***02 октября 2018 года***

**Юристы O2 Consulting о новых правилах Швейцарской Банковской Ассоциации (SBA) по открытию корпоративных банковских счетов для блокчейн-компаний**

*В конце сентября 2018 года Швейцарская Банковская Ассоциация (SBA) выпустила Руководство по открытию корпоративных банковских счетов для блокчейн-компаний. Это руководство разрабатывалось с помощью Crypto Valley Association и поддержано регулятором FINMA.*

*Не секрет, что открытие фиатного счета в европейских банках для проектных блокчейн компаний представляет значительные сложности. В первую очередь это связано с тем, что банковская деятельность крайне зарегулирована и любые нестандартные виды бизнес-операций потенциальных клиентов воспринимаются, как минимум, с подозрением.*

*Единственным, наиболее очевидным аспектом, о котором так или иначе высказывались многие регуляторы является строгое соблюдение правил против отмывания денежных средств и проведение комплаенс-процедур, то есть то, что требуется и в классических операциях.*

*Руководство SBA призвано поддержать и наладить взаимодействие банков с самыми прогрессивными проектами, использующими блокчейн технологии.*

**Общий комментарий**

SBA разделяет блокчейн-компании в зависимости от форм корпоративного финансирования. Компании, бизнес-модель которых связана с использованиеv блокчейн технологии, но не для корпоративного финансирования, должны восприниматься банками так же, как и прочие клиенты. Такие компании должны кооперировать с банком в процессе открытия счета, демонстрировать готовность соблюдать регуляторные требования, подтвердить наличие необходимых ресурсов и процессов для этого, представить бизнес-модель и внятный бизнес-план.

Особое и наиболее строгое внимание должно уделяться банками документации компаний, которые привлекают финансирование в криптовалютах через ICO. В Руководстве указано, что учрежденный в Швейцарии организатор ICO должен применять при принятии криптовалют соответствующие стандарты в отношении происхождения средств (KYC) и противодействия отмывания преступных доходов (AML). Указывается, что такие стандарты должны быть по крайне мере не ниже, чем применяемые для денежных трансакций с контрагентами.

Руководство применяет терминологию и классификацию токенов в соответствии с ICO Guidelines швейцарского регулятора FINMA от 16 февраля 2018 года. Также в отношении проведения проверки (due diligence) установлены особенности, характерные для блокчейн-проектов. Например, в части документации, описывающей бизнес-модель ICO проекта указывается White Paper, ответы на вопросы об использовании привлеченных на ICO средств, детализированное описание токенов в соответствии с руководством FINMA и пр.

Подчеркивается, что право на открытие счета не является абсолютным, клиенты обязаны придерживаться высоких стандартов, равно как и банки обязаны проводить должную проверку клиентов и поддерживать репутацию швейцарского финансового центра.

Руководство SBA предназначено для банков - членов SBA, однако для компаний, работающих с иными банками и в иных европейских странах, основные принципы этого руководства будут крайне полезны к изучению, поскольку они могут быть в скором времени восприняты и имплементированы также на уровне других юрисдикций.

О2 Consulting имеет постоянный офис в Швейцарии, обширные деловые связи, устоявшийся опыт взаимодействия с банками и регулятором. Уже не первый год мы сопровождаем различные блокчейн-проекты и компании и всегда рады оказать содействие в вопросах открытия банковских счетов в банках Швейцарии, а также в иных юрисдикциях.