

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

07 июль 2022 г.

№ 4/1

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования оборота цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 35 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 4 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат Государственной Думы

А.Г.Аксаков



Вносится депутатом ГД
А.Г.Аксаковым

Проект №

№ 138674-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования оборота цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2013, № 27, ст. 3477; 2014, № 19, ст. 2317; 2018, № 49, ст. 7524; 2019, № 31, ст. 4423) следующие изменения:

1) в статье 3:

а) пункт 1 после слов «поставщиков платежных приложений» дополнить словами «операторов электронных платформ»;

б) пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17) платежная услуга - услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода, услуга по приему платежей и услуга расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ;»;

в) дополнить пунктами 34 - 36 следующего содержания:

«34) электронная платформа – финансовая платформа, инвестиционная платформа, информационная система, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;

35) оператор электронной платформы - оператор финансовой платформы, оператор инвестиционной платформы, оператор информационной системы, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов при оказании указанными операторами услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, пользователям электронной платформы;

36) пользователь электронной платформы – потребитель финансовой услуги, присоединившийся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, инвестор, которому оператор инвестиционной

платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании, пользователь информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, при получении указанными пользователями услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, от оператора электронной платформы.»;

2) в статье 4:

а) дополнить частью 5 следующего содержания:

«5. Операторы электронных платформ на основании федеральных законов, регулирующих их деятельность, и в соответствии с требованиями статьи 14³ настоящего Федерального закона вправе осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ.»;

3) дополнить статьей 14³ следующего содержания:

«Статья 14³. Требования к деятельности оператора электронной платформы по оказанию услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы

1. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, осуществляются оператором электронной платформы с использованием номинального счета, бенефициарами по которому являются пользователи электронной платформы. Оператор электронной платформы может выступать в качестве одного из бенефициаров

по договору номинального счета, если это предусмотрено федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующего оператора электронной платформы.

2. Оператором электронной платформы при расчетах по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, могут использоваться несколько номинальных счетов, если иное не предусмотрено федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующего оператора электронной платформы.

3. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, могут осуществляться оператором электронной платформы путем перевода денежных средств по номинальному счету, либо путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету (далее – перечисление денежных средств между бенефициарами).

4. По номинальному счету, открытому оператору электронной платформы, могут совершаться следующие операции, связанные с переводом денежных средств:

- 1) зачисление денежных средств, принадлежащих бенефициарам, с банковских счетов;
- 2) перечисление денежных средств, принадлежащих бенефициарам,

на банковские счета;

3) зачисление денежных средств, принадлежащих оператору электронной платформы, с банковских счетов в случаях, предусмотренных федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующего оператора электронной платформы;

4) перечисление денежных средств, принадлежащих оператору электронной платформы, на его банковские счета в случаях, предусмотренных федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующего оператора электронной платформы;

5) перечисление денежных средств с номинального счета оператора электронной платформы на другой его номинальный счет;

6) перечисление денежных средств на банковский счет, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет;

7) списание денежных средств, права на которые принадлежат бенефициару, по обязательствам такого бенефициара по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях;

8) списание денежных средств, права на которые принадлежат бенефициару, в целях перечисления предусмотренных правилами электронной платформы сумм вознаграждения оператору электронной платформы.».

5. Предусмотренный частью четвертой настоящей статьи перечень

операций, связанных с переводом денежных средств, осуществляемых по номинальному счету, открытому оператору электронной платформы, может быть дополнен (ограничен) федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующего оператора электронной платформы.

6. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ, путем перечисления денежных средств между бенефициарами могут осуществляться оператором электронной платформы только при совершении между бенефициарами сделок с использованием электронной платформы.

7. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами осуществляются оператором электронной платформы на основании поручения бенефициара о перечислении денежных средств (далее – поручение бенефициара). Правилами электронной платформы должны быть предусмотрен порядок составления, направления, приема к исполнению, исполнения поручений бенефициаров, а также уведомления бенефициаров об исполнении их поручений.

8. Поручение бенефициара исполняется в сумме, указанной в поручении, путем одновременного принятия оператором электронной платформы поручения бенефициара, уменьшения остатка учитываемых

на номинальном счете денежных средств, принадлежащих бенефициару, направившему поручение бенефициара, и увеличения остатка учитываемых на этом номинальном счете денежных средств, принадлежащих бенефициару, указанному в поручении бенефициара в качестве получателя средств.

9. Обязательство оператора электронной платформы по осуществлению расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ, путем перечисления денежных средств между бенефициарами, а также денежное обязательство бенефициара перед другим бенефициаром при осуществлении указанных расчетов прекращаются в момент исполнения поручения бенефициара.

10. Оператор электронной платформы осуществляет на постоянной основе учет остатков денежных средств, принадлежащих бенефициарам, в порядке, установленном правилами электронной платформы.

11. Банк России вправе установить дополнительные требования к порядку осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами.

12. Оператор электронной платформы не вправе предоставлять пользователю электронной платформы денежные средства для увеличения остатка денежных средств пользователя электронной платформы,

учитываемых на номинальном счете. Настоящая часть не распространяется на случаи исполнения оператором электронной платформы, являющимся эмитентом цифровых финансовых активов, своих денежных обязательств перед пользователем электронной платформы.

13. Оператор электронной платформы не начисляет проценты на остаток денежных средств пользователя электронной платформы, учитываемых на номинальном счете, если иное не предусмотрено федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующего оператора электронной платформы.

14. Оказание услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ, не требует получения оператором электронной платформы выдаваемой Банком России лицензии на осуществление банковских операций.

15. Банк России в установленном им порядке вносит в реестр, ведущийся Банком России в соответствии с федеральным законом, регулирующим деятельность оператора соответствующей электронной платформы, сведения об осуществлении оператором электронной платформы расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами.

16. Внесение Банком России сведений в соответствии с частью 15

настоящей статьи осуществляется при соответствии оператора электронной платформы следующим требованиям:

1) включении в правила электронной платформы порядка расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами;

2) соответствия требованиям к деятельности оператора электронной платформы в случае оказания услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ, установленным федеральным законом, регулирующим деятельность оператора соответствующей электронной платформы.

17. Оператор электронной платформы вправе осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами со дня, следующего за днем внесения Банком России сведений в соответствии с частью 15 настоящей статьи.

18. Требования, предусмотренные частью третьей настоящей статьи, не распространяются на оператора электронной платформы, являющегося кредитной организацией.

4) в статье 31:

а) в части 2 после слов «операторами услуг платежной инфраструктуры» дополнить словами «операторами электронных

платформ»;

б) в части 4 после слов «операторами услуг платежной инфраструктуры» дополнить словами «операторами электронных платформ»;

5) статью 34 дополнить частями 13 - 15 следующего содержания:

«13. В случаях нарушения оператором электронной платформы требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России вправе:

1) направить оператору электронной платформы предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;

2) ограничивать оказание оператором электронной платформы услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы на срок, не превышающий шесть месяцев.

14. В случае неоднократного в течение одного года нарушения оператором электронной платформы требований статьи 14³ настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с указанной статьей нормативных актов Банка России Банк России вправе исключить сведения об осуществлении таким оператором электронной платформы расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами из реестра, ведущегося Банком России в соответствии с федеральным законом,

регулирующим деятельность оператора соответствующей электронной платформы.

15. Оператор электронной платформы утрачивает право осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами со дня, следующего за днем исключения Банком России сведений в соответствии с частью 14 настоящей статьи.».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018) следующие изменения:

1) статью 1 дополнить частью 12 следующего содержания:

«12. Понятие «электронная платформа» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном статьей 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».»;

2) статью 2 дополнить частью 5 следующего содержания:

«5. Приобретение цифровых финансовых активов при выпуске может осуществляться в информационной системе, в которой

осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, без привлечения оператора обмена цифровых финансовых активов.»;

2) в статье 3:

а) в пункте 4 части 1 слова «иных цифровых финансовых активов» заменить словами «вещей или предельной стоимости (предельного количества) имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку»;

б) пункт 6 части 1 изложить в следующей редакции:

«б) цену приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске или порядок ее определения (при оплате выпускаемых цифровых финансовых активов денежными средствами) и (или) количество вещей или стоимость (количество) имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку, которые необходимо передать для приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске, или порядок его (ее) определения (при оплате выпускаемых цифровых финансовых активов путем передачи в качестве встречного предоставления вещей или имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку);»;

в) в пункте 8 части 1 слова «иных цифровых финансовых активов» заменить словами «иных вещей или имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку»;

г) пункт 10 части 1 изложить в следующей редакции:

«10) при обеспечении исполнения обязательств, удостоверенных цифровыми финансовыми активами, - указание на то, что такие обязательства обеспечиваются имуществом лица, выпускающего цифровые финансовые активы, или третьих лиц (если применимо), описание предмета обеспечения, позволяющего его идентифицировать (если применимо), условия обеспечения, указание на способ обеспечения;»;

д) Дополнить частью 5.1 следующего содержания:

«5.1. В случае обеспечения исполнения обязательств, права по которым удостоверены цифровыми финансовыми активами, третьим лицом, решение о выпуске цифровых финансовых активов должно быть подписано также усиленной квалифицированной электронной подписью такого лица (в случае, если он является физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем), или усиленной квалифицированной электронной подписью (усиленными квалифицированными электронными подписями) лица (лиц), осуществляющего (осуществляющих) функции единоличного исполнительного органа юридического лица, предоставившего обеспечение, подтверждая тем самым достоверность информации об обеспечении.»;

3) статью 4 дополнить частью 10 следующего содержания:

«10. Запрещается передавать или принимать цифровые финансовые активы в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровым финансовым активом товаров (работ, услуг), за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.»;

4) в статье 5:

а) часть 3 дополнить пунктами 10 и 11 следующего содержания:

«10) указание на то, что оператор информационной системы осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ, путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету (в случае оказания им данных услуг);

11) правила использования номинального счета в случае осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ.»;

б) часть 16 дополнить предложением следующего содержания:

«При обеспечении заключения сделок с цифровыми финансовыми активами в предусмотренном настоящей частью случае на оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых

финансовых активов, распространяются обязанности и запреты, предусмотренные настоящим Федеральным законом в отношении деятельности операторов обмена цифровых финансовых активов.»;

в) дополнить частью 18 следующего содержания:

«18. В случае выявления Банком России нарушения оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, требований настоящего Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, правил оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, прав и законных интересов пользователей информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в случае наличия угрозы правам и законным интересам пользователей информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, Банк России вправе:

обязать оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, частично или полностью прекратить обращение цифровых финансовых активов путем запрета на внесение и (или) изменение записей о цифровых финансовых активах в информационной системе;

обязать оператора информационной системы, в которой

осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, обеспечивающего в соответствии с частью 16 статьи 5 настоящего Федерального закона заключение сделок, указанных в части 1 статьи 10 настоящего Федерального закона, с цифровыми финансовыми активами, выпущенными в информационной системе, оператором которой он является, полностью или частично ограничить осуществление деятельности по обеспечению заключения сделок с цифровыми финансовыми активами;

потребовать от оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, замены его единоличного исполнительного органа в срок, предусмотренный таким предписанием.».

5) Дополнить статьей 5¹ следующего содержания:

«Статья 5¹. Номинальный счет оператора информационной системы и расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы

1. Для осуществления расчетов, связанных с выпуском цифровых финансовых активов, включающих денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, а также с периодическими выплатами по таким цифровым финансовым активам, погашением таких цифровых финансовых активов оператор информационной системы,

в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе открыть в российской кредитной организации номинальный счет, бенефициарами по которому являются лицо, выпускающее цифровые финансовые активы, обладатель цифровых финансовых активов, лицо, имеющее намерение приобрести цифровые финансовые активы, номинальный держатель цифровых финансовых активов. Кредитный рейтинг кредитной организации, в которой может быть открыт номинальный счет, должен быть не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

2. В случае, если номинальный счет, предусмотренный частью 1 настоящей статьи, открыт для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким бенефициарам, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, ведет учет денежных средств каждого бенефициара.

3. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, для осуществления расчетов, указанных части 1 настоящей статьи, вправе открыть один или несколько номинальных счетов.

4. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, может выступать в качестве

одного из бенефициаров по договору номинального счета в случае, если его вознаграждение, предусмотренное правилами информационной системы за организацию выпуска цифровых финансовых активов и (или) совершение сделок с цифровыми финансовыми активами, зачисляется на указанный номинальный счет.

5. Оператор информационной системы осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, только путем перевода денежных средств по номинальному счету в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

6. По номинальному счету оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, могут совершаться операции, связанные с переводом денежных средств, предусмотренные статьей 14³ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

7. Оператор информационной системы, обеспечивающий заключение сделок с цифровыми финансовыми активами в соответствии с частью 16 статьи 5 настоящего Федерального закона, вправе дополнительно осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств

без изменения остатка денежных средств по номинальному счету в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

8. Для осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, предусмотренных частью 7 настоящей статьи, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе открыть в российской кредитной организации номинальный счет, указанный в части 1 настоящей статьи.

9. Оператор информационной системы, который оказывает услуги расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ, предусмотренных частью 7 настоящей статьи, должен соответствовать следующим требованиям:

1) размер уставного капитала составляет не менее 50 миллионов рублей;

2) размер чистых активов для хозяйственного общества, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Банком России, составляет не менее 50 миллионов рублей.»;

б) в статье 6:

а) часть 1 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5) невозможность технически внести и (или) изменить запись

о цифровых финансовых активах пользователем информационной системы в случае нарушения пользователем требований части 10 статьи 4 настоящего Федерального закона при совершении сделок с цифровыми финансовыми активами.»;

б) дополнить частью 8 следующего содержания:

«8. Банк России вправе установить дополнительные требования к деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (включая требования к указанной информационной системе).»;

7) пункт 3 части 2 статьи 8 после слов «оператора обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, номинального держателя цифровых финансовых активов»;

8) в статье 10:

а) дополнить частью 10.1 следующего содержания:

«10.1. Оператор обмена цифровых финансовых активов обязан отказать в обеспечении заключения сделок с цифровыми финансовыми активами с нарушением требований части 10 статьи 4 настоящего Федерального закона.»;

б) часть 11 после слов «требования к предоставлению отчетности»)» дополнить словами «, дополнительные требования к информационной системе, с использованием которой совершаются сделки с цифровыми

финансовыми активами через оператора обмена цифровых финансовых активов»;

в) дополнить частью 17 следующего содержания:

«17. В случае выявления Банком России нарушения оператором обмена цифровых финансовых активов требований настоящего Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, правил оператора обмена цифровых финансовых активов, прав и законных интересов пользователей информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в случае наличия угрозы правам и законным интересам пользователей информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, Банк России вправе:

полностью или частично ограничить осуществление оператором обмена цифровых финансовых активов деятельности по обеспечению заключения сделок с цифровыми финансовыми активами;

потребовать от оператора обмена цифровых финансовых активов замены его единоличного исполнительного органа в срок, предусмотренный таким предписанием.»;

9) дополнить статьей 10¹ следующего содержания:

«Статья 10¹. **Номинальный счет оператора обмена цифровых финансовых активов и расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы**

1. Для осуществления расчетов при совершении сделок с цифровыми финансовыми активами путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение таких сделок и (или) участия за свой счет в сделке с цифровыми финансовыми активами в качестве стороны такой сделки в интересах третьих лиц оператор обмена цифровых финансовых активов вправе открыть в российской кредитной организации номинальный счет, бенефициарами по которому являются лицо, выпускающее цифровые финансовые активы, обладатель цифровых финансовых активов, лицо, имеющее намерение приобрести цифровые финансовые активы. Кредитный рейтинг кредитной организации, в которой может быть открыт номинальный счет, должен быть не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

2. Оператор обмена цифровых финансовых активов для осуществления расчетов, указанных в части 1 настоящей статьи, вправе открыть один или несколько номинальных счетов.

3. Оператор обмена цифровых финансовых активов может выступать в качестве одного из бенефициаров по договору номинального счета в случае, если его вознаграждение, предусмотренное правилами обмена цифровых финансовых активов, за совершение сделок с цифровыми

финансовыми активами путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение таких сделок и (или) участия за свой счет в сделке с цифровыми финансовыми активами в качестве стороны такой сделки в интересах третьих лиц, зачисляется на указанный номинальный счет.

4. Оператор обмена цифровых финансовых активов осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перевода денежных средств по номинальному счету и(или) путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

5. По номинальному счету, указанному в части 1 настоящей статьи, могут совершаться операции, связанные с переводом денежных средств, предусмотренные Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

6. Банк России вправе установить для операторов обмена цифровых финансовых активов, которые оказывают услуги расчетов по сделкам с цифровыми финансовыми активами, дополнительные к предусмотренным частью 3 статьи 10 настоящего Федерального закона требования.»;

10) в статье 11:

а) часть 2 дополнить пунктами 6 и 7 в следующей редакции:

«6) указание на то, что оператор обмена цифровых финансовых активов осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ, путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету (в случае оказания им данных услуг);

7) правила использования номинального счета в случае осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ.».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 31, ст. 4418; 2020, № 30, ст. 4738; 2020, № 31, ст. 5018) следующие изменения:

1) в статье 4:

а) в части 2:

дополнить пунктом 12 следующего содержания:

«12) указание на то, что оператор инвестиционной платформы осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием указанной инвестиционной платформы, путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету (в случае оказания им данных услуг);»;

пункт 12 считать пунктом 13;

б) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. Правила инвестиционной платформы и вносимые в них изменения утверждаются оператором инвестиционной платформы и подлежат согласованию с Банком России. Изменения, вносимые в правила инвестиционной платформы, вступают в силу после их согласования с Банком России, но не ранее чем через пять дней после дня их раскрытия в соответствии с требованиями статьи 15 настоящего Федерального закона.»;

в) дополнить частями 6-10 следующего содержания:

«6. Согласование правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений осуществляется Банком России в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

7. Банк России принимает решение о согласовании (отказе в согласовании) правил инвестиционной платформы и вносимых в них

изменений на основании заявления и прилагаемых к нему документов, перечень и требования к которым установлены нормативным актом Банка России.

8. Банк России принимает решение о согласовании правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений или об отказе в их согласовании в течение одного месяца со дня получения заявления и всех прилагаемых к нему документов.

9. Основанием для отказа в согласовании правил инвестиционной платформы или вносимых в них изменений являются:

несоответствие правил инвестиционной платформы или вносимых в них изменений настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам, иным нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

наличие в представленных на согласование правилах инвестиционной платформы или во вносимых в них изменениях неполной или недостоверной информации, в том числе наличие в правилах инвестиционной платформы расхождений с техническими свойствами инвестиционной платформы.

10. Банк России вправе установить дополнительные к предусмотренным частью 2 настоящей статьи требования к содержанию правил инвестиционной платформы.»;

2) статью 8 дополнить частью 15 следующего содержания:

«15. Запрещается передавать или принимать утилитарное цифровое право в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, или иного способа, позволяющего предполагать оплату утилитарным цифровым правом товаров (работ, услуг), за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, а также случаев, если встречным предоставлением является вещь (вид товара), право требовать передачи которой (которого) предусмотрено этим утилитарным цифровым правом.»;

3) статью 10 дополнить частью 10 следующего содержания:

«10. Оператор инвестиционной платформы обязан обеспечить невозможность технически внести в инвестиционную платформу информацию о возникновении, переходе и прекращении утилитарного цифрового права инвестором в случае нарушения инвестором требований части 15 статьи 8 настоящего Федерального закона при совершении сделок с утилитарными цифровыми правами.»;

4) в статье 13:

а) часть 9 дополнить абзацами следующего содержания:

«Оператор инвестиционной платформы может выступать в качестве одного из бенефициаров по номинальному счету в отношении денежных средств, поступивших во исполнение договора инвестирования,

являющегося договором займа, в случае уступки ему прав требования по такому договору, а также в отношении денежных средств, причитающихся оператору инвестиционной платформы в качестве платы за свои услуги, оказываемые участникам инвестиционной платформы, если такая плата предусмотрена договором.

Кредитный рейтинг кредитной организации, в которой может быть открыт номинальный счет, должен быть не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.»;

б) часть 10 изложить в следующей редакции:

«10. По номинальному счету оператора инвестиционной платформы, открытому для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций, могут осуществляться операции, предусмотренные пунктами 6-8 части 4 статьи 14.3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также следующие операции, связанные с переводом денежных средств:

1) зачисление денежных средств, принадлежащих инвесторам, с их банковских счетов;

2) перечисление денежных средств инвесторов на их банковские счета;

3) перечисление денежных средств инвесторов, принявших инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое

инвестиционное предложение;

4) перечисление денежных средств оператора инвестиционной платформы на банковские счета инвесторов в случаях, предусмотренных правилами инвестиционной платформы.»;

в) часть 16 после слов «оператору инвестиционной платформы» дополнить словами «в соответствии с частью 9 настоящей статьи»;

г) дополнить частью 17 в следующей редакции:

«17. Оператор инвестиционной платформы вправе осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перевода денежных средств по номинальному счету, путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».»;

5) в статье 16:

а) пункт 5 части 1 изложить в следующей редакции:

«5) направляет операторам инвестиционных платформ обязательные для исполнения предписания, а также запросы о представлении документов и информации по вопросам, находящимся в компетенции Банка России;»;

б) дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. В случае выявления Банком России нарушения оператором инвестиционной платформы требований настоящего Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, правил оператора инвестиционной платформы, прав и законных интересов инвесторов или в случае наличия угрозы правам и законным интересам инвесторов Банк России вправе полностью или частично ограничить оказание оператором инвестиционной платформы услуг по привлечению инвестиций и услуг по содействию в инвестировании и (или) потребовать от оператора инвестиционной платформы замены его единоличного исполнительного органа в срок, предусмотренный таким предписанием.»;

б) статью 17 дополнить частью 5.1 следующего содержания:

«5.1. Банк России вправе исключить из реестра операторов инвестиционных платформ оператора инвестиционной платформы в случае нарушения таким оператором требований части 10 статьи 10 настоящего Федерального закона.».

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 20 июля 2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737; 2021, № 27, ст. 5171) следующие изменения:

1) часть 4 статьи 6 изложить в следующей редакции:

«4. По специальному счету могут осуществляться операции, предусмотренные пунктами 5-8 части 4 статьи 14.3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также следующие операции, связанные с переводом денежных средств:

1) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг с его банковских счетов (вкладов);

2) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг в связи с исполнением финансовой организацией или эмитентом обязательств по совершенным с таким потребителем финансовых услуг финансовым сделкам, исполнением оператором финансовой платформы своих обязательств по договору об оказании услуг оператора финансовой платформы;

3) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг при выплате доходов и осуществлении иных выплат по ценным бумагам, приобретенным таким потребителем финансовых услуг с использованием финансовой платформы, в случае соблюдения условий, предусмотренных частью 8 статьи 5 настоящего Федерального закона;

4) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг в порядке, установленном Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской

Федерации»;

5) списание денежных средств, права на которые принадлежат потребителю финансовых услуг, в целях их перевода на банковский счет финансовой организации или эмитента по финансовым сделкам между такой финансовой организацией или таким эмитентом и таким потребителем финансовых услуг;

б) списание денежных средств, права на которые принадлежат потребителю финансовых услуг, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого потребителя финансовых услуг».

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 27, ст. 4001) следующие изменения:

1) в пунктах 2-3 статьи 51.6:

а) в абзаце 3 пункта 2 после слов «или иностранного уполномоченного держателя» добавить слова «, за исключением записи о залоге ценных бумаг, которым обеспечиваются требования по облигациям или цифровым финансовым активам,»;

б) дополнить пункт 2 абзацами четвертым-пятым следующего содержания:

«Запись о залоге ценных бумаг, которым обеспечиваются требования

по облигациям, должна содержать указание на то, что залогодержателями являются владельцы таких облигаций, а также полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) эмитента таких облигаций, их серию, регистрационный номер выпуска и дату регистрации.

Запись об обременении эмиссионных ценных бумаг, залогом которых обеспечиваются требования по цифровым финансовым активам, должна содержать указание на то, что залогодержателями являются обладатели таких цифровых финансовых активов, а также сведения, позволяющие идентифицировать цифровые финансовые активы, в том числе сведения об операторе информационной системы, в которой осуществляется выпуск таких цифровых финансовых активов, и сведения о лице, выпускающем такие цифровые финансовые активы.»;

в) в пункте 2 абзацы четвертый – пятый считать абзацами шестым – седьмым;

г) дополнить пункт 3 абзацами третьим – четвертым следующего содержания:

«Предусмотренные настоящим пунктом распоряжение и согласие не требуются в случае прекращения залога эмиссионных ценных бумаг, которым обеспечиваются требования по облигациям или цифровым финансовым активам. В указанном случае записи о прекращении залога

эмиссионных ценных бумаг, которым обеспечиваются требования по облигациям или цифровым финансовым активам, по лицевому счету (счету депо) владельца вносятся в соответствии с соглашением залогодателя с лицом, осуществляющим учет прав на эмиссионные ценные бумаги, и решением о выпуске облигаций или цифровых финансовых активов, обеспеченных таким залогом.

Прекращение залога, которым обеспечиваются требования по облигациям или цифровым финансовым активам, в отношении части заложенных эмиссионных ценных бумаг допускается если это предусмотрено решением о выпуске облигаций или решением о выпуске цифровых финансовых активов. При этом такое прекращение залога допускается только в отношении эмиссионных ценных бумаг, стоимость которых не превышает размер исполненной части обеспеченного залогом требования, если иное не предусмотрено решением о выпуске облигаций или решением о выпуске цифровых финансовых активов.».

Статья 6

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьёй предусматривается иной срок вступления в силу.

2. Положения подпункта «а» пункта 1 статьи 3 настоящего

Федерального закона вступают в силу по истечении 365 дней после дня его официального опубликования.

3. По истечении 730 дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона договоры инвестирования могут быть заключены только на инвестиционных платформах, правила которых согласованы с Банком России.

Президент
Российской Федерации

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a final downward stroke, located in the bottom right corner of the page.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования оборота цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав»

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования оборота цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав» (далее – законопроект) подготовлен в целях повышения инвестиционной привлекательности использования цифровых прав бизнесом, в частности путем совершенствования порядка расчетов по сделкам, совершенным с использованием финансовых платформ, инвестиционных платформ, информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее – электронные платформы), а также предотвращения использования цифровых финансовых активов (далее – ЦФА) и утилитарных цифровых прав (далее – УЦП) в качестве средства платежа.

1. В целях урегулирования порядка расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ вносятся изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

Операторы электронных платформ признаются субъектами национальной платежной системы и в этом качестве им предоставляется право осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ, при соблюдении следующих требований:

1) об использовании оператором электронной платформы номинального счета, бенефициарами по которому являются пользователи электронной платформы. Режим номинального счета устанавливается Федеральным законом № 161-ФЗ, перечень осуществляемых операций может быть дополнен (ограничен) федеральными законами, регулирующими деятельность оператора электронной платформы. При этом оператора

электронных платформ могут открыть как один, так и несколько номинальных счетов;

2) об осуществлении оператором электронной платформы расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перевода денежных средств по номинальному счету, либо в порядке, устанавливаемом Банком России, путем перечисления между бенефициарами (при совершении сделок с использованием электронной платформы) по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету;

3) о запрете для оператора электронной платформы предоставлять пользователю электронной платформы денежные средства для увеличения его остатка денежных средств, учитываемых на номинальном счете, а также начислять проценты на остаток денежных средств пользователя электронной платформы.

В целях контроля за порядком осуществления расчетов предусматривается включение операторов электронных платформ в реестр Банка России, а также право Банка России в рамках надзора в отношении национальной платежной системы применять меры воздействия к операторам электронных платформ в случаях нарушения требований Федерального закона № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

2. В соответствии со статьей 27 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Указанной статьей также установлен запрет на введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов.

Согласно действующему регулированию цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав перечень сделок, предметом которых являются ЦФА, является открытым, при этом прямой запрет

на использование ЦФА и УЦП в качестве средства платежа не предусмотрен. В этой связи существует риск использования ЦФА и УЦП для расчетов.

Законопроектом вносятся изменения, направленные на устранение указанных рисков использования ЦФА и УЦП в качестве денежного суррогата путем установления прямого запрета на передачу или прием ЦФА и УЦП в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату ЦФА товаров (работ, услуг).

В качестве меры, способствующей реализации установленных запретов, на оператора обмена ЦФА возлагается обязанность отказать в обеспечении заключения сделок с ЦФА и УЦП при нарушении установленных запретов.

Принимая во внимание, что выпуск и обеспечение заключения сделок с ЦФА и УЦП осуществляется в рамках информационной системы, возможность использования ЦФА и УЦП в качестве средства платежа, в том числе, зависит от функциональных возможностей такой информационной системы. В связи с этим законопроектом устанавливается для оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, а также для оператора инвестиционной платформы обязанность по обеспечению невозможности технически внести и изменить запись о ЦФА пользователем информационной системы в случае нарушения пользователем требований части 10 статьи 4 настоящего Федерального закона при совершении сделок с цифровыми финансовыми активами.

В целях устранения правовой неопределенности законопроектом предусматривается прямое закрепление в Федеральном законе от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах» возможности приобретения ЦФА при выпуске без привлечения оператора обмена.

3. Законопроектом также предусматриваются изменения в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», направленные на совершенствование порядка установления и прекращения

залога эмиссионных ценных бумаг, которым обеспечиваются требования по ЦФА. В соответствии с предлагаемыми правками в отдельных случаях прекращение залога эмиссионных ценных бумаг, которым обеспечиваются требования по ЦФА, будет возможно без согласия обладателей ЦФА.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Законопроект содержит требования, которые связаны с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности и оценка соблюдения которых осуществляется в рамках контроля (надзора), привлечения к административной ответственности, предоставления лицензий и иных разрешений, аккредитации, оценки соответствия продукции, иных форм оценки и экспертизы. Соответствующий контроль (надзор) будет осуществляться Банком России.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования оборота цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав»

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования оборота цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав» не потребует выделения дополнительных средств из бюджета Российской Федерации и бюджетов субъектов Российской Федерации.



ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования оборота цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав»

Принятие федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования оборота цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов

