

## ГОСДУМА ОДОБРИЛА ЗАКОНЫ О МАЙНИНГЕ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ И ОБ ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ С ЦИФРОВЫМИ ВАЛЮТАМИ

Юридическая фирма **ALUMNI Partners** информирует о том, что 30 июля 2024 года Государственная дума РФ приняла сразу во втором и третьем чтениях два закона:

- (1) **закон**, легализующий майнинг цифровых валют, определяющий условия обращения иностранных цифровых прав в России, устанавливающий запрет на рекламу цифровых валют и отдельных цифровых финансовых активов («**Закон о майнинге**»), а также
- (2) **закон**, позволяющий в рамках экспериментальных правовых режимов (ЭПР) осуществлять трансграничные расчеты цифровой валютой, биржевые торги цифровой валютой, а также создавать электронную платформу для операций с цифровой валютой («**Закон о трансграничных расчетах цифровой валютой**»). Вступает в силу с сентября 2024 года.

Закон о майнинге вносит изменения в целый ряд законов<sup>1</sup> и предусматривает его вступление в силу в течение 10 дней после официального опубликования закона, за исключением отдельных положений о майнинге цифровой валюты, включая требования о специальных реестрах Минцифры России для майнеров и операторов майнинг-инфраструктуры. Эти положения вступают в силу с 1 ноября 2024 года.

Ниже приведены основные нововведения, касающиеся:

- майнинга цифровых валют,
- обращения иностранных цифровых прав в России и российских ЦФА в иностранных системах,
- запрета рекламы цифровых валют и отдельных ЦФА,
- отдельных операций с цифровыми валютами в рамках ЭПР.

### I. МАЙНИНГ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ

#### Понятие майнинга цифровых валют, майнинг-пула и иные термины в области майнинга

Закон о майнинге определяет «**майнинг цифровой валюты**» как деятельность по проведению математических вычислений путем эксплуатации технических и программно-аппаратных средств для внесения записей в информационную систему, использующую технологию (включая распределенный реестр), с целью выпуска цифровой валюты и/или получения майнером вознаграждения в цифровой валюте за подтверждение записей в информационной системе.

Также введено определение «**майнинг-пула**», под которым понимается объединение мощностей нескольких технических и программно-аппаратных средств, принадлежащих разным владельцам (участникам майнинг-пула) и используемых для целей майнинга цифровой валюты, в результате которого осуществляется распределение выпущенной цифровой валюты между участниками майнинг-пула.

Закон о майнинге определяет иные термины в области майнинга (майнинг-инфраструктура, оператор майнинг-инфраструктуры, адрес-идентификатор).

#### Ограничения на обращение цифровой валюты

Закон о майнинге не содержит запрета на организацию обращения цифровой валюты, что может свидетельствовать о потенциальной возможности функционирования криптобирж и обменников в России. Однако Закон о майнинге содержит запрет предложения цифровой валюты, товаров, работ и услуг в целях организации и/или обращения цифровой валюты (т.е. различных сервисов, предполагающих использование цифровой валюты) неограниченному кругу лиц в целях организации обращения и/или обращения цифровой валюты.

<sup>1</sup> В частности, в Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральный закон от 26.03.2003 г. № 35-ФЗ «Об электроэнергетике», Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральный закон от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе».

валюты. Из этого следует, что организация обращения цифровой валюты допустима только в отношении заранее определенного круга лиц.

Кроме того, Закон о майнинге предоставляет право уполномоченному органу, определенному Правительством РФ, по согласованию с Банком России установить **запрет и/или ограничения на совершение сделок с цифровой валютой** в целях обеспечения финансовой стабильности РФ.

## Условия майнинга цифровых валют и требования к участникам майнинговой деятельности

**Майнинг цифровых валют**, включая участие в майнинг-пуле, смогут осуществлять включенные в специальный реестр Минцифры России<sup>2</sup> российские юридические лица и ИП («Промышленные майнеры»). Частные майнеры (физические лица) смогут заниматься майнингом цифровых валют без включения в специальный реестр, но без превышения лимитов энергопотребления, установленных Правительством РФ.

Майнеры, включая участников майнинг-пула, обязаны предоставить информацию о получении цифровой валюты в результате майнинга и [адресе-идентификаторе](#) (уникальной последовательности символов, предназначенной для учета операций с цифровой валютой) в уполномоченный орган, определенный Правительством РФ.

Майнеры, включая участников майнинг-пула, обязаны соблюдать требования антиотмывочного законодательства<sup>3</sup> и будут исключаться из специального реестра в случае неоднократного нарушения в течение года таких требований.

Не могут осуществлять майнинг цифровой валюты:

- ИП, включенные в «перечень террористов и экстремистов», либо которые имеют неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики, против государственной власти, либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления; а также
- юридические лица, если они сами включены в «перечень экстремистов и террористов», либо участники, бенефициарные владельцы или единоличный исполнительный орган которых включены в «перечень экстремистов и террористов» или имеют неснятую или непогашенную задолженность за преступления, указанные выше.

Промышленные майнеры не вправе совмещать деятельность по майнингу цифровой валюты со следующими видами деятельности:

- деятельностью по передаче электрической энергии;
- деятельностью по оперативно-диспетчерскому управлению в электроэнергетике;
- деятельностью по производству или купле-продаже электрической энергии.

**Деятельность по организации деятельности майнинг-пула** могут осуществлять российское юридическое лицо, ИП, а также физическое лицо – гражданин Российской Федерации, не являющийся ИП. Деятельность по организации майнинг-пула можно одновременно осуществлять с майнингом цифровой валюты.

**Деятельность оператора майнинговой инфраструктуры** вправе осуществлять российские юридические лица и ИП с момента включения в реестр операторов майнинговой инфраструктуры. Оператором майнинговой инфраструктуры признается лицо, оказывающее услуги по предоставлению объектов, используемых для размещения технических и программно-аппаратных средств, для осуществления деятельности по майнингу цифровой валюты и деятельности майнинг-пула.

<sup>2</sup> Реестр лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты.

<sup>3</sup> Требования, установленные пунктом 1 статьи 7.1 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и/или требования нормативных правовых актов, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.

Правительство РФ наделено полномочиями устанавливать иные требования (не указанные в Законе о майнинге) к:

- деятельности лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, в том числе участников майнинг-пула (по согласованию с Банком России);
- майнинг-пулу, а также к лицу, организующему его деятельность;
- деятельности оператора майнинговой инфраструктуры, характеру и объему оказываемых им услуг.

## Запрет на майнинг цифровых валют и последствия его нарушения

**Запрет на осуществление майнинга** цифровой валюты (включая участие в майнинг-пуле) в отдельных субъектах РФ или на отдельных их территориях может быть установлен по решению Правительства РФ. Правительство РФ устанавливает особенности введения полного и/или частичного ограничения режима потребления электрической энергии энергопринимающими устройствами для майнинга цифровой валюты.

Правительство РФ вправе также установить особенности учета сведений о технологическом присоединении энергопринимающих устройств для майнинга, об их максимальной мощности и о прогнозном потреблении ими электрической энергии и мощности при разработке документов перспективного развития электроэнергетики.

Максимальная присоединенная **мощность энергопринимающих устройств** для майнинга цифровых валют **может быть уменьшена** вплоть до отсоединения энергопринимающих устройств от электрической сети по решению суда в следующих случаях:

- в случае неисполнения майнером решения Правительства РФ о запрете осуществлять майнинг цифровой валюты в отдельных субъектах РФ или на отдельных их территориях; и/или
- в случае осуществления майнером майнинга цифровой валюты и/или деятельности оператора майнинговой инфраструктуры без включения в специальный реестр.

## Информация об адресах-идентификаторах и перечень «подозрительных» адресов-идентификаторов

Росфинмониторингу предоставлены полномочия по ведению перечня «подозрительных» адресов-идентификаторов, в которых учитываются приходные и расходные операции с цифровой валютой, когда есть основания полагать, что такие операции могут быть осуществлены в целях совершения уголовно наказуемого деяния.

Адреса-идентификаторы должны предоставляться майнерами (участниками майнинг-пулов) по запросам Росфинмониторинга, ФСБ, ФНС, Росимущества. При этом информация об адресах-идентификаторах, полученная от майнеров (участников майнинг-пулов) уполномоченным органом, определенным Правительством РФ, во всех случаях передается таким уполномоченным органом в Росфинмониторинг и Банк России.

## II. ОБРАЩЕНИЕ ИНОСТРАННЫХ ЦИФРОВЫХ ПРАВ И РОССИЙСКИХ ЦФА В ИНОСТРАННЫХ СИСТЕМАХ

### Условия обращения иностранных цифровых прав в России

Закон о майнинге допускает к обращению в России иностранные цифровые права в качестве цифровых финансовых активов (ЦФА) и гибридных цифровых прав, включающих ЦФА и иные цифровые права. Это возможно при условии квалификации иностранных цифровых прав в таком качестве оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА.

Под иностранными цифровыми правами понимаются «обязательственные и иные права, выпуск, учет и обращение которых осуществляются в информационной системе, организованной не в соответствии с

российским правом». При этом к иностранным цифровым правам не относятся иностранные ценные бумаги (по праву обязанного по иностранному цифровому праву лица).

По общему правилу иностранные цифровые права не могут приобретаться физическими лицами - гражданами РФ, если иное не будет предусмотрено Банком России. Банк России вправе установить особенности учета и/или обращения иностранных цифровых прав, допущенных к обращению в России.

Кроме того, Банк России вправе устанавливать дополнительные требования к иностранным цифровым правам и вводить запрет на квалификацию отдельных видов иностранных цифровых прав в качестве цифровых прав.

## **Операции иностранного номинального держателя с российскими ЦФА**

Закон о майнинге позволяет зачислять российские ЦФА иностранному номинальному держателю ЦФА, который соответствует требованиям, установленным Банком России. Иностраный держатель ЦФА осуществляет учет прав на ЦФА, принадлежащие иным лицам, и/или распоряжение ЦФА в соответствии со своим личным законом.

При этом иностранный номинальный держатель ЦФА обязан предоставлять информацию о своих клиентах учитывающему такие ЦФА оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА в порядке, установленном Банком России.

## **Обращение российских ЦФА в иностранных информационных системах**

Если оператор информационной системы примет решение о возможности учета и обращения российских ЦФА в иностранных информационных системах, он должен обеспечить, чтобы в правилах информационной системы содержалось указание на такую возможность, а также были отражены особенности совершения операций с соответствующими российскими ЦФА в информационной системе, в которой они были выпущены.

### **III. ИНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ПО ЦФА**

#### **ЦФА, используемые в качестве расчетов по внешнеторговым контрактам**

При совершении сделок с ЦФА во внешнеэкономической деятельности, когда ЦФА является встречным предоставлением по внешнеторговым договорам, законодатель не обязывает участников внешнеэкономической деятельности совершать такие сделки через операторов обмена ЦФА.

#### **Не все решения о выпуске ЦФА теперь нужно публиковать**

Решение о выпуске ЦФА можно не публиковать на сайте лица, выпускающего ЦФА, и на сайте оператора информационной системы, если:

- решение адресовано определенному кругу лиц, являющихся ИП или юридическими лицами, и/или
- выпускаемые ЦФА могут быть приобретены только квалифицированными инвесторами.

Однако оператор информационной системы обязан обеспечить доступ к решению Банку России, потенциальным приобретателям ЦФА и обладателям таких ЦФА.

### **IV. ЗАПРЕТ НА РЕКЛАМУ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ И ОТДЕЛЬНЫХ ЦФА**

В Законе о майнинге установлен запрет на рекламу цифровой валюты, товаров, работ и услуг в целях организации и/или обращения цифровой валюты. По сути, речь идет о запрете рекламы криптобирж, обменников и иных сервисов, предполагающих использование цифровой валюты.

Также запрещено продвижение (реклама) ЦФА, если решение об их эмиссии предусматривает в качестве потенциальных покупателей только конкретных или соответствующих определенным критериям ИП и/или юридических лиц.

## V. РАЗРЕШЕНЫ ЭПР ДЛЯ НЕКОТОРЫХ ОПЕРАЦИЙ С ЦИФРОВЫМИ ВАЛЮТАМИ

С сентября 2024 года будет возможно провести несколько ЭПР в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке:

- *Эксперимент по использованию цифровой валюты для расчетов по внешнеторговым договорам*

Закон о трансграничных расчетах цифровой валютой вносит изменения, позволяющие использовать цифровую валюту в качестве средства платежа по внешнеторговым договорам в рамках ЭПР. Решение об установлении ЭПР подлежит согласованию с Росфинмониторингом, ФСБ и Минфином России. Сделки с цифровой валютой, совершаемые при осуществлении внешнеторговой деятельности, должны будут осуществляться через уполномоченную организацию, подлежащую определению в программе ЭПР. Кроме того, программой ЭПР должны быть определены права и обязанности участников таких расчетов, органов и агентов валютного контроля, уполномоченной организации, а также порядок взаимодействия уполномоченной организации с участниками ЭПР.

Соответствующие изменения вносятся в Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

- *Эксперимент по проведению биржевых торгов цифровой валютой*

В целях проведения организованных торгов цифровой валютой программа ЭПР может изменять положения Федерального закона от 21.11.2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах» в части порядка допуска (прекращения допуска) цифровых валют в качестве товара к организованным торгам, а также определения требований к организаторам торговли, осуществляющим проведение организованных торгов цифровой валютой.

- *Эксперимент по созданию электронной платформы для операций с цифровой валютой*

В целях осуществления сделок с цифровой валютой положения программы ЭПР могут изменять или исключать положения Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части:

- определения требований к деятельности оператора электронной платформы по оказанию услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы,
- понятий «электронная платформа», «оператор электронной платформы», «правила электронной платформы».

## VI. ИЗМЕНЕНИЯ ПО УСЛОВИЯМ ЭПР НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Внесен ряд общих изменений в Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций», связанных с ЭПР в сфере цифровых инноваций. Среди них следующие:

- Банк России наделяется функциями уполномоченного и регулирующего органа по вопросам ЭПР в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке. При этом определены случаи, когда программа ЭПР, утверждаемая Банком России, подлежит согласованию с ФСБ, Росфинмониторингом и Минфином РФ;
- предметом специального регулирования не могут быть правоотношения, возникшие при осуществлении деятельности, связанной с высоким риском нанесения ущерба стабильности финансового рынка РФ, экономической безопасности РФ;
- программа ЭПР по направлению финансовый рынок должна содержать (i) оценку рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма; разглашения сведений, составляющих банковскую тайну; тайну страхования и иную охраняемую законом тайну; разглашения информации ограниченного доступа; нарушения требований к защите информации; нарушения прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, инвесторов, кредиторов и

вкладчиков; (ii) ограничения объема отдельных финансовых операций и общего объема финансовых операций, осуществляемых в рамках такого ЭПР (в т.ч., объем привлекаемых активов, количество участников финансовых операций, виды финансовых операций, виды и перечни активов, категории лиц, с которыми могут осуществляться финансовые операции);

- Банк России осуществляет мониторинг деятельности инициаторов ЭПР в целях выявления рисков причинения вреда обороне и безопасности государства, а также рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма. В случае выявления таких рисков Банк России в течение 10 рабочих дней обязан уведомить о них ФСБ и Росфинмониторинг соответственно;
- статус субъекта ЭПР прекращается в случае разглашения субъектом ЭПР при реализации ЭПР сведений, составляющих банковскую тайну, тайну страхования, иную охраняемую законом тайну, разглашения информации ограниченного доступа, нарушения им требований к защите информации, нарушения им прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

*Информационные письма ALUMNI Partners являются кратким обзором изменений в законодательстве и правоприменительной практике 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.**



**Екатерина Дедова**

Партнер, Корпоративная практика / M&A, TMT, адвокат, к.ю.н.

**ALUMNI Partners**

+7 (495) 968-8-968

[ekaterina.dedova@alumnipartners.ru](mailto:ekaterina.dedova@alumnipartners.ru)



**Александр Муравин**

Советник, Антимонопольная практика, руководитель, Коммерческая практика

**ALUMNI Partners**

+7 (495) 968-8-968

[alexander.muravin@alumnipartners.ru](mailto:alexander.muravin@alumnipartners.ru)



**Инна Неминущая**

Старший юрист, Коммерческая практика, к.ю.н.

**ALUMNI Partners**

+7 (495) 968-8-968

[inna.neminschaya@alumnipartners.ru](mailto:inna.neminschaya@alumnipartners.ru)