

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О цифровых финансовых активах

**Статья 1. Предмет регулирования и сфера действия настоящего
Федерального закона**

Настоящим Федеральным законом регулируются отношения, возникающие при создании, выпуске, хранении и обращении цифровых финансовых активов, а также осуществлении прав и исполнении обязательств по смарт-контрактам.

**Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем
Федеральном законе**

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

цифровой финансовый актив – имущество в электронной форме, созданное с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Права собственности на данное имущество удостоверяются путем внесения цифровых записей в реестр цифровых транзакций. К цифровым финансовым активам относятся криптовалюта, токен. Цифровые финансовые активы не являются законным средством платежа на территории Российской Федерации;

цифровая транзакция – действие или последовательность действий, направленные на создание, выпуск, обращение цифровых финансовых активов;

цифровая запись – информация о цифровых финансовых активах, зафиксированная в реестре цифровых транзакций;

реестр цифровых транзакций – формируемая на определенный момент времени систематизированная база цифровых записей;

распределенный реестр цифровых транзакций – формируемая на определенный момент времени систематизированная база цифровых транзакций, которые хранятся, создаются и обновляются на всех носителях у всех участников реестра на основе заданных алгоритмов, обеспечивающих ее тождественность у всех пользователей реестра;

участники реестра цифровых транзакций – лица, осуществляющие цифровые транзакции в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций;

валидатор – юридическое или физическое лицо, являющееся участником реестра цифровых транзакций и осуществляющее деятельность

по валидации цифровых записей в реестре цифровых транзакций в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций;

оператор обмена цифровых финансовых активов – юридическое лицо, осуществляющее сделки по обмену токенов на рубли или иностранную валюту. Операторами обмена цифровых финансовых активов могут быть только юридические лица, которые созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляют виды деятельности, указанные в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»), или юридические лица, являющиеся организаторами торговли в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах» (далее – Федеральный закон «Об организованных торгах»);

валидация цифровой записи – юридически значимое действие по подтверждению действительности цифровых записей в реестре цифровых транзакций, осуществляемое в порядке, установленном правилами ведения реестра цифровых транзакций;

майнинг – предпринимательская деятельность, направленная на создание криптовалюты и (или) валидацию с целью получения вознаграждения в виде криптовалюты;

криптовалюта – вид цифрового финансового актива, создаваемый и учитываемый в распределенном реестре цифровых транзакций участниками

этого реестра в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций;

токен – вид цифрового финансового актива, который выпускается юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (далее – эмитент) с целью привлечения финансирования и учитывается в реестре цифровых записей;

смарт-контракт – договор в электронной форме, определение и исполнение прав и обязательств по которому осуществляется путем совершения в автоматическом порядке цифровых записей в строго определенной им последовательности и при наступлении определенных им обстоятельств;

цифровой кошелек – программно-техническое средство, позволяющее хранить информацию о цифровых записях и обеспечивающее доступ к реестру цифровых транзакций. Цифровой кошелек открывается и ведется оператором обмена цифровых финансовых активов только после прохождения процедур идентификации его владельца в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Статья 3. Особенности выпуска токенов

1. В целях настоящего Федерального закона под выпуском токенов понимается последовательность действий, направленная на отчуждение эмитентом токенов их приобретателям. У токена одного вида может быть только один эмитент. Лица, не являющиеся в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» квалифицированными инвесторами, могут приобрести в рамках одного выпуска токены на сумму не более пятидесяти тысяч рублей.

Приобретенные токены, учитываются в цифровом кошельке, открываемом на имя приобретателя оператором обмена цифровых финансовых активов.

Порядок открытия, ведения, закрытия цифрового кошелька, совершения и учета операций, осуществляемых с использованием цифрового кошелька устанавливается Центральным Банком Российской Федерации.

2. Процедура выпуска токенов состоит из следующих этапов:

опубликование эмитентом токенов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» оферты, содержащей существенные условия приобретения выпускаемых им токенов (далее – публичная оферта о выпуске токенов), инвестиционного меморандума, а также иных документов, необходимых для выпуска токенов;

заключение договоров, в том числе в форме смарт-контракта, направленных на отчуждение и оплату токенов их приобретателями. Акцепт осуществляется посредством подписания договоров, в том числе в форме

смарт-контрактов, электронной подписью в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций.

3. Публичная оферта о выпуске токенов должна содержать:

сведения об эмитенте и его бенефициаре (при наличии): полное наименование эмитента токенов и фамилия, имя и отчество его бенефициара (при наличии), место нахождения постоянно действующего исполнительного органа эмитента и его бенефициара (при наличии), официальный сайт эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

сведения о лице, осуществляющем депозитарную деятельность, которому передаются на хранение экземпляры публичной оферты о выпуске токенов и инвестиционного меморандума (в случае, если эмитент самостоятельно учитывает права владельцев токенов);

объем прав, предоставляемых владельцу токена и порядок осуществления таких прав;

цену приобретения выпускаемого токена или порядок ее определения;

дату начала заключения договоров о приобретении выпускаемых токенов;

порядок направления акцепта публичной оферты о выпуске токенов, в том числе срок для направления акцепта, а также порядок оплаты приобретаемых токенов;

указание на то, что лица, не являющиеся в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» квалифицированными

инвесторами, могут приобрести в рамках выпуска одного вида токена на сумму не более пятидесяти тысяч рублей;

информацию о запрете на совершение гражданско-правовых сделок с приобретенными токенами, за исключением сделок, направленных на осуществление прав, предоставляемых токенами в соответствии с публичной офертой о выпуске токенов, в том числе сделок по продаже эмитенту выпущенных им токенов;

правила ведения реестра цифровых транзакций;

информацию о порядке открытия цифровых кошельков и порядке доступа к реестру цифровых транзакций;

иные сведения, определенные эмитентом.

Публичная оферта о выпуске токенов должна быть подписана усиленной квалифицированной подписью эмитента – физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, или лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа эмитента – юридического лица.

Если учет прав владельцев токенов ведется эмитентом самостоятельно, то эмитент обязан передать на хранение экземпляр публичной оферты о выпуске токенов и инвестиционного меморандума лицу, осуществляющему депозитарную деятельность.

4. Инвестиционный меморандум должен содержать:

1) описание проекта, позволяющее инвесторам составить общее представление о проекте, сроках его реализации и связанных с ним рисков;

2) условия предложения о привлечении инвестиций;

3) наличие или отсутствие у лица, привлекающего инвестиции (или контролирующего его лица), обязанности приобрести у инвесторов права, полученные по проекту, включая эмиссионные ценные бумаги, в случае перехода указанного контроля к другому лицу;

4) сообщения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на реализацию проекта и (или) получение инвесторами прибыли (выплат) от его реализации;

5) - сведения об экспертах (при их наличии), привлеченных для оценки и мониторинга реализации проекта, включая его рейтинг (рэнкинг), присвоенный по правилам, установленным оператором инвестиционной платформы в соответствии с Федеральным законом «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)», а также результаты оценки и мониторинга проекта (если имеется);

6) предупреждение о рисках, связанных с потерей внесенных инвестором средств, в том числе с невозможностью продажи имущества, имущественных прав, приобретенных в результате инвестиций;

7) иные требования, установленные законодательством Российской Федерации

Инвестиционный меморандум должен быть подписан лицом,

осуществляющим функции единоличного исполнительного органа юридического лица – эмитента или индивидуальным предпринимателем – эмитентом, подтверждающими тем самым достоверность и полноту всей информации, содержащейся в инвестиционном меморандуме.

5. Оферта о выпуске токенов, инвестиционный меморандум, правила ведения реестра цифровых транзакций, а также иные документы, опубликование которых в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществляется одновременно с публичной офертой о выпуске токенов, должны быть опубликованы не позднее, чем за 3 рабочих дня до указанной в оферте о выпуске токенов даты начала заключения договоров, направленных на отчуждение эмитентом токенов их владельцам.

До опубликования оферты о выпуске токенов они не могут предлагаться потенциальным приобретателям в любой форме и любыми средствами с использованием рекламы.

Статья 4. Особенности обращения цифровых финансовых активов

1. Владельцы цифровых финансовых активов вправе совершать сделки по обмену токенов на рубли или иностранную валюту, только через оператора обмена цифровых финансовых активов. При этом указанные сделки, заключаемые с привлечением оператора обмена цифровых финансовых активов, являющегося организатором торговли в соответствии с Федеральным законом «Об организованных торгах», должны осуществляться

в соответствии с Правилами организованных торгов цифровыми финансовыми активами, зарегистрированными в Центральном банке Российской Федерации.

2. Совершение гражданско-правовых сделок с приобретенными токенами, за исключением сделок, направленных на осуществление прав, предоставляемых токенами в соответствии с публичной офертой о выпуске токенов, в том числе сделок по продаже эмитенту выпущенных им токенов не допускается.

Статья 5. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 90 дней с даты его официального опубликования.

Президент Российской Федерации