

Исх. № 006/ИА

20 июля 2021 года

Куда:

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

Кому:

**Председателю Центрального банка
Российской Федерации
(Банка России)**

Э.С. НАБИУЛЛИНОЙ

О некоторых вопросах применения законодательства
в области цифровых финансовых активов

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Ассоциация операторов информационных систем и операторов обмена цифровых финансовых активов (далее – Ассоциация) выражает Вам глубокое уважение и обращается в Банк России с вопросом, который относится к деятельности операторов информационных систем и операторов обмена цифровых финансовых активов (далее – Операторы), а также к цифровым финансовым активам (далее – ЦФА).

Поскольку операции с ЦФА, относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю¹, то проведение упрощенной идентификации по ним не допускается².

При этом в связи с тем, что в информационных системах, в которых осуществляется выпуск ЦФА, также может осуществляться выпуск цифровых прав, включающих одновременно ЦФА и иные цифровые права³, могут возникать ситуации, при которых в рамках одного выпуска на информационной системе, Операторы будут одновременно иметь возможность проводить упрощенную идентификацию клиентов по операциям с иными

¹ в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08. 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», далее – Закон № 115-ФЗ.

² в соответствии с пунктом 1.11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

³ часть 6 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 – Закон о ЦФА.

цифровыми правами и обязанность по проведению «стандартной» идентификации клиентов по операциям с ЦФА.

К числу иных цифровых прав, в соответствии с нормами законодательства, например, можно отнести утилитарные цифровые права (далее – УЦП), которые представляют право требовать выполнения работ, оказания услуг, передачи вещи (вещей), передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности⁴.

Вместе с тем, одновременный выпуск ЦФА и УЦП в информационной системе, по сути, предполагает их совместный оборот и как следствие имеет общий экономический смысл. В частности, происходит выпуск денежных и неденежных требований к лицу, выпустившему ЦФА и УЦП. При этом владельцы ЦФА и УЦП в равной возможности могут распоряжаться таким цифровыми правами в рамках информационной системы.

В связи с этим, по мнению Ассоциации, разные требования к идентификации клиентов по операциям с ЦФА и УЦП, выпущенных в рамках одного выпуска в информационной системе, несут для Операторов дополнительные транзакционные издержки, а для клиентов, которые хотят приобрести ЦФА, необоснованные временные затраты на идентификацию, поскольку вместо возможности использовать Единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА) или систему электронного документооборота (ЭДО) Операторов, вынуждены лично посещать офис Операторов.

Выходом из сложившейся ситуации Ассоциация полагает, что Операторам могут быть предоставлены возможности проводить упрощенную идентификацию клиентов по операциям с ЦФА, исключительно в случаях, если одновременно осуществляется выпуск таких ЦФА и УЦП.

На основании вышеизложенного Ассоциация просит Банк России, рассмотреть настоящее письмо и выражает надежду на дальнейшее эффективное сотрудничество по вопросам развития ЦФА и УЦП, а также деятельности Операторов.

С уважением,
Президент
Ассоциации операторов информационных систем
и операторов обмена цифровых финансовых активов
Кот Олег Петрович

⁴ в соответствии с частью 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 – Закон о краудфандинге.



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 14.08.2021 № 015-34/7874
на № _____ от _____

на 006/ИА от 20.07.2021

О рассмотрении обращения

Президенту Ассоциации
операторов информационных
систем и операторов обмена
цифровых финансовых активов

О.П. Коту

22-й километр Киевского шоссе
(п. Московский), домовладение
6, стр. 1, помещение XXV,
комната 1Ж, г. Москва, 108811

info@stech.ru

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации операторов информационных систем и операторов обмена цифровых финансовых активов от 20.07.2021 № 006/ИА (от 22.07.2021, вх. № 310940, далее - Обращение) и сообщает следующее.

Следует учитывать, что пункт 1.11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ содержит исчерпывающий перечень оснований, по которым организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, могут проводить упрощенную идентификацию. Возможность проведения операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов упрощенной идентификации при осуществлении ими деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 259-ФЗ², указанным пунктом статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не предусмотрена.

В.В. Чистюхин

С.О. Пухов
(495) 771-99-99*168-15

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».