

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

« ___ » _____ 2020 г.

№ _____-У

г. Москва

О признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным инвестором, о признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, может осуществляться только в пределах установленной Банком России суммы денежных средств, передаваемых в их оплату, и (или) совокупной стоимости иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, о сумме денежных средств и совокупной стоимости цифровых финансовых активов, в пределах которой лицом, являющимся неквалифицированным инвестором может осуществляться приобретение цифровых финансовых активов

Настоящее Указание на основании части 9 статьи 4 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018) (далее - Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации») устанавливает признаки цифровых финансовых активов, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным инвестором, признаки цифровых финансовых активов, приобретение которых лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, может осуществляться только в пределах установленной Банком России суммы денежных средств, передаваемых в их оплату, а также совокупную стоимость иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, сумму денежных средств и совокупную стоимость цифровых финансовых активов, в пределах которой лицом, являющимся неквалифицированным инвестором, может осуществляться приобретение цифровых финансовых активов.

1. Квалифицированные инвесторы и юридические лица могут приобретать цифровые финансовые активы в следующих случаях:

- цифровые финансовые активы, выпущены в информационных системах, организованных в соответствии с иностранным правом;

- цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, приобретение которых может быть осуществлено только квалифицированными инвесторами;

- цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, при условии, что цифровые финансовые активы выпущены в информационных системах, организованных в соответствии с иностранным правом, и (или) стоимость таких иных цифровых прав превышает 600 тысяч рублей.

2. Индивидуальные предприниматели, физические лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами (далее – лица), могут приобретать в течение одного года цифровые финансовые активы в пределах 600 тысяч рублей, передаваемых в их оплату, и (или) совокупной стоимости

иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, и (или) приобретать цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, в пределах 600 тысяч рублей для цифровых финансовых активов и 600 тысяч рублей для иных цифровых прав, передаваемых в их оплату, с учетом следующих особенностей:

а) цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования, а также права участия в капитале непубличного акционерного общества, могут быть приобретены лицом без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг;

б) цифровые финансовые активы, удостоверяющие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, а также права требования передачи эмиссионных ценных бумаг, могут быть приобретены лицом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для приобретения эмиссионных ценных бумаг;

в) при этом стоимость цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, определяется исходя из стоимости их приобретения по договору купли-продажи. В случае если в качестве встречного предоставления цифровых финансовых активов передаются иные цифровые финансовые активы, то их стоимость определяется исходя из цены приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске или порядка ее определения, указанного в решении о выпуске цифровых финансовых активов, передаваемых цифровых финансовых активов.

3. В случае если цифровые финансовые активы передаются по гражданско-правовым сделкам, за исключением купли-продажи, то расчет суммы приобретения осуществляется исходя из цены приобретения цифровых

финансовых активов при их выпуске или порядка ее определения, указанного в решение о выпуске цифровых финансовых активов.

4. При приобретении цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, лицо, приобретающее такие цифровые финансовые активы и (или) цифровые права, должно проинформировать оператора обмена цифровых финансовых активов о том, что оно не превышает установленных в пункте 2 настоящего Указания пределов.

5. Требования к пределам сумм денежных средств и (или) совокупной стоимости иных цифровых финансовых активов, передаваемых в их оплату и (или) в качестве встречного предоставления, установленные в пункте 2 настоящего Указания, не распространяются на юридических лиц.

6. Оператор обмена цифровых финансовых активов обязан вести учет всех совершенных сделок с цифровыми финансовыми активами, а также с цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, и осуществлять сбор информации о совокупной стоимости цифровых финансовых активов, приобретаемых или меняемых одним лицом через данного оператора обмена цифровых финансовых активов.

7. Оператор обмена цифровых финансовых активов обязан осуществлять контроль за соблюдением установленных в пункте 2 настоящего Указания пределов приобретения цифровых финансовых активов в отношении лица. Контроль, предусмотренный настоящим пунктом, осуществляется оператором обмена цифровых финансовых активов на основании заверений лица о соблюдении указанных пределов, в порядке, предусмотренном правилами обмена цифровых финансовых активов.

8. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина