

О РЕГУЛИРОВАНИИ ВИРТУАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (В ТОМ ЧИСЛЕ В КОНТЕКСТЕ ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ¹)

Согласно актуальной редакции общего глоссария ФАТФ²: **под виртуальным активом понимается** цифровое выражение ценности, которое может цифровым образом обращаться или переводиться и может быть использовано для целей осуществления платежей или инвестиций.

При этом виртуальные активы не включают в себя цифровое выражение фиатных валют, ценных бумаг и других финансовых активов, регулируемых иными Рекомендациями ФАТФ.

В российском законодательстве к виртуальным финансовым активам могут быть отнесены следующие объекты:

- а) Утилитарные цифровые права;
- б) Цифровые финансовые активы;
- в) Цифровые права, включающие одновременно утилитарные цифровые права и цифровые финансовые активы (гибридные цифровые права);
- г) Цифровая валюта.

1. Утилитарные цифровые права (УЦП), цифровые финансовые активы (ЦФА), гибридные цифровые права (ГЦП)

В 2019 году в перечень объектов гражданских прав, предусмотренных статьей 128 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), были включены **цифровые права**, под которыми в соответствии с пунктом 1 статьи 141 ГК РФ понимаются названные в таком качестве в законе обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами информационной системы, отвечающей установленным законом признакам.

В настоящее время в качестве цифровых прав в законодательстве Российской Федерации квалифицируются УЦП, ЦФА и ГЦП.

А) УЦП

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

² Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Согласно части 1 статьи 8 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон «Об инвестиционных платформах») **в качестве УЦП рассматриваются** следующие имущественные права:

- право требовать передачи вещи (вещей);
- право требовать передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности;
- право требовать выполнения работ и (или) оказания услуг.

Частью 2 обозначенной статьи закрепляется, что **в качестве УЦП не может рассматриваться** право требовать имущество, права на которое подлежат государственной регистрации, и (или) право требовать имущество, сделки с которым подлежат государственной регистрации или нотариальному удостоверению.

В соответствии со статьями 8 и 9 Федерального закона «Об инвестиционных платформах» **оборот УЦП может осуществляться следующими двумя способами:**

- Непосредственно в рамках инвестиционной платформы путем переучета УЦП между их владельцами (пользователями платформы и (или) ее внешними участниками), осуществляемого оператором платформы или привлеченным для этих целей депозитарием. Сделки с УЦП могут осуществляться в том числе с привлечением оператора обмена цифровых финансовых активов;
- Путем выпуска цифровых свидетельств, учитываемых депозитарием (номинальным держателем УЦП) и обращающихся на рынке ценных бумаг. При выдаче соответствующих свидетельств со счетов депо владельцем УЦП становится лицо, ранее приобретшее соответствующее свидетельство.

В гражданском обороте УЦП до 2022 года рассматривались исключительно в качестве средства инвестирования.

С 2022 года в соответствии с частью 15 статьи 8 Федерального закона «Об инвестиционных платформах» **УЦП могут приниматься в качестве средства платежа, или иного встречного предоставления** за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, или иного способа, позволяющего предполагать оплату утилитарным цифровым правом товаров (работ, услуг), **в случаях**, предусмотренных федеральными законами, а также если встречным предоставлением является передаваемая вещь (вид товара, исключительное право на результат интеллектуальной деятельности, право использования результата интеллектуальной деятельности, выполняемая работа, оказываемая услуга), право требовать передачи которой изначально возникло в качестве цифрового права на основании договора о приобретении этого УЦП.

С 2024 года согласно части 16 вышеобозначенной статьи **УЦП могут использоваться в качестве встречного предоставления по внешнеторговым договорам (контрактам)**, заключенным между резидентами и нерезидентами,

которые предусматривают передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

Информационной системой, в рамках которой осуществляется оборот УЦП выступает **инвестиционная платформа, соответствующая признакам, приведенным в части 5 статьи 11 Федерального закона «Об инвестиционных платформах»** (использование технологии распределенного реестра).

При этом операторы инвестиционных платформ включены в национальную систему ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ³ в качестве субъектов первичного финансового мониторинга⁴ (четвертый абзац части первой статьи 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), на которых возлагаются все предусмотренные законодательством антиотмывочные обязанности в том числе по идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по его снижению, по обязательному контролю операций, включая операции, одной из сторон которых является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), включенной в «черный список» ФАТФ, направлению сообщений о подозрительных операциях, замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также по оценке рисков использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ и принятию мер, направленных на их минимизацию.

Учет операторов инвестиционных платформ осуществляется Банком России в рамках соответствующего реестра (статья 17 Федерального закона «Об инвестиционных платформах»). В рамках статьи 10 Федерального закона «Об инвестиционных платформах» закрепляются **нормы, препятствующие участию** преступников, подконтрольных им и связанных с ними лиц, а также лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, **в управлении** оператором инвестиционной платформы, в том числе посредством приобретения

³ Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ – совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, реализующих государственную политику в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями и частнопрактикующими специалистами, осуществляющими законодательно установленные виды деятельности, посредством принятия мер организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера.

⁴ Субъекты первичного финансового мониторинга – определенные Федеральным законом № 115-ФЗ организации, индивидуальные предприниматели и частнопрактикующие специалисты, на которых возлагаются обязанности по исполнению всех или некоторых антиотмывочных требований.

контролирующей или значительной доли в капитале данного хозяйственного общества.

Также необходимо отметить, что согласно пункту 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ операции по передаче утилитарных цифровых прав и (или) цифровых финансовых активов и (или) цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, подлежит обязательному контролю в случае, если указанные цифровые права используются в качестве встречного предоставления за передаваемые (выполняемые, оказываемые) товары (работы, услуги), информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами **подлежат обязательному контролю**⁵.

При осуществлении оборота УЦП с использованием цифровых свидетельств антиотмывочные обязанности возлагаются также на профессиональных участников рынка ценных бумаг, обеспечивающих совершение соответствующих сделок.

Б) ЦФА

Согласно части 2 статьи 1 Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон «О ЦФА и ЦВ») **под ЦФА понимаются** цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы.

Оборот ЦФА осуществляется с привлечением оператора по обмену цифровых финансовых активов - лица, обеспечивающего заключение сделок с цифровыми финансовыми активами путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение таких сделок либо путем участия за свой счет в сделке с цифровыми финансовыми активами в качестве стороны такой сделки в интересах третьих лиц (общее правило), **либо самостоятельно оператором соответствующей информационной системы** путем осуществления расчетов

⁵ Обязательный контроль – совокупность принимаемых Росфинмониторингом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, участниками платформы цифрового рубля, а также оператором платформы цифрового рубля, и по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации (восьмой абзац части первой статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ)

без изменения остатка по номинальному счету, специально открытому для этих целей такому оператору.

С 2022 года в соответствии с частью 10 статьи 4 Федерального закона «О ЦФА и ЦВ» **ЦФА могут приниматься в качестве средства платежа или иного встречного предоставления** за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровым финансовым активом товаров (работ, услуг), **в случаях, предусмотренных федеральными законами.**

С 2024 года согласно части 11 вышеобозначенной статьи **ЦФА могут использоваться в качестве встречного предоставления по внешнеторговым договорам** (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами, которые предусматривают передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

Информационными системами, в рамках которых осуществляется оборот ЦФА могут являться **информационная система, специально созданная для выпуска ЦФА**, а согласно части 13 статьи 8 Федерального закона «Об инвестиционных платформах» **также инвестиционная платформа, соответствующая признакам, установленным частью 5 статьи 11 Федерального закона «Об инвестиционных платформах».**

Операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторы обмена ЦФА наряду с операторами инвестиционных платформ включены в национальную систему ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в качестве субъектов первичного финансового мониторинга (двадцатый абзац части первой статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ), на которых возлагаются все предусмотренные законодательством антиотмывочные обязанности.

Учет обозначенных субъектов первичного финансового мониторинга осуществляется Банком России в рамках соответствующих реестров (часть 2 статьи 5 и часть 2 статьи 10 Федерального закона «О ЦФА и ЦВ»). В рамках обозначенных статей Федерального закона «О ЦФА и ЦВ» также закрепляются **нормы, препятствующие участию** преступников, подконтрольных им и связанных с ними лиц, а также лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, **в управлении** операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА и операторами обмена ЦФА, в том числе посредством приобретения контролирующей или значительной доли в капитале данных хозяйственных обществ.

Также необходимо отметить, что **операции с ЦФА на сумму равную или превышающую 1 миллион рублей** (эквивалент в иностранной валюте) в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ **подлежат обязательному контролю.**

В) ГЦП

ГЦП представляют собой комплексный актив, **включающий в себя одновременно УЦП и ЦФА.**

Соответственно на ГЦП распространяется положения, регулирующие как оборот УЦП, так и обращение ЦФА.

Информационными системами, в рамках которых осуществляется оборот ГЦП, выступают **инвестиционные платформы**, соответствующие требованиям, установленным частью 5 статьи 11 Федерального закона «Об инвестиционных платформах», **а также информационные системы, в которых осуществляется выпуск ЦФА.**

Соблюдение антиотмывочных требований при обороте ГЦП обеспечивается, соответственно, **операторами вышеобозначенных платформ, информационных систем**, а также операторами по обмену ЦФА являющимися субъектами первичного финансового мониторинга.

2. Цифровая валюта

Цифровая валюта. Согласно части 3 статьи 1 Федерального закона «О ЦФА и ЦВ» **под цифровой валютой понимается** совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.

В настоящее время в ряде Федеральных законов, в том числе **в рамках Федерального закона № 115-ФЗ, закреплено признание цифровой валюты в качестве имущества** (часть 3 статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ).

В гражданском обороте цифровые валюты выполняют в основном инвестиционную функцию.

Так, согласно части 5 статьи 14 Федерального закона «О ЦФА и ЦВ» **использование цифровой валюты в качестве средства платежа в расчетах между резидентами не допускается.**

В то же время резиденты могут получать цифровую валюту в результате выпуска цифровой валюты и (или) получения лицом, осуществляющим майнинг цифровой валюты (в том числе участником майнинг-пула), лицом, организующим деятельность майнинг-пула, вознаграждения в цифровой валюте за подтверждение

записей в информационной системе (в том числе в результате распределения цифровой валюты среди участников майнинг-пула).

Законодательных ограничений по использованию цифровой валюты в расчетах между нерезидентами Федеральный закон «О ЦФА и ЦВ» не содержит.

При этом **Минфин России по согласованию с Банком России в целях обеспечения финансовой стабильности Российской Федерации вправе установить запрет и (или) ограничения на совершение сделок с цифровой валютой.**

Росфинмониторинг и правоохранительные органы Российской Федерации могут осуществлять **международное сотрудничество по вопросам использования цифровой валюты** в противоправных целях согласно международным договорам Российской Федерации и статье 10 Федерального закона № 115-ФЗ.

С 2024 года в Российской Федерации на законодательном уровне урегулирована майнинговая деятельность, под которой согласно части 3 статьи 1 Федерального закона «О ЦФА и ЦВ» понимается деятельность по проведению математических вычислений путем эксплуатации технических и программно-аппаратных средств для внесения записей в информационную систему, использующую технологию, в том числе технологию распределенного реестра, имеющих целью выпуск цифровой валюты и (или) получение лицом, осуществляющим такую деятельность, вознаграждения в цифровой валюте за подтверждение записей в информационной системе.

В законодательстве также определен круг субъектов, вовлеченных в майнинговую деятельность непосредственно (лица, осуществляющие майнинг цифровой валюты (в том числе в качестве участников майнинг-пула) и лица, организующие деятельность майнинг-пулов), а также способствующих ее осуществлению (операторы майнинг-инфраструктуры).

Учет лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, осуществляется ФНС России в рамках соответствующего реестра. Статьей 14.2 Федерального закона «О ЦФА и ЦВ» закрепляются нормы, **препятствующие вовлечению преступников, подконтрольных им и связанных с ними лиц, а также лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в осуществление майнинг-деятельности.**

В целях реализации названного Федерального закона и требований Стандартов ФАТФ в октябре 2024 г. приняты нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации⁶, **регулирующие вопросы включения и исключения лиц,**

⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 31 октября 2024 г. № 1462 «Об установлении иных случаев исключения лица, осуществляющего майнинг цифровой валюты (в том числе участника майнинг-пула), из реестра лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты».

Постановление Правительства Российской Федерации от 31 октября 2024 г. № 1463 «Об утверждении требований к деятельности оператора майнинг-инфраструктуры».

осуществляющих майнинг цифровой валюты, в реестр, устанавливающие требования к деловой репутации руководства оператора майнингowej инфраструктуры, недопущения преступников и лиц, включенных в Перечни СБ ООН, для управления указанными подотчетными субъектами.

Частью 12 статьи 14 Федерального закона «О ЦФА и ЦВ» закреплено **право Правительства Российской Федерации в установленных им случаях и порядке установить запрет на осуществление майнинга цифровой валюты (в том числе участие в майнинг-пуле) в отдельных субъектах Российской Федерации или на отдельных их территориях.**

Также отмечаем, что с 2024 года в соответствии со статьей 1 Федерального закона «О ЦФА и ЦВ» в области законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения, возникающие **при обороте цифровой валюты в Российской Федерации, включая ее майнинг, может быть установлено специальное регулирование**, отличающееся от регулирования, предусмотренного положениями Федерального закона «О ЦФА и ЦВ». Такое специальное регулирование устанавливается **программой экспериментального правового режима** в сфере цифровых инноваций, утверждаемой нормативным актом Банка России в соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации».

В целях осуществления сделок с цифровой валютой положения данной программы, устанавливающие условия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, могут изменять или исключать действие положений Федерального закона «О ЦФА и ЦВ» в части регулирования отношений, возникающих при обороте цифровой валюты в Российской Федерации, включая ее майнинг.

Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций могут исключать и (или) изменять действие одного или нескольких положений, установленных частью 3 статьи 1 и частью 5 статьи 14 Федерального закона «О ЦФА и ЦВ», **в отношении сделок с цифровой валютой, совершаемых при осуществлении внешнеторговой деятельности через уполномоченную организацию**, если иные условия совершения сделок с цифровой валютой в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций не установлены вышеобозначенным нормативным актом Банка России.

При этом обязательным элементом программы является оценка рисков ОД/ФТ (подпункт 4.1 пункта 5 статьи 10 Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых и технологических инноваций в Российской Федерации»).

Постановление Правительства Российской Федерации от 31 октября 2024 г. № 1464 «Об утверждении Правил ведения реестра лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, и Правил ведения реестра операторов майнингowej инфраструктуры».

В настоящее время соответствующая программа утверждена нормативным актом Банка России ограниченного пользования.

Лица, осуществляющие майнинг цифровой валюты (в том числе участники майнинг пулов) в случае, если они осуществляют от имени или по поручению своего клиента предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ операции и сделки, а также **лица, организующие деятельность майнинг-пулов**, при распределении ими выпущенной (полученной) цифровой валюты между участниками майнинг-пула **выполняют антитиотмывочные обязанности, предусмотренные для субъектов статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (обязанности УНФПП).**

Постановлением Правительства Российской Федерации⁷ определены правила передачи информации лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты, и лицами, осуществляющими деятельность майнинг-пула, в Росфинмониторинг, а также установлен порядок направления запросов Росфинмониторинга в их адрес и получения ответов на такие запросы.

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 11 февраля 2025 г. № 131 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов указанным лицам».