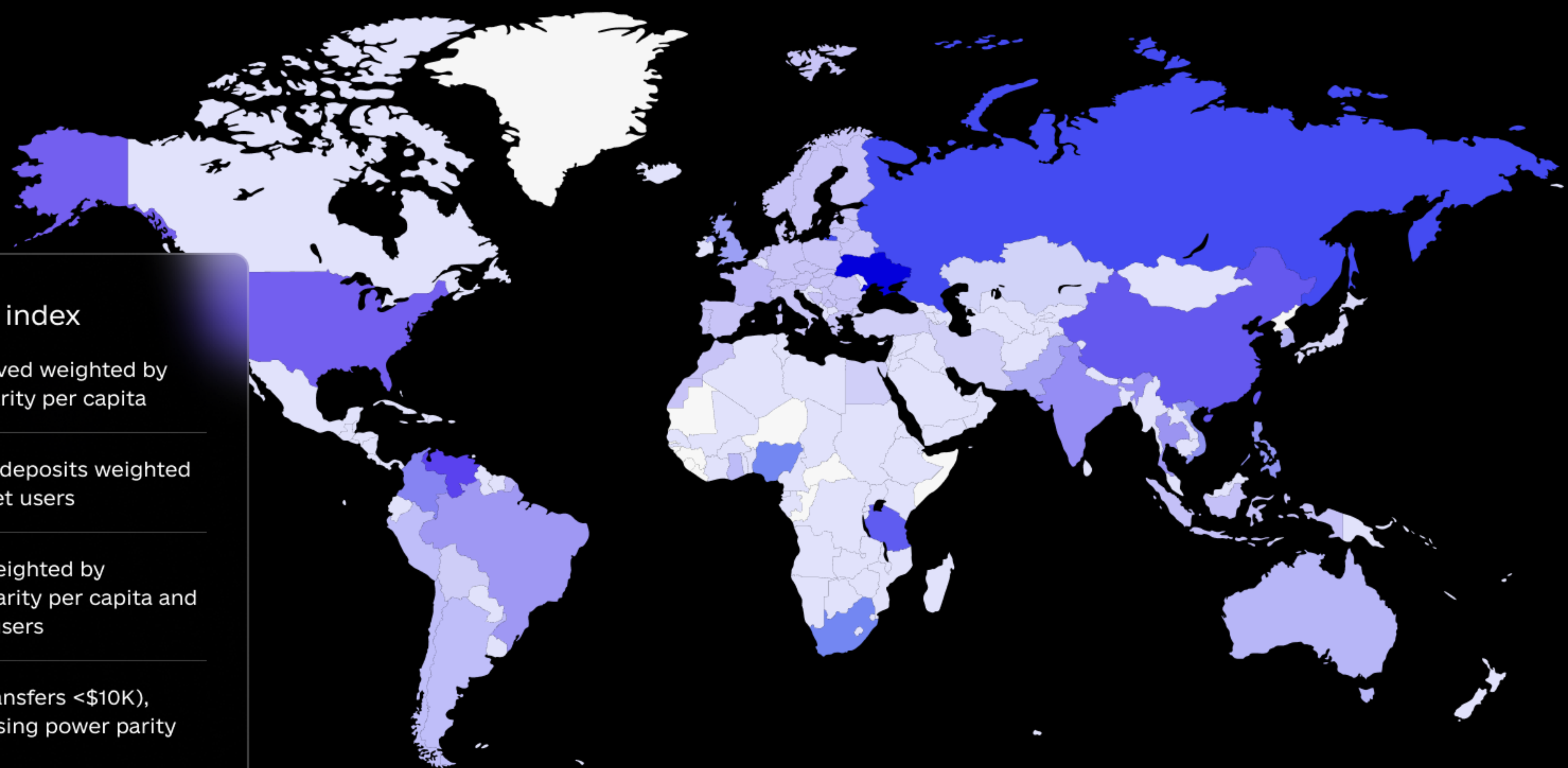


# Віртуальні активи в Україні



Міністерство  
цифрової трансформації  
України

# Україна №1 у світі по використанню віртуальних активів



## Components of index

On-chain value received weighted by purchasing power parity per capita

---

On-chain number of deposits weighted by number of internet users

---

P2P trade volume, weighted by purchasing power parity per capita and number of internet users

---

Retail value (from transfers <\$10K), weighted by purchasing power parity per capita

## Українські криптостартапи залучили \$170+ млн інвестицій

Hacken 2017

**\$3,5 млн**

DMarket 2017

**\$19 млн**

Dream Team 2017

**\$10 млн**

Propy 2017

**\$15 млн**

Snovio 2017

**\$1,5 млн**

Anryze 2017

**\$1,5 млн**

Rentberry 2017

**\$30 млн**

Taas 2017

**\$8 млн**

Remme 2018

**\$20 млн**

Neuromation 2018

**\$51 млн**

Paytomat 2019

**~\$1 млн**

## Цілі та завдання проєкту

Запуск ринку віртуальних активів

---

Створення сприятливого середовища для інвестицій та інновацій в сфері ВА

---

Впровадження рекомендацій FATF та вимог законодавства по фінансовому моніторингу до регулювання ринку ВА

## Виклики

Банки не обслуговують проекти, що працюють з криптою та іншими цифровими продуктами

---

Складність впровадження інновацій через відсутність правового поля щодо випуску віртуальних активів

---

Відношення до ринку як ризикованого

Більшість проектів чи команди працюють в інших юрисдикціях, де вже існують правила обігу віртуальних активів, або поза правовим полем

---

Відсутній правовий статус віртуальних активів, та як наслідок – юридичний захист користувачів та бізнесу

---

Відсутня методологія обліку та звітності для суб'єктів господарювання.

# Базові підходи

## Технологічна нейтральність

Закон не звужується до технології blockchain, а передбачає різноманіття технічних рішень, навіть ще не винайдених сьогодні.

## Універсальність

Поняття «віртуальні активи» включає не тільки ринок криптоактивів (наприклад, біткоїн), а й інші цифрові цінності (наприклад, ігрові активи), за умови, що вони торгуються чи передаються.

## Фінансова безпека

Фінансовий моніторинг базується на рекомендаціях FATF та охоплює чітко визначених суб'єктів господарювання (провайдерів послуг з віртуальними активами). Це ніяк не пов'язано з вільним доступом до технології, правом розпоряджатися ВА, взаємодіяти з будь-ким.

## Гнучке регулювання

Віртуальні активи чітко розділені за конкретним критерієм: наявність емітента та забезпечення. А тому незабезпечені токени (криптоактиви), що включають біткоїн, MakerDAO/DAI чи NFT токени, не мають жодних обмежень по випуску чи обігу. На противагу, правила випуску та обігу певних забезпечених токенів можуть бути визначені.

## Конкурентне середовище у світі

Сприятливі умови для створення інноваційних проектів та компаній в Україні.



ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ  
офіційний веб-портал



Електронні петиції



Громадське обговорення законопроектів



Електронний кабінет громадянина



Повний цикл публічної політики



Пошук

[Головна](#)

[Законотворчість](#)

[Законодавство](#)

[Очищення влади](#)

[Міжнародна діяльність](#)

[Інформація](#)

[Контакти](#)

[Ресурси](#)

[Новини](#)

[Головна](#) > [Законотворчість](#) > [Законопроекти](#) > [Пошук за реквізитами](#) > [Картка законопроекту](#) >

## Проект Закону про віртуальні активи

Номер, дата реєстрації:

3637 від 11.06.2020

Сесія реєстрації:

3 сесія IX скликання

Включено до порядку денного:

[741-IX](#) від 30.06.2020

Редакція законопроекту:

Основний

Рубрика законопроекту:

Галузевий розвиток

Суб'єкт права законодавчої ініціативи:

Народний депутат України

Ініціатор(и) законопроекту:

• [Жмеренецький Олексій Сергійович](#) (IX скликання)

# Регуляція

## Мінцифра

Формування політики у сфері обороту ВА

Власник державного реєстру постачальників послуг з обороту ВА

## Держслужба

Реалізація державної політики у сфері обороту ВА

Видача дозволів, нагляд за постачальниками послуг, пов'язаних з оборотом ВА

Суб'єкт державного фінмоніторингу на ринку ВА

## Нацкомісія з цінних паперів

Регулювання обороту ФВА, забезпечених цінними паперами та деривативними фінансовими інструментами

## Нацбанк

Регулювання обороту ФВА, забезпечених валютними цінностями



# FATF

FATF у своїх рекомендаціях стосовно віртуальних активів та постачальників послуг з переказу віртуальних активів від червеня 2019 року надав два нових визначення «віртуальний актив» та учасників ринку = «постачальники послуг з обігу віртуальних активів» (VASP), що потребують обов'язкової державної реєстрації/ліцензування.

Закон про ВА має дотримуватись усіх вимог FATF, інакше є ризик потрапити у сірий список країн FATF. Це матиме вплив на банківську систему України, наприклад, проблеми з кореспондентськими рахунками.

Зберігання або адміністрування віртуальних активів та ключів віртуальних активів

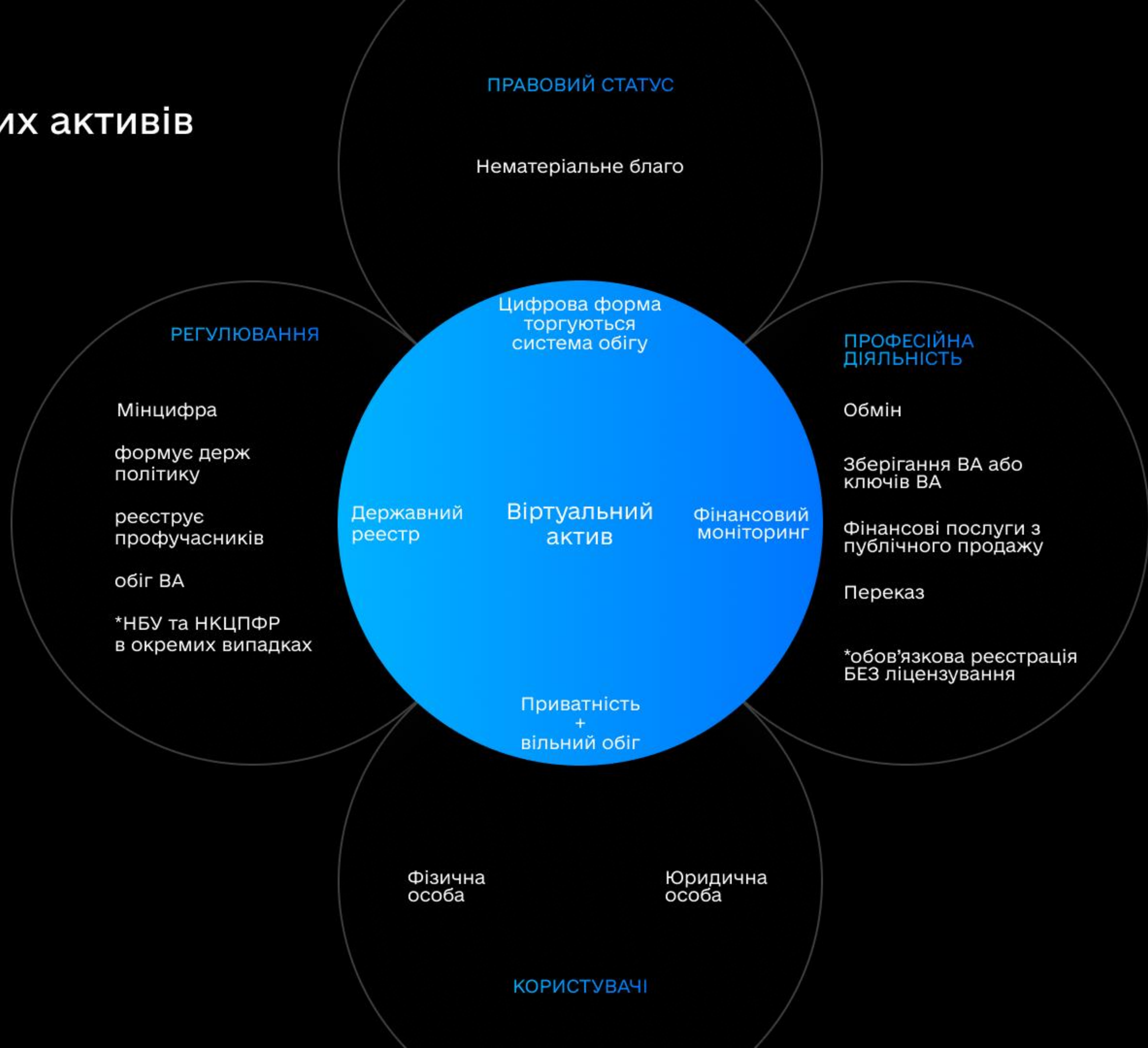
Обмін віртуальних активів

Переказ віртуальних активів

\*планується запровадження з відтермінуванням на рік

Участь і надання фінансових послуг, пов'язаних із пропозицією емітента та/або продажем віртуальних активів

# Базова карта ринку віртуальних активів



## Можливості, що відкриває для ринку закон «Про віртуальні активи»

До

Весь бізнес в тіні

Інновації впроваджуються в інших юрисдикціях

Відсутність правового поля

Ризики ведення бізнесу, шахрайство і т.д.

Виключно фізичні особи як користувачі

Після

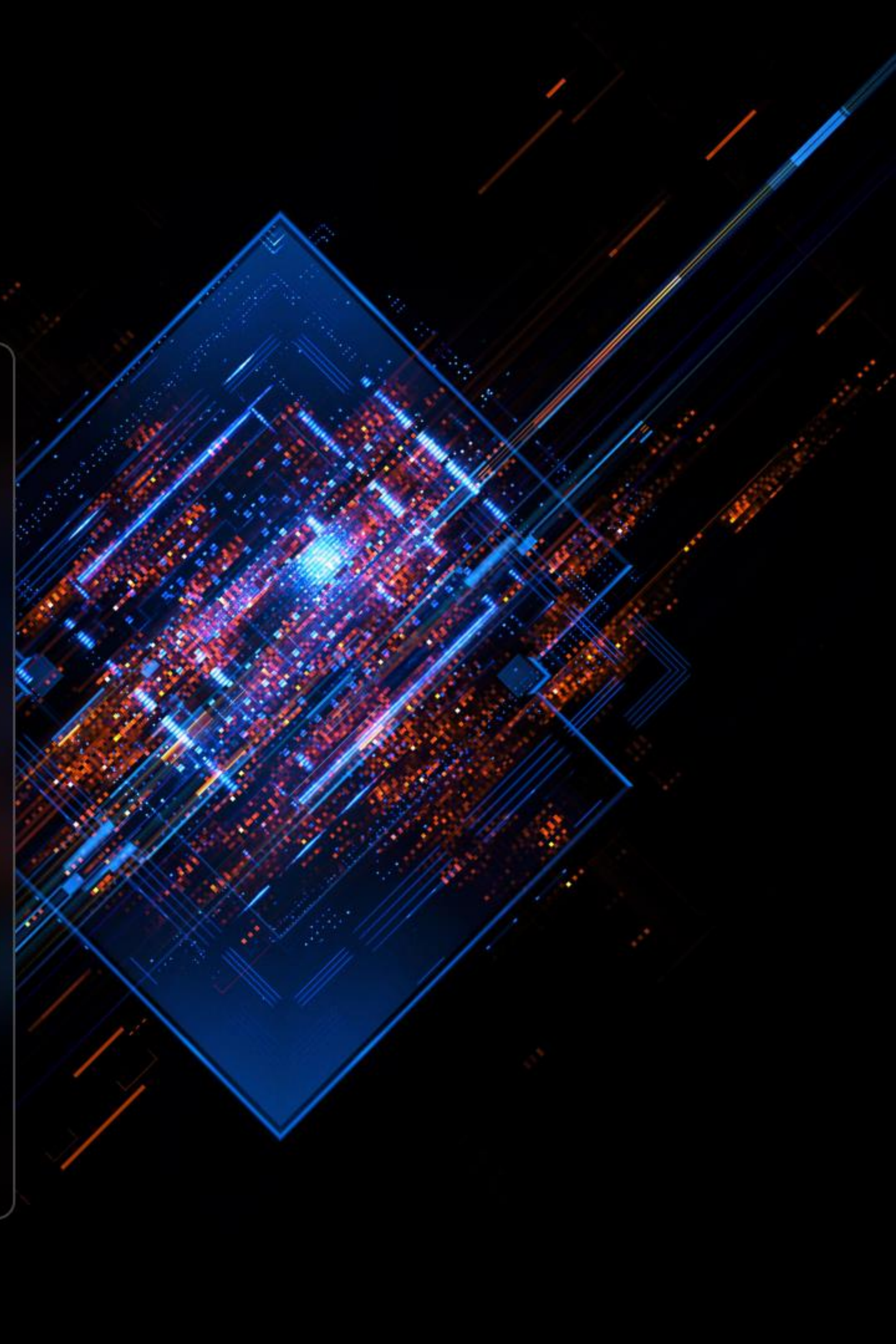
Є можливість працювати «в білу»

Можливість запуску нових продуктів в Україні

Сприятливе середовище в сфері віртуальних активів

Юридичний захист користувачів та учасників ринку

Розширення кола користувачів (в т.ч. юрособи)





# Максим Дем'янюк

радник Віце-прем'єр-міністра України  
Міністра цифрової трансформації України

