

Информация для клиентов

Криптовалюта в России: правовое регулирование не за горами

10 октября 2017 г. Президент Владимир Путин дал поручение Правительству Российской Федерации и Банку России («ЦБ РФ») к июлю 2018 года разработать законодательную базу для обращения криптовалют в России и обеспечить ее принятие. В законодательстве должны быть урегулированы, помимо прочего, такие вопросы, как статус и роль криптовалют с учетом того, что единственным законным средством платежа в России является рубль, установлено правовое регулирование:

- блокчайна;
- криптовалют и блокчайн-токенов;
- «умных контрактов»;
- первичного размещения токенов («ICO») и майнинга, а также
- связанных с ними вопросов налогообложения.

Предваряя свои поручения, Президент указал на потенциал криптовалют как платежного средства и возможности для привлечения инвестиций, но отметил ряд связанных с ними рисков, включая легализацию доходов, полученных преступным путем, уклонение от уплаты налогов, финансирование терроризма и мошеннические схемы, о которых постоянно предупреждал ЦБ РФ. По словам Президента, данные риски не должны вести к запрету криптовалют, а должны быть урегулированы законом.

В целях исполнения поручения Президента ЦБ РФ, Министерство финансов, Федеральная служба по финансовому мониторингу России и Государственная Дума работают над проектом закона о криптовалютах по вопросам своей компетенции.

Исходя из имеющейся в открытом доступе информации, основные аспекты предлагаемого нормативно-правового регулирования сводятся к следующему:

- **Специальный статус:** российские государственные органы в целом разделяют точку зрения о том, что криптовалюты и токены не являются ценными бумагами, валютой или товаром. Они могут быть отнесены к категории «цифрового товара» или «иного имущества», и в качестве таковых приобретают особый статус и должны регулироваться соответствующим образом.

- **Специальная торговая площадка:** среди государственных органов нет консенсуса в отношении платформы, на которой может осуществляться обращение криптовалют. Министерство финансов предложило бы разрешить подобное обращение на бирже и может установить требования по лицензированию обменных площадок, осуществляющих конвертацию криптовалют в фиатные деньги. С другой стороны, Государственная Дума предпочла бы организовать оборот криптовалют на специализированных платформах (хотя никакой информации об их характере нет) и в целом выступает против излишнего регулирования подобных платформ.
- **Допущенные к операциям с криптовалютами участники:** государственные органы не пришли к единому мнению в отношении того, кого можно допускать к совершению операций с криптовалютами в России. Государственная Дума предполагает, что к обороту криптовалют на специализированных платформах могут быть допущены любые юридические и физические лица. Однако Министерство финансов предложило бы ограничить круг участников рынка криптовалют квалифицированными инвесторами (к которым относятся банки, страховые компании, брокеры и т.п.). Из некоторых источников следует, что Министерство финансов готово разрешить физическим лицам приобретать криптовалюты при ограничении объема покупки определенной суммой, возможно, в пределах от 100 000 до 600 000 руб.
- **Майнинг:** Министерство финансов предлагает разрешить майнинг только юридическим лицам и потребовать регистрации данных организаций.
- **Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем:** в законе будут прописаны требования по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, при обращении криптовалют, включая процедуру «знай своего клиента» (KYC), учет операций и текущий контроль за сделками с криптовалютами.
- **ICO:** вопросы ICO будут урегулированы отдельными нормативно-правовыми актами после принятия законодательства о криптовалютах. Вероятно, что ICO будут регулироваться по аналогии с IPO.

* * *

Мы будем рады ответить на любые ваши вопросы по данной тематике.

НЬЮ-ЙОРК

Пёнквон Лим
blim@debevoise.com

МОСКВА

Дмитрий Никифоров
dvnikiforov@debevoise.com

Анна Максименко
avmaximenko@debevoise.com

Елена Ключарева
emklutchareva@debevoise.com