

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

20 03 2018 г.

№ ДМ

Председателю Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О цифровых финансовых активах».

Приложения:

текст законопроекта на 9 л.;
пояснительная записка на 3 л.;
перечень актов федерального законодательства на 1 л.;
финансово-экономическое обоснование на 1 л.;
копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

С уважением,

депутат Государственной Думы



А.Г. Аксаков



124179 032209
Государственная Дума ФС РФ
Дата 20.03.2018
№419059-7; 1.1

проект
вносится
депутатами Государственной Думы
А.Г. Аксаковым,
И.Б. Дивинским,
О.А. Николаевым,
членом Совета Федерации
Н.А. Журавлевым

№ 419059-7

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О цифровых финансовых активах

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

1. Настоящим Федеральным законом регулируются отношения, возникающие при создании, выпуске, хранении и обращении цифровых финансовых активов, а также осуществлении прав и исполнении обязанностей 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 криптографических средств. Право собственности на данное имущество удостоверяется 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, направленных 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, одновременно 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, совершающее 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 3,4,5 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 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 г. № 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 – деятельность, направленная на создание криптовалюты и/или валидацию с целью получения вознаграждения в виде криптовалюты. Майнинг признается предпринимательской деятельностью в случае, когда лицо, которое его осуществляет, в течение трех месяцев подряд превышает лимиты энергопотребления, установленные Правительством Российской Федерации.

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 транзакций.

Смарт-контракт – договор в электронной форме, исполнение прав и обязательств по которому осуществляется путем совершения в автоматическом порядке цифровых транзакций в распределенном реестре цифровых транзакций в строго определенной таким договором последовательности и при наступлении определенных им обстоятельств.

Цифровой кошелек – программно-техническое средство, которое позволяет хранить информацию о цифровых записях. Цифровой кошелек может обеспечивать доступ к реестру цифровых транзакций.

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. Максимальная сумма, на которую лица, не являющиеся в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» квалифицированными инвесторами, могут приобрести токены в рамках одного выпуска, устанавливается Банком России.

2. Процедура выпуска токенов состоит из следующих этапов:

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

эмитентом документов, необходимых для выпуска токенов;

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

3. Публичная оферта о выпуске токенов должна содержать:

сведения об эмитенте и его бенефициарном владельце (при наличии): полное наименование эмитента токенов и его бенефициарного владельца (при наличии), место нахождения и адрес постоянно действующего исполнительного органа эмитента и его бенефициарного владельца (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);

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;

сведения о максимальной сумме, на которую могут приобрести токены лица, не являющиеся в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» квалифицированными инвесторами;

правила ведения реестра цифровых транзакций, включающие, в том числе, порядок валидации цифровых транзакций;

информацию о порядке открытия цифровых кошельков, используемых

для хранения информации о приобретаемых токенах и порядке доступа к реестру цифровых транзакций;

иные сведения, определенные эмитентом.

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

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.

Понятие «бенефициарный владелец» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

4. Инвестиционный меморандум должен содержать:

сведения об эмитенте: полное и сокращенное наименование, цели создания (при наличии), основные виды деятельности;

сведения об акционерах (участниках) эмитента, а также о структуре и компетенции органов управления эмитента;

основные цели выпуска токенов и направления использования средств, полученных в результате выпуска токенов. В случае если выпуск токенов осуществляется с целью финансирования определенного проекта, приводится

описание такого проекта, в том числе бизнес-план (при наличии) и сроки его реализации, а также информация о рисках, связанных с осуществлением проекта;

условия предложения о привлечении инвестиций;

права, предоставляемые владельцу токена, и порядок осуществления таких прав;

иную информацию, которую эмитент считает необходимым указать в инвестиционном меморандуме.

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. 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 выпускаемые токены не могут предлагаться потенциальным приобретателям в любой форме и любыми средствами с использованием рекламы.

Статья 4. Особенности обращения цифровых финансовых активов

Владельцы цифровых финансовых активов вправе совершать сделки по обмену токенов на рубли, иностранную валюту только через оператора

обмена цифровых финансовых активов. Перечень иных сделок по обмену цифровых финансовых активов, которые могут совершаться на территории Российской Федерации, а также порядок и условия совершения таких сделок устанавливаются Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации.

Цифровые записи, содержащие информацию о таких сделках, должны храниться в цифровых кошельках, открытых сторонам сделки оператором обмена цифровых финансовых активов. Сделки по обмену токенов на рубли, иностранную валюту, 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.

Цифровой кошелек открывается оператором обмена цифровых финансовых активов только после прохождения процедур идентификации его владельца в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

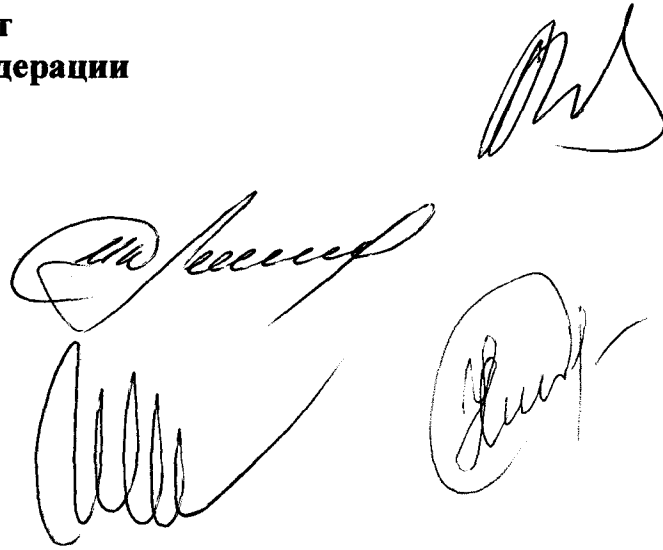
Порядок открытия, хранения информации о цифровых записях, ведения, закрытия цифрового кошелька, а также требования к защите цифровых кошельков устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

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**

Three handwritten signatures in black ink. The top signature is a stylized, cursive 'PS'. The middle signature is a long, flowing cursive script. The bottom signature consists of several vertical, parallel strokes followed by a diagonal line.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О цифровых финансовых активах»

Реализация Федерального закона «О цифровых финансовых активах» не потребует дополнительных расходов федерального бюджета.

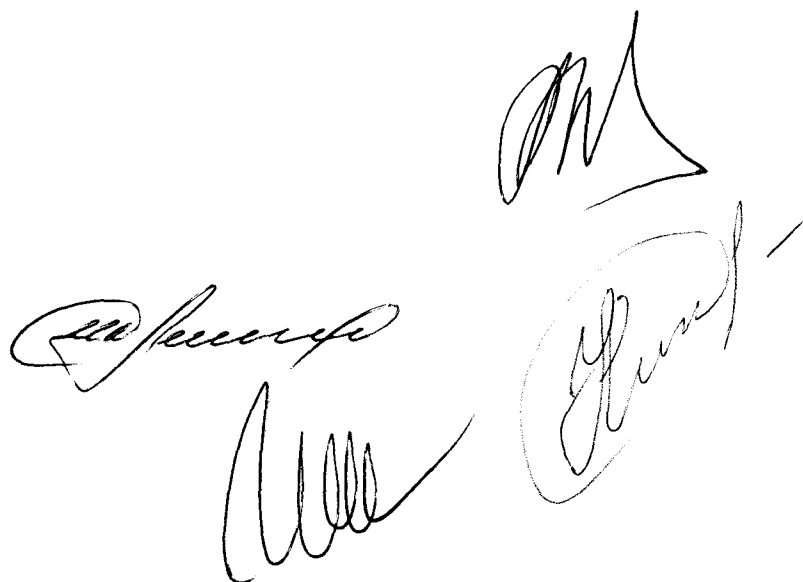


Four handwritten signatures in black ink, arranged in a 2x2 grid. The signatures are stylized and cursive, typical of official documents. The top-left signature is the most legible, appearing to be 'С.С. Митрохин'. The other three signatures are more abstract and difficult to decipher.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с проектом федерального закона «О цифровых финансовых активах»

Принятие Федерального закона «О цифровых финансовых активах» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

Four handwritten signatures in black ink, arranged in a cluster. The signatures are stylized and cursive, typical of official documents. One signature is at the top right, another is to its left, and two are below them, one on the left and one on the right.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О цифровых финансовых активах»

Проект федерального закона «О цифровых финансовых активах» (далее – законопроект) разработан в соответствии с поручением Президента Российской Федерации В.В. Путина от 21.10.2017 № Пр-2132 по итогам совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере 10 октября 2017 г.

Целями законопроекта является законодательное закрепление в российском правовом поле определений наиболее широко распространенных в настоящее время финансовых активов, создаваемых и/или выпускаемых с использованием цифровых финансовых технологий, к которым законопроект относит распределенный реестр цифровых транзакций, а также создание правовых условий для привлечения российскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями инвестиций путем выпуска токенов, являющихся одним из видов цифровых финансовых активов.

Для реализации поставленной цели в законопроекте вводятся определения цифровых финансовых активов, к которым относятся криптовалюта и токен, а также законодательно закрепляется новый вид договора, заключаемого в электронной форме – смарт-контракт, исполнение обязательств по которому осуществляется с использованием цифровых финансовых технологий. Указанные определения устанавливают, что и криптовалюта, и токен являются имуществом, определяя ключевые различия между криптовалютой и токеном на основе признака одного эмитента (токен) и множества эмитентов/ майнеров (криптовалюта), а также цели выпуска. При этом законопроектом прямо устанавливается, что цифровые финансовые активы не являются законным средством платежа на территории Российской Федерации.

Кроме того, законопроект дает определения таких понятий, как цифровая запись и цифровая транзакция, а также закрепляет правовые основы для осуществления новых видов деятельности, к которым относятся деятельность,

направленная на создание криптовалюты или получения вознаграждения в виде криптовалюты (майнинг), а также деятельность по подтверждению действительности цифровых записей в распределенном реестре цифровых транзакций (валидация).

Законопроектом предусматривается возможность совершения сделок по обмену токенов на рубли или иностранную валюту. При этом возможность обмена иных цифровых финансовых активов, а также порядок и условия совершения таких сделок будут определяться Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации.

В целях снижения рисков владельцев цифровых финансовых активов при совершении вышеуказанных сделок и обеспечения соблюдения требований законодательства о противодействии отмыывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма все сделки должны осуществляться через операторов обмена цифровых финансовых активов, которыми могут быть только юридические лица, которые созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющие виды деятельности, указанные в статьях 3, 4 и 5 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или юридические лица, являющиеся организаторами торговли в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах».

С целью создания условий для хранения и совершения сделок с цифровыми финансовыми активами законопроектом вводится понятие цифровой кошельек.

Особое место в законопроекте занимает статья, которая устанавливает правовые основы для проведения в Российской Федерации процедуры выпуска токенов, которая в настоящее время более известна как ICO (Initial Token Offering).

Указанная статья законопроекта устанавливает последовательность действий, необходимых для осуществления процедуры выпуска токенов, определяет, что выпуск токенов осуществляется на основании публичной

оферты, состав сведений которой определяется законопроектом, а также закрепляет необходимость раскрытия дополнительной информации лицом, выпускающим токены.

С целью обеспечения защиты неквалифицированных инвесторов законопроектом предусматривается наделение Банка России полномочием по установлению ограничения в отношении суммы приобретения токенов лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Предлагаемые законопроектом решения не окажут влияние на достижение целей государственных программ Российской Федерации.