройти проверку на соответствие требованиям. «Конечный владелец» определяется как любое физическое лицо, которое владеет или контролирует (прямо или косвенно) более 25% выпущенного акционерного капитала VASP; контролирует более 25% прав голоса на общих собраниях; или контролирует его управление.

Смоделированные факторы, которые SFC примет во внимание при определении пригодности и надлежащего состояния лица, включают финансовое положение или платежеспособность лица, его образовательная или иная квалификация и опыт; доказательства компетентности, честности и финансовой неподкупности; их осуждение в Гонконге или где-либо еще за любое преступление, связанное с отмыванием денег или финансированием терроризма, или другое преступление, связанное с мошенничеством, коррупцией или нечестным поведением; и несоблюдение обязательств по ПОД/ФТ или других обязательств лицензированных VASP.

Утверждение SFC помещений

Претенденты на получение лицензии VASP должны будут получить одобрение SFC на помещения, которые будут использоваться для хранения записей или документов, необходимых для хранения в соответствии с AMLO. Помещение должно быть нежилым помещением, подходящим для хранения соответствующих документов и записей.

Бессрочные лицензии

Лицензии VASP, предоставленные SFC, будут бессрочными, т. е. они будут действовать, если только SFC не отзовет их (например, из-за неправомерных действий или прекращения операций VASP).

Обязанности лицензированных VASP

Соблюдение требований ПОД/ФТ

На лицензированных VASP распространяются требования AML и CTF Закона о борьбе с отмыванием денег, в том числе требования о надлежащей проверке клиентов и ведении учета, изложенные в Приложении 2 Закона о борьбе с отмыванием денег. В случае несоблюдения VASP установленных законом обязательств по ПОД и ФТ как VASP, так и его ответственные должностные лица совершат преступление, влекущее максимальное наказание в виде штрафа в размере 1 миллиона гонконгских долларов и двух лет тюремного заключения (или семи лет лишения свободы, если нарушение совершено с целью обмана).

Условия лицензирования

Лицензированные VASP должны будут соответствовать строгому набору требований, которые SFC установит в качестве условий лицензии. Вопросы, которые могут быть охвачены лицензионными условиями, носят широкий характер и включают в себя: финансовые ресурсы VASP; знания и опыт; политики и процедуры управления рисками; управление активами клиентов; правила листинга и торговли виртуальными активами; финансовая отчетность и раскрытие информации; предотвращение манипулирования рынком и злоупотреблений; и недопущение конфликта интересов⁸.

Ограничение для профессиональных инвесторов

Лицензированным VASP будет разрешено предоставлять услуги только профессиональным инвесторам, по крайней мере, на начальном этапе режима лицензирования. Это ограничение не будет включено в законодательство, а будет введено в качестве условия лицензирования⁹. FSTB и SFC будут следить за рынком и пересматривать позицию в отношении розничных инвесторов по мере развития рынка.

Утверждение SFC конечного владельца VASP

Любое лицо, которое предлагает стать конечным владельцем лицензированного VASP, должно получить письменное одобрение SFC. SFC необходимо будет убедиться, что VASP будет оставаться в надлежащем состоянии, если конечный владелец будет утвержден. Предоставляя свое одобрение, SFC может налагать условия на лицензированного VASP или конечного владельца. Лицо, которое становится конечным владельцем VASP без одобрения SFC и без уважительной причины, совершит правонарушение, максимальное наказание за которое составляет штраф в размере 1 миллиона гонконгских долларов, два года тюремного заключения и дополнительный штраф в размере 5000 гонконгских долларов за каждый день, что правонарушение продолжается.

Подача годовой отчетности и сборы

Лицензированный VASP должен будет подавать годовой отчет и платить ежегодный взнос в SFC в течение одного месяца после окончания каждого года с даты выдачи лицензии.

Назначение аудитора и подготовка проверенных счетов.

Лицензированные VASP и связанные с ними лица (то есть их зарегистрированные в Гонконге дочерние компании, которые получают или владеют активами клиентов) должны будут назначить аудитора в течение одного месяца с момента предоставления лицензии VASP и подать проверенную финансовую отчетность в SFC в течение четырех

месяцев с даты окончания их финансового года.

Требования к уведомлению

SFC необходимо будет уведомлять о различных вопросах, включая:

- любые изменения в любой информации, предоставленной лицензированным VASP или его конечным владельцем;
- намерение прекратить деятельность в качестве поставщика услуг виртуальных активов;
- изменение адреса, по которому предоставляется услуга VA;
- смена директоров VASP;
- аудитор лицензированного VASP или связанной с ним организации прекращает свою деятельность; а также
- лицензированный представитель лицензированного VASP прекращает деятельность.

Санкции за несоблюдение или неправомерное поведение

Измененный AMLO будет включать различные правонарушения, наказываемые штрафами и/или лишением свободы, в том числе следующие:

Ведение бизнеса по предоставлению услуг VA без лицензии VASP

Будет правонарушением заниматься бизнесом по предоставлению услуг VA в Гонконге или выдавать себя за такое лицо без лицензии. Это правонарушение повлечет за собой максимальное наказание в виде штрафа в размере 5 миллионов гонконгских долларов и семи лет лишения свободы, а также ежедневного штрафа в размере 100 000 гонконгских долларов за каждый день, в течение которого преступление продолжается. Те же штрафы будут применяться, если лицо, не имеющее лицензии, активно продвигает услугу в отношении VA, которую оно предоставляет за пределами Гонконга, населению Гонконга.

Мошенническое или неосторожное принуждение инвестировать в виртуальные активы

Мошенническое или неосторожное введение в заблуждение с целью побудить к приобретению или отчуждению виртуального актива будет считаться правонарушением независимо от того, осуществляется ли транзакция на лицензированной бирже виртуальных активов или нет. Максимальное наказание за данное правонарушение составит штраф в размере 1 млн гонконгских долларов и лишение свободы на срок до семи лет.

Правонарушение, связанное с мошенническими или вводящими в заблуждение устройствами и т. д. при транзакциях с виртуальными активами.

Лицо совершит преступление, если в сделке с виртуальными активами это лицо: (i) использует любое устройство, схему или уловку с намерением обмануть; или (ii) участвует в любых мошеннических или вводящих в заблуждение действиях, практике или бизнесе. Максимальное наказание за это преступление составляет штраф в размере 10 миллионов

гонконгских долларов и 10 лет лишения свободы.

Преступление за выпуск рекламы, касающейся предоставления нелицензированным лицом услуги VA

Со стороны нелицензированного лица будет считаться правонарушением выпуск или хранение с целью выпуска рекламы, в которой это лицо позиционируется как готовое предоставить услугу VA. Преступление влечет за собой наказание в виде штрафа в размере 50 000 гонконгских долларов и лишения свободы сроком на шесть месяцев.

Полномочия SFC в отношении лицензированных бирж виртуальных активов

SFC будет иметь широкие надзорные полномочия для обеспечения соблюдения требований AML/CTF и других нормативных требований в соответствии с пересмотренным AMLO. Она сможет входить в служебные помещения лицензированных провайдеров виртуальных активов и связанных с ними организаций для проведения плановых проверок; требовать предоставления документов и записей; расследовать нарушения и наказывать лицензированных лиц, причастных к нарушениям. Возможные санкции включают в себя выговор, приказ о принятии мер по исправлению положения, штраф и приостановление или отзыв лицензии лица.

SFC также сможет назначить аудитора для проведения расследования дел лицензированного VASP и связанных с ним лиц, если у него есть основания полагать, что имело место нарушение AMLO или любого кодекса или руководства, опубликованного в соответствии с ним. Кроме того, SFC будет предоставлено право вмешательства для введения ограничений и запретов на деятельность лицензированного VASP и связанных с ним лиц при определенных обстоятельствах, например, когда это необходимо для защиты активов клиентов.

[1] [HK SAR Government Press Release of 24 June 2022](#)

[2] Legislative Council Brief at footnote 6

[3] Proposed section 53ZRD of the AMLO

[4] See the proposed definition in Schedule 3B to the AMLO

[5] FSTB Public Consultation on Legislative Proposals to Enhance Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Regulation in Hong Kong: Consultation Conclusions (May 2021)

[6] Proposed section 53ZRA of the AMLO

[7] Proposed section 53ZRK of the AMLO

[8] Proposed section 53ZRK(5)

[9] Legislative Council Brief at footnotes 2 and 6

Данная новостная рассылка предоставляется исключительно в информационных целях

Содержание данной статьи не является юридической консультацией и не может рассматриваться в качестве подробной рекомендации. Передача или получение этой информации не подразумевают и не являются фактом установления законных взаимоотношений между Charltons и пользователем либо наблюдателем.

Charltons не несет ответственности за какие-либо информационные материалы третьей стороны, доступ к которым может быть получен через сайт.

Если Вы не желаете получать новостную рассылку, пожалуйста, сообщите об этом по электронной почте: unsubscribe@charltonslaw.com

CHARLTONS
易周律师行

Офис в Гонконге

Dominion Centre
12th Floor
43-59 Queen's Road East
Hong Kong

+ (852) 2905 7888
enquiries@charltonslaw.com
www.charltonslaw.ru