

# Минфин России направил в Правительство России проект федерального закона «О цифровой валюте»

21.02.2022 10:00

Минфин России подготовил и внес 18 февраля 2022 года в Правительство Российской Федерации законопроект о регулировании криптовалют. Проект федерального закона разработан по поручению Правительства РФ на основе утвержденной концепции регулирования механизма организации оборота цифровых валют.

Использование цифровых валют в качестве средства платежа на территории Российской Федерации будет по-прежнему запрещено. В рамках предлагаемого регулирования цифровые валюты рассматриваются исключительно в качестве инструмента для инвестиций.

Законопроектом определены требования к биржам и обменникам (операторам), которые могут осуществлять деятельность, связанную с организацией оборота цифровых валют. Для этого будет создан специальный реестр операторов. Требования касаются корпоративного управления, составления отчетности, хранения информации, внутреннего контроля и аудита, системы управления рисками и размера собственных средств. Деятельность таких компаний будет лицензироваться и контролироваться уполномоченным органом, определенным Правительством. Иностранные криптовалютные биржи для получения лицензии должны будут зарегистрироваться в России.

Операции с покупкой или продажей криптовалюты будут возможны только при условии проведения идентификации клиента. Ввод и вывод криптовалюты от клиента оператору и наоборот будут возможны только через банки с использованием банковского счета. Таким образом, идентификация клиентов будет проводиться как операторами при приеме клиентов на обслуживание, так и банками при открытии банковского счета. Операторы, как и банки, будут обязаны осуществлять комплаенс процедуры и информировать Росфинмониторинг о выявленных подозрительных операциях.

Для защиты прав и интересов инвесторов биржи будут обязаны информировать граждан о высоких рисках, связанных с приобретением цифровых валют. Граждане должны будут проходить онлайн тестирование перед приобретением криптовалюты, которое определит уровень знаний о специфике вложений в цифровые валюты и осведомленности о возможных рисках. При успешном прохождении тестирования граждане могут вкладывать средств в цифровые валюты до 600 тыс. рублей ежегодно. Если тестирование не пройдено, то предельный размер вложений будет ограничен 50 тыс. рублей. Квалифицированные инвесторы и юридические лица будут совершать операции без ограничений.

Биржи обязаны отделять в информационной системе цифровую валюту, принадлежащую им, от цифровой валюты участников торгов. На криптовалюту граждан и юрлиц не может быть распространено взыскание по долгам оператора торговой платформы.

Кроме того, для сохранности денежных средств клиентов для криптобирж вводится режим номинального счета, на котором будут находиться денежные средства участников торгов. Биржи и обменники будут обязаны вести реестры с указанием адресов – идентификаторов каждого обладателя цифровых валют. Законопроектом также предусмотрен порядок ведения таких реестров.

Закрепляется определение цифрового майнинга, как деятельности направленной на получение криптовалюты. Также в законопроекте предусмотрен механизм информирования налоговых органов сведениями, необходимыми для осуществления ими контрольных и надзорных функций.

Предлагаемые изменения направлены на формирование легального рынка цифровых валют с установлением правил их оборота и круга участников.

Минфин России также получил предложения Банка России (с проектом законодательных изменений) о введении запрета на организацию выпуска и обращения цифровых валют, а также введении

ответственности за соответствующие правонарушения. Полученные предложения Банка России будут учтены при дальнейшей работе над законопроектом в части не противоречащей подходам Минфина России.