

Новое в русле развития финансовых технологий

New Developments in the Development of Financial Technologies

УДК 336.7

DOI: 10.12737/1998-0701-2024-10-10-3-9

Е.Е. Смирнов, парламентский корреспондент**E.E. Smirnov**, Parliamentary correspondent**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru

Аннотация. Минувшим летом Парламентом России были приняты федеральные законы № 221-ФЗ и 223-ФЗ, направленные на регулирование вопросов, связанных с выпуском и оборотом цифровых валют в целях развития новых финансовых технологий.

Ключевые слова: цифровая валюта, майнинг цифровой валюты, оператор электронной платформы, оператор майнинговой инфраструктуры.

Abstract. Last summer, the Russian Parliament adopted federal laws No. 221-FZ and 223-FZ aimed at regulating issues related to the issuance and circulation of digital currencies in order to develop new financial technologies.

Keywords: digital currency, digital currency mining, electronic platform operator, mining infrastructure operator.

Принятие 8 августа 2024 г. федеральных законов № 221-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и № 223-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» было обусловлено необходимостью введения правового регулирования деятельности по выпуску и обороту цифровых валют, позволяющего легально осуществлять такую деятельность, декларировать получаемый доход, а также обеспечивать исчисление и уплату в бюджеты всех уровней соответствующих налоговых платежей.

Аргументы авторов законодательных инициатив

Федеральные законы № 221-ФЗ и 223-ФЗ были инициированы группой депутатов Государственной думы. Выступая при обсуждении их концепций, один из авторов этих законодательных инициатив председатель Комитета ГД по финансовому рынку А.Г. Аксаков сказал, что они «направлены на урегулирование явления, которое реально у нас уже давно существует. По некоторым оценкам, майнинг, или создание так называемых криптовалют, измеряется миллиардами долларов, а оборот с использованием криптовалют, в том числе во внешнеэкономической деятельности, измеряется десятками миллиардов долларов.

Что такое майнинг? Это математические вычисления путем эксплуатации технических и программно-аппаратных средств для внесения записей в информационную систему на распределенном реестре. Цифровая валюта, которая в ходе майнинга создается, — это совокупность электронных данных (цифрового кода) в информационной системе, которые могут быть признаны средством платежа, не являясь при этом денежной единицей, и в отношении которых нет лица, обязанного перед обладателем цифровой валюты. По закону о майнинге эту деятельность могут осуществлять только включенные в реестр соответствующие лица. Ими могут быть юридические лица, индивидуальные предприниматели, а также физические лица, если майнинг криптовалюты будет ими осуществляться в незначительном, определенном требованиями закона и подзаконных актов объеме. Кто не может осуществлять майнинг? Индивидуальные предприниматели и юридические лица, чьи директора, учредители имеют неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики, против государственной власти или иные тяжкие, особо тяжкие преступления.

Лицо, получившее цифровую валюту в результате майнинга, будет отчитываться об этом в уполномоченный орган, который определит правительство. Контрольно-надзорные меры в отношении майнинга и оборота цифровой

валюты будут осуществлять Центральный банк, Росфинмониторинг, Федеральная служба безопасности, Федеральная налоговая служба и Минцифры — каждый в своей сфере ведения).

В Государственной думе законодательные инициативы, о которых идет речь, как и соответствующие законопроекты (один — о регулировании цифровой валюты, а второй — об установлении экспериментальных правовых режимов) были встречены с пониманием и готовностью активно участвовать в подготовке нужных для страны федеральных законов.

В частности, рассмотрев проект федерального закона о регулировании цифровой валюты (воплотившийся в Федеральный закон № 221-ФЗ), Комитет Государственной думы по финансовому рынку отметил следующее.

1. В законопроекте даны понятия «майнинг», «майнинг-пул», оператор майнинговой инфраструктуры, организация обращения цифровой валюты в Российской Федерации:

- *под «майнингом» цифровой валюты* предлагается понимать деятельность по проведению математических вычислений путем эксплуатации технических и программно-аппаратных средств для внесения записей в информационную систему, использующую технологию распределенного реестра, имеющих целью создание цифровой валюты и (или) получение вознаграждения в цифровой валюте;

- *под «майнинг-пулом»* авторы законопроекта предлагают понимать объединение мощностей нескольких вычислительных устройств, принадлежащих разным владельцам и применяемых для целей майнинга, в результате которого осуществляется распределение полученной цифровой валюты между владельцами указанных вычислительных устройств;

- *под оператором майнинговой инфраструктуры* понимается лицо, оказывающее услуги по предоставлению объектов для размещения вычислительных устройств, программно-аппаратных средств и/или предоставление в пользование таких вычислительных устройств, программно-аппаратных средств в целях майнинга цифровой валюты и ее дальнейшего распределения;

- *под организацией обращения цифровой валюты в Российской Федерации* предлагается установить оказание услуг, направленных на обеспечение совершения гражданско-пра-

вовых сделок и (или) операций, влекущих за собой переход цифровой валюты от одного обладателя к другому, если хотя бы одной из сторон сделок и (или) операций является юридическое лицо, личным законом которого является российское право, филиал, представительство и иное обособленное подразделение международной организации и иностранного юридического лица, компания и другое корпоративное образование, обладающее гражданской правоспособностью, созданное на территории Российской Федерации, физическое лицо, являющееся налоговым резидентом, и при осуществлении указанной деятельности используются объекты российской информационной инфраструктуры.

2. В законопроекте установлен запрет на рекламу (или) предложение в иной форме неограниченному кругу лиц цифровых валют, а также товаров (работ, услуг) в целях организации выпуска, выпуска, организации обращения, обращения цифровой валюты (за исключением майнинга цифровой валюты).

3. Устанавливается также запрет на организацию обращения цифровой валюты в Российской Федерации, кроме случаев майнинга цифровой валюты и ее дальнейшего распределения.

4. Исключается возможность отчуждения цифровой валюты, полученной в результате майнинга, с использованием объектов, которые не отнесены к объектам российской информационной инфраструктуры.

5. Требования к деятельности физических и юридических лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, будут устанавливаться Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России, а контроль (надзор) за соблюдением установленных требований будет осуществлять Роскомнадзор.

6. Правительство Российской Федерации будет вправе запретить майнинг цифровой валюты в отдельных субъектах Российской Федерации.

7. Юридические лица и ИП, которые будут осуществлять майнинговую деятельность, операторы майнинговой инфраструктуры должны быть включены в реестр. При этом данная новелла не затронет граждан, не являющихся ИП и совершающих майнинговую деятельность, если потребляемая энергия при

осуществлении такими лицами майнинговой деятельности не будет превышать лимитов, которые будут установлены Правительством Российской Федерации.

8. Предусматривается обязанность лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, предоставлять в уполномоченный Правительством Российской Федерации орган информацию о получении цифровой валюты в результате майнинга, об адресах-идентификаторах, а также полномочие Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации по ведению перечня адресов-идентификаторов, в отношении которых есть основания полагать, что операции по ним осуществлялись в целях отмывания доходов или финансирования терроризма.

Комитет отметил, что введение проектируемого правового регулирования создаст условия для осуществления майнинговой деятельности легально, будет способствовать пополнению бюджетов Российской Федерации, а также позволит скорее сформировать правоприменительную практику, которая в том числе будет способствовать обеспечению дальнейшего комплексного регулирования вопросов, связанных с выпуском и оборотом цифровых валют в Российской Федерации.

Что касается законопроекта об установлении экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке (воплотившегося в Федеральный закон № 223-ФЗ), то Комитет, поддержав его концепцию, отметил следующие правовые обстоятельства.

В настоящее время в Российской Федерации действует Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (далее — Федеральный закон), предусматривающий временное применение специального (отличного от действующего) правового регулирования для разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций в отдельных сферах. В частности, частью 3 статьи 5 данного закона предусмотрено, что программа экспериментального правового режима (ЭПР), устанавливающая его условия, может исключать или изменять действие положений федерального закона в случае, если это прямо предусмотрено соответствующим федеральным законом.

Как заявлено авторами законопроекта в пояснительной записке, «существует запрет на использование цифровой валюты в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги или иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровой валютой товаров (работ, услуг)». В целях устранения данного барьера предлагается «предоставить возможность в рамках ЭПР применять нормы Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» в части использования цифровой валюты с определенными особенностями».

Для этих целей проектом федерального закона предлагается:

- расширить функционал Центрального банка Российской Федерации и установить, что Банк России выполняет функции уполномоченного и регулирующего органа по вопросам ЭПР в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке;

- предусмотреть, что Банк России будет взаимодействовать с инициаторами ЭПР в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке посредством информационных ресурсов Банка России, в том числе путем предоставления таким лицам доступа к личному кабинету;

- допустить, что программой ЭПР в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке могут быть установлены возможности использования цифровой валюты в качестве валютной ценности, осуществления операций с цифровыми валютами в качестве средства платежа во внешнеторговой деятельности, права и обязанности как резидентов и нерезидентов при осуществлении ими валютных операций с цифровой валютой, так и органов и агентов валютного контроля в данной части;

- установить, что если программой ЭПР в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке затрагиваются вопросы безопасности государства, то утверждение такой программы подлежит обязательному согласованию с ФСБ России;

- предусмотреть, что программа ЭПР в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке должна содержать оценку рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, разглашения сведений, составляющих банковскую тайну и иные, охраняемые законом сведения;

- расширить перечень оснований, в соответствии с которыми уполномоченным органом принимается решение о прекращении участия инициатора ЭПР в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, дополнив его основанием в виде совершения субъектом ЭПР нарушения «антиотмывочного» законодательства, за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну и иные, охраняемые законом сведения, за нарушение прав и законных интересов выгодоприобретателей, кредиторов, инвесторов и иных лиц;

- обязать Банк России при выполнении им функции уполномоченного и регулирующего органа по вопросам ЭПР в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, в срок не позднее 10 дней информировать ФСБ России и Росфинмониторинг России о выявлении рисков в ходе мониторинга деятельности инициатора ЭПР в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке.

Комитет отметил, что реализация проектируемых положений будет способствовать совершенствованию общего регулирования и созданию благоприятных условий для разработки и внедрения цифровых инноваций.

Как показали доработка законопроектов и их принятие в трех чтениях, такого же мнения придерживалось и подавляющее большинство депутатов Государственной думы.

Основные положения Федерального закона № 221-ФЗ

Федеральный закон № 221-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлен на регулирование вопросов, связанных с выпуском и оборотом цифровых валют в целях развития новых финансовых технологий, в том числе применяемых при трансграничных расчетах.

Данным законом в понятийный аппарат законодательства о цифровых финансовых активах введены новые понятия, в том числе майнинг цифровой валюты, майнинг-пул, оператор

майнинговой инфраструктуры, адрес-идентификатор, иностранные цифровые права. При этом, как отмечается в заключении на закон Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, майнинг признается составляющей оборота, а не выпуском или организацией выпуска цифровой валюты.

Согласно принятому закону под *майнингом цифровой валюты* понимается деятельность по проведению математических вычислений с помощью вычислительных устройств для внесения записей в информационную систему, использующую в том числе технологию распределенного реестра, с целью выпуска цифровой валюты и (или) получения вознаграждения в цифровой валюте за подтверждение записей в информационной системе.

Майнинговую деятельность разрешается осуществлять российским юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, включенным в специализированный реестр.

Физическим лицам — гражданам Российской Федерации, не являющимся индивидуальными предпринимателями, разрешается осуществлять майнинг цифровых валют без включения в указанный реестр, если такая деятельность не приводит к превышению лимитов энергопотребления, установленных Правительством Российской Федерации.

В соответствии с принятым законом не могут осуществлять майнинг цифровой валюты (в том числе в качестве участников майнинг-пула) физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, которые имеют неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики, преступления против государственной власти либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления, а также юридические лица, если они сами или их учредители (участники), бенефициарные владельцы, единоличный исполнительный орган не соответствуют требованиям к деловой репутации, указанным в Федеральном законе № 221-ФЗ.

Правительство Российской Федерации по согласованию с Банком России вправе устанавливать иные требования к деятельности лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (в том числе участников майнинг-пула).

Юридические лица, личным законом которых является российское право, и физические



лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в качестве индивидуальных предпринимателей, вправе осуществлять деятельность *оператора майнинговой инфраструктуры* с момента включения в реестр операторов майнинговой инфраструктуры.

Правительство Российской Федерации устанавливает требования к деятельности оператора майнинговой инфраструктуры, характеру и объему оказываемых им услуг.

Ведение реестра лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, и реестра операторов майнинговой инфраструктуры, включая внесение в них сведений, изменение сведений, исключение сведений из указанных реестров, принятие решения об отказе во внесении в указанные реестры сведений, осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий, в порядке и по основаниям, установленным Правительством Российской Федерации.

Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий, в случае неоднократного нарушения в течение одного года лицом, осуществляющим майнинг цифровой валюты (в том числе участником майнинг-пула), требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных правовых актов, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, принимает решение об исключении лица, осуществляющего майнинг цифровой валюты (в том числе участника майнинг-пула), из реестра лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты.

Правительство Российской Федерации по согласованию с Банком России устанавливает иные случаи исключения лица, осуществ-

ляющего майнинг цифровой валюты (в том числе участника майнинг-пула), из реестра лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты.

Лицо, осуществляющее майнинг цифровой валюты (в том числе участник майнинг-пула), обязано предоставить информацию о получении цифровой валюты в случае выпуска (получения) цифровой валюты в результате майнинга цифровой валюты, а также об адресе-идентификаторе, включая адрес-идентификатор майнинг-пула, в уполномоченный орган, определенный Правительством Российской Федерации, в порядке, объеме и сроки, установленные Правительством Российской Федерации.

Лицом, организующим деятельность *майнинг-пула*, может быть юридическое лицо, личным законом которого является российское право, физическое лицо, зарегистрированное в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в качестве индивидуального предпринимателя, и физическое лицо — гражданин Российской Федерации, не являющийся индивидуальным предпринимателем.

Лицо, организующее деятельность майнинг-пула, может одновременно осуществлять майнинг цифровой валюты.

Лицо, организующее деятельность майнинг-пула, должно соответствовать требованиям, предъявляемым Федеральным законом № 221-ФЗ к лицам, осуществляющим майнинг цифровой валюты.

Контроль (надзор) за соблюдением требований, указанных в принятом законе, возложен на федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, а также на уполномоченный орган, определенный Правительством Российской Федерации с учетом компетенции каждого из них.

Порядок ведения реестра, а также установление требований к деятельности оператора майнинговой инфраструктуры определяется нормативным актом Правительства Российской Федерации. При этом ведение реестра, в том числе исключение из реестра в резуль-

тате нарушений требований лиц, осуществляющих майнинг, возлагается на Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

В целях обеспечения финансовой стабильности Российской Федерации уполномоченный орган по согласованию с Банком России вправе установить запрет и (или) ограничения на совершение сделок с цифровой валютой.

Кроме того, Федеральным законом № 221-ФЗ устанавливаются требования к репутации лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты и организующих деятельность майнинг-пула. Контроль (надзор) за соблюдением указанных требований лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты, будет осуществлять Роскомнадзор, а лиц, организующих деятельность майнинг-пула — федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации.

В целях обеспечения контроля за энергопотреблением при осуществлении майнинга цифровой валюты Правительству Российской Федерации предоставляются полномочия по установлению запрета на осуществление майнинговой деятельности в отдельных субъектах Российской Федерации или на отдельных их территориях. При этом также устанавливается запрет на совмещение майнинговой деятельности с деятельностью, связанной с электроэнергетикой.

Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам отметил, что реализация Федерального закона № 221-ФЗ позволит сформировать правоприменительную практику, связанную с оборотом (в том числе майнингом) цифровых валют.

Основные положения Федерального закона № 223-ФЗ

Федеральный закон № 223-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлен на развитие положений законодательства об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в части финансового рынка.

Законом предусматривается, что в период действия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций в целях осуществления сделок с цифровой валютой

могут изменяться или исключаться отдельные положения соответствующего законодательства Российской Федерации.

Принципиально важно то правовое обстоятельство, что в соответствии с Федеральным законом № 223-ФЗ решение об установлении экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций и утверждении программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций подлежит согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере финансовых рынков.

Как отмечено в заключении на данный закон Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, в случае инициативного предложения о введении экспериментального правового режима, положения которого исключают или изменяют положения банковского законодательства или затрагивают вопросы обороны и безопасности государства, то такое инициативное предложение должно направляться в Банк России или ФСБ России соответственно для подготовки заключения в отношении возможности или невозможности установления такого экспериментального режима.

Программа об экспериментальном правовом режиме в сфере цифровых инноваций должна содержать оценку рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, нарушения требований, предъявляемых к защите информации, ограничения объема отдельных финансовых операций и общего объема операций, количества лиц, в отношении которых могут осуществляться эти финансовые операции в течение срока действия экспериментального правового режима.

Дополнительным основанием для прекращения статуса субъекта экспериментального правового режима будет являться разглашение

субъектом экспериментального правового режима сведений, составляющих банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, конфиденциальной и (или) иной информации, отнесенной в соответствии с законодательством Российской Федерации к информации ограниченного доступа, а также нарушение требований к защите информации, нарушение прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Согласно Федеральному закону № 223-ФЗ на Банк России возлагаются функции уполномоченного органа и регулирующего органа по вопросам экспериментального правового

режима в сфере цифровых инноваций, а также обязанности по взаимодействию с инициаторами, претендентами, организациями предпринимательского сообщества и субъектами экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке посредством информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в сети Интернет, в том числе путем предоставления таким лицам доступа к личному кабинету.

Отметив именно эти важные положения закона, принятого Государственной думой, Комитет рекомендовал Совету Федерации одобрить его, что и было сделано.

ВШЭ: ИЗДЕРЖКИ БИЗНЕСА ОТ ПРОВЕРОК СВЯЗАНЫ С РОСТОМ АУТСОРСИНГОВЫХ УСЛУГ

Рост издержек бизнеса от проверок связан прежде всего с ростом аутсорсинговых услуг, к которым прибегают компании при проверках, а также в связи с ростом заработных плат определенных категорий персонала, которые привлекаются при проверках (включая услуги и зарплаты юристов, бухгалтеров).

Таким мнением 17 октября с «Известиями» поделилась доцент факультета экономических наук НИУ ВШЭ Анна Федюнина.

Ранее «Известия» писали, что, несмотря на действующий мораторий на проверки, издержки бизнеса от них, в основном связанные с простоем, выросли на четверть — до 44 млрд рублей в 2023 году.

Оценить, насколько это большая сумма, достаточно сложно, поскольку важно ее оценивать в сопоставлении, например, с недополученными доходами бюджета в случае, если проверка не проведена и предприятие недоплатило налоги в бюджет, заявила Федюнина.

«Общее сокращение числа проверок снижает давление на бизнес и позитивно отражается на бизнес-климате, однако это увеличивает риски возможного нарушения законодательства со стороны отдельных предприятий. Увеличение проверок ведет к росту соблюдения норм, однако создает излишнюю нагрузку на предприятия. Для решения этих разногласий представляется, что проверки должны фокусироваться на наиболее рискованных и проблемных областях и не затрагивать все сферы деятельности и все предприятия без исключения. Например, рационально снижать нагрузку на молодые небольшие по размеру предприятия и проверять укоренившийся бизнес. При этом среди укоренившихся предприятий следует

проводить проверки не только крупных предприятий, но и небольших (малых и средних) укоренившихся фирм, где уже накопился опыт и возможно несоблюдение тех или иных требований (в том числе по причине незнания тех или иных норм и требований)», — сказала она.

При этом важно, чтобы проверяющие органы относились к проверкам с настроением к сотрудничеству, чтобы в том числе предупредить бизнес о возможных ловушках, связанных, например, с разночтением отдельных регулирующих документов, указала Федюнина. Вместо противостояния, органы контроля и бизнес должны работать совместно для достижения наилучших результатов, заключила эксперт.

В июле сообщалось, что плановые проверки бизнеса могут так и не вернуться даже после отмены моратория на надзор с 1 января 2025 года. Минэкономразвития предлагает в перспективе ограничиться лишь профилактическими визитами на предприятия.

Это не коснется организаций, которые относят к высокой или чрезвычайно высокой категории риска причинения вреда, — например, АЭС, ГЭС, химических заводов и других, сказано в документах ведомства.

<https://www.audit-it.ru/news/finance/1109368.html>

17 октября 2024 г.

Источник: Известия