

О ПЕРСПЕКТИВАХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ ВО ВНЕШНЕТОРГОВЫХ РАСЧЕТАХ

Юридическая фирма **ALUMNI Partners** информирует о вступивших **с 1 сентября** новых положениях 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 № 259-ФЗ), устанавливающих возможность использовать цифровые финансовые активы (далее – ЦФА) в международных расчетах.

По правилу, закрепленному в **статье 14 Закона № 259-ФЗ**, использовать цифровую валюту на территории Российской Федерации в качестве средства платежа запрещено. Также резидентам Российской Федерации **не разрешается принимать цифровую валюту в качестве встречного предоставления** за передаваемые ими (им) товары, выполняемые ими (им) работы, оказываемые ими (им) услуги или иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровой валютой товаров (работ, услуг). Кроме того, в Российской Федерации **запрещается распространение информации о предложении** и (или) приеме цифровой валюты в качестве способа (встречного предоставления), позволяющего предполагать оплату цифровой валютой товаров (работ, услуг).

Напоминаем, что **цифровой валютой** признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.

NB! Использование цифровой валюты (**криптовалюты**) в качестве средства платежа между **двумя резидентами РФ запрещено**. Однако в качестве эксперимента **установлены** исключения для внешней торговли.

Согласно изменениям, Банку России разрешено **запустить экспериментальный правовой режим** (далее – **ЭПР**) по созданию площадки для использования цифровой валюты (в частности, **криптовалюты**) в международных расчетах.

Программа ЭПР в сфере цифровых инноваций, которую утверждает Банк России, может определять специальное регулирование, которое отличается от действующего, утвержденного Федеральным Законом «О валютном регулировании и валютном контроле от 10.12.2003 № 173-ФЗ.

Так, специальное регулирование может изменять или исключать отдельные положения Закона, в том числе относительно:

- проведения операций с цифровыми валютами, включая использование цифровой валюты в качестве средства платежа по внешнеторговым контрактам, заключенным между резидентами и нерезидентами;
- прав и обязанностей резидентов и нерезидентов при осуществлении ими валютных операций с цифровой валютой;
- прав и обязанностей органов и агентов валютного контроля при осуществлении контрольных мероприятий;
- порядка допуска (прекращения допуска) цифровой валюты в качестве товара в организованных торгах;
- требований к операторам электронной платформы и организаторам торговли, пр.

В условиях нововведений **перспектива использования цифровой валюты** наряду с цифровыми финансовыми активами (**ЦФА**), использовать которые в расчетах по внешнеторговым контрактам разрешили ранее, вызывает не только большой интерес, но и немало юридических **вопросов**.

В первую очередь, **«закрытость» информации создает неопределенность в вопросе использования цифровой валюты в рамках ЭПР**. Понятно, что вопрос «деликатный», но для участия в ЭПР необходима информация об условиях эксперимента и участия в нем. В этой связи есть необходимость в разработке нормативных положений и придания им возможной гласности. Также, ввиду введения ЭПР, на наш взгляд

ALUMNI PARTNERS

необходимо пересмотреть и доработать законодательство о налогообложении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Также необходимо безотлагательно начать переговоры с иностранными партнерами с тем, чтобы они были готовы принимать **цифровую валюту на условиях ЭПР**. Конечно, для их информирования и получения поддержки в этом вопросе также необходима информация относительно условий ЭПР. Ввиду давления со стороны недружественных государств, которые ввели «вторичные санкции» в отношении лиц, содействующих обходу ограничительных мер, любая связь, в которой будет возможно проследить «российский след», может быть воспринята как основание для введения и применения дополнительных санкций.

Кроме того, **необходимо создать и гарантировать высокий уровень надежности инфраструктуры, которая будет задействована при проведении платежей в криптовалюте**. Имеется ввиду хорошая защита платформы от хакерских атак, поддержание высокой пропускной способности транзакций.

Более того, необходимо раскрыть информацию об **организации модели, по которой будут работать расчеты в цифровой валюте**. На наш взгляд важно, чтобы механизм использования криптовалюты сохранился в децентрализованном виде, ведь российское происхождение платежей может легко выявляться, что не приведет к ожидаемому результату при проведении расчетов.

И хотя расчеты в цифровой валюте выглядят крайне привлекательными для бизнеса, нужно учитывать, что их потенциал довольно ограничен по сравнению с использованием традиционных платежных систем. При переходе на криптовалюту во внешнеэкономической деятельности российским юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям также надо понимать, что **крупные по сумме и регулярные платежи могут быть также обнаружены и заблокированы иностранными регуляторами**¹.

Таким образом, несмотря на большую привлекательность идеи проведения расчетов в ЦФА и цифровой валюте, механизм реализации нововведений требует основательной юридической проработки, в том числе в части адаптации действующего законодательства. От подготовленности эксперимента будет зависеть эффективность и жизнеспособность установленного им способа расчетов. При этом, мы уверены в своевременности и необходимости ЭПР и того, что данный механизм позволит ослабить «санкционное давление» на участников ВЭД и заменит «многоступенчатые» способы оплаты.

Информационные письма ALUMNI Partners являются кратким обзором изменений в законодательстве и правоприменительной практики и не должны рассматриваться в качестве правового заключения или консультации.

Если у вас возникнут какие-либо вопросы или комментарии в связи с настоящим алертом, пожалуйста, свяжитесь с нами, и мы будем рады их обсудить.

Алерт подготовлен Леной Белозеровой, советником, и Алиной Антонцевой, стажером Практики ВЭД, валютного и таможенного регулирования.



Лена Белозерова

Советник, руководитель направления таможенного права и валютного регулирования
Практика ВЭД, валютного и таможенного регулирования

ALUMNI Partners

+7 (495) 968-8-968

lena.belozerova@alumnipartners.ru

1 Ответы Банка России на вопросы (предложения) банков, поступившие в рамках ежегодной встречи кредитных организаций с руководством регулятора (Приложение к Письму Банка России от 24.07.2023 N 03-23-16/6611) ("Официальный сайт Ассоциации "Россия", 2023).