

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

от 7 февраля 2011 года № 3-ФЗ

О ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЕ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Принят Государственной Думой 22 июля 2020 года

Одобрен Советом Федерации 24 июля 2020 года

Список изменяющих документов (в ред. Федеральных законов от 28.06.2022 № 219-ФЗ, от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

СТАТЬЯ 1. Предмет регулирования и сфера действия настоящего Федерального закона

1. Настоящим Федеральным законом регулируются отношения, возникающие при выпуске, учете и обращении цифровых финансовых активов, особенности деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов, а также отношения, возникающие при обороте цифровой валюты в Российской Федерации.

2. Цифровыми финансовыми активами признаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы.

3. 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.

4. Выпуск, учет и обращение эмиссионных ценных бумаг, возможность осуществления прав по которым удостоверяется цифровыми финансовыми активами, регулируются Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

5. К правоотношениям, возникающим при выпуске, учете и обращении цифровых финансовых активов в соответствии с настоящим Федеральным законом, в том числе с участием иностранных лиц, применяется российское право.

6. В информационных системах, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, также может осуществляться выпуск цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права. При этом выпуск, учет и обращение цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, осуществляются в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона к выпуску, учету и обращению цифровых финансовых активов, а расчеты по сделкам с такими цифровыми правами в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона и Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» к расчетам по сделкам с цифровыми финансовыми активами.

(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

7. Для целей настоящего Федерального закона под распределенным реестром понимается совокупность баз данных, тождественность содержащейся информации в которых обеспечивается на основе установленных алгоритмов (алгоритма).

8. Для целей настоящего Федерального закона под узлами информационной системы понимаются пользователи информационной системы на основе распределенного реестра, обеспечивающие тождественность информации, содержащейся в указанной информационной системе, с использованием процедур подтверждения действительности вносимых в нее (изменяемых в ней) записей.

9. Понятия «информационная система» и «оператор информационной системы» используются в настоящем Федеральном законе в значениях, определенных Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

10. Понятие «бенефициарный владелец» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном абзацем тринадцатым части первой статьи 3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11. Требования настоящего Федерального закона не распространяются на обращение безналичных денежных средств, электронных денежных средств, а также на выпуск, учет и обращение бездокументарных ценных бумаг.

12. Понятие «электронная платформа» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном статьей 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

(часть 12 введена Федеральным законом от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

СТАТЬЯ 2. Выпуск цифровых финансовых активов

1. Права, удостоверенные цифровыми финансовыми активами, возникают у их первого обладателя с момента внесения в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, записи о зачислении цифровых финансовых активов указанному лицу.

2. Вид и объем прав, которые удостоверяют выпускаемые цифровые финансовые активы, предусматриваются решением о выпуске цифровых финансовых активов в соответствии с требованиями статьи 3 настоящего Федерального закона.

3. Действия по внесению в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, записи о зачислении цифровых финансовых активов их первому обладателю (далее — выпуск цифровых финансовых активов) вправе осуществлять:

1) физические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в качестве индивидуальных предпринимателей;

2) юридические лица (коммерческие и некоммерческие организации).

4. В случаях и порядке, предусмотренных нормативным актом Банка России, цифровые финансовые активы могут быть зачислены номинальному держателю цифровых финансовых активов, который учитывает права на цифровые финансовые активы, принадлежащие иным лицам. В качестве номинального держателя цифровых финансовых активов может выступать только лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности. В качестве номинального держателя цифровых финансовых активов не может выступать оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск указанных цифровых финансовых активов.

5. Сделки, связанные с приобретением цифровых финансовых активов при их выпуске, а также с прекращением обязательств, удостоверенных цифровыми финансовыми активами, могут осуществляться в информационной системе, в которой осуществляется выпуск цифровых финансо-

вых активов, без привлечения оператора обмена цифровых финансовых активов.

(часть 5 введена Федеральным законом от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

СТАТЬЯ 3. Решение о выпуске цифровых финансовых активов

1. Решение о выпуске цифровых финансовых активов должно содержать:

1) сведения о лице, выпускающем цифровые финансовые активы, в том числе для физического лица — фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), место жительства, сведения о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, для юридического лица — полное наименование, адрес, сведения о государственной регистрации, сведения о бенефициарном владельце, а также сведения о сайте лица, выпускающего цифровые финансовые активы, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

2) сведения об операторе информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;

3) вид и объем прав, предусмотренных частью 2 статьи 1 настоящего Федерального закона и удостоверяемых выпускаемыми цифровыми финансовыми активами, либо указание на то, что выпускаемые цифровые финансовые активы удостоверяют несколько видов прав и обладатель выпускаемых цифровых финансовых активов вправе при наступлении предусмотренных решением о выпуске цифровых финансовых активов условий по своему выбору определить одно из нескольких прав, которое будет им реализовано;

4) количество выпускаемых цифровых финансовых активов и (или) указание предельной суммы денежных средств, которые необходимо передать в оплату выпускаемых цифровых финансовых активов, и (или) предельного количества вещей или предельной стоимости (предельного количества) имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку, которые необходимо передать в качестве встречного предоставления за выпускаемые цифровые финансовые активы, по достижении которых выпуск цифровых финансовых активов прекращается;

(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

5) условия, при наступлении которых выпуск цифровых финансовых активов признается состоявшимся (завершенным);

6) цену приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске или порядок ее определения (при оплате выпускаемых цифровых финансовых активов денежными средствами) и (или) количество вещей или стоимость (количество) имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку, которые необходимо передать для приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске, или порядок определения такого количества вещей или стоимости (ко-

личества) имущественных прав (при оплате выпускаемых цифровых финансовых активов путем передачи в качестве встречного предоставления вещей или имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку);

(п. 6 в ред. Федерального закона от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

7) дату начала размещения выпускаемых цифровых финансовых активов путем заключения договоров об их приобретении;

8) способ оплаты выпускаемых цифровых финансовых активов (оплата денежными средствами и (или) передача иных вещей или имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку, в качестве встречного предоставления);

(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

9) указание на использование для выпуска цифровых финансовых активов сделок, предусматривающих исполнение сторонами возникающих из них обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон путем применения информационных технологий (в случае использования таких сделок);

10) при обеспечении исполнения обязательств, достоверных цифровыми финансовыми активами, — указание на то, что такие обязательства обеспечиваются имуществом лица, выпускающего цифровые финансовые активы, или третьих лиц (если применимо), описание предмета обеспечения, позволяющего его идентифицировать (если применимо), условия обеспечения, указание на способ обеспечения;

(п. 10 в ред. Федерального закона от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

11) при выпуске цифровых финансовых активов, удостоверяющих возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам или право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, — указание вида, категории (типа) эмиссионной ценной бумаги, возможность осуществления прав по которой (право требовать передачи которой) удостоверяют выпускаемые цифровые финансовые активы, а в случае, если выпускаемые цифровые финансовые активы удостоверяют право на передачу эмиссионной ценной бумаги, — срок, в течение которого может быть реализовано право требовать передачи эмиссионной ценной бумаги, или указание на событие, которое порождает право требовать передачи эмиссионной ценной бумаги;

12) указание на ограничение оснований и (или) размера ответственности лица, выпускающего цифровые финансовые активы (при наличии такого ограничения);

13) иные положения, включение которых в решение о выпуске цифровых финансовых активов предусмотрено настоящим Федеральным законом.

2. В решении о выпуске цифровых финансовых активов наряду со сведениями, указанными в части 1 настоящей статьи, могут содержаться иные сведения, определенные лицом, выпускающим цифровые финансовые активы.

3. Банк России вправе установить дополнительные к предусмотренным частью 1 настоящей статьи требования к содержанию решения о выпуске цифровых финансовых активов.

4. В случае, если решение о выпуске цифровых финансовых активов содержит указание на ограничение оснований и (или) размера ответственности лица, выпускающего цифровые финансовые активы, такое указание должно быть явным и недвусмысленным.

5. Решение о выпуске цифровых финансовых активов составляется в электронной форме и должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью индивидуального предпринимателя, выпускающего цифровые финансовые активы, или усиленной квалифицированной электронной подписью (усиленными квалифицированными электронными подписями) лица (лиц), осуществляющего (осуществляющих) функции единоличного исполнительного органа юридического лица, выпускающего цифровые финансовые активы.

5.1. В случае обеспечения исполнения обязательств, права по которым удостоверены цифровыми финансовыми активами, третьим лицом решение о выпуске цифровых финансовых активов должно быть подписано также усиленной квалифицированной электронной подписью такого лица (в случае, если оно является физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем) или усиленной квалифицированной электронной подписью (усиленными квалифицированными электронными подписями) лица (лиц), осуществляющего (осуществляющих) функции единоличного исполнительного органа юридического лица, предоставившего обеспечение, подтверждая тем самым достоверность информации об обеспечении.

(часть 5.1 введена Федеральным законом от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

6. Решение о выпуске цифровых финансовых активов должно быть размещено в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте лица, выпускающего цифровые финансовые активы, и на сайте оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и должно находиться в открытом доступе до полного исполнения обязательств лица, выпустившего цифровые финансовые активы, перед всеми обладателями цифровых финансовых активов, выпущенных на основании соответствующего решения о выпуске цифровых финансовых активов.

7. Размещенное в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте лица, выпускающего цифровые финансовые активы, и на сайте оператора информационной системы, в которой осуществляется вы-

пуск цифровых финансовых активов, решение о выпуске цифровых финансовых активов, адресованное неопределенному кругу лиц, признается публичной офертой. Решением о выпуске цифровых финансовых активов может быть предусмотрено, а решением о выпуске цифровых финансовых активов, удостоверяющих возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам или удостоверяющих право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг или удостоверяющих права участия в капитале непубличного акционерного общества, должно быть предусмотрено, что оно адресовано определенному кругу лиц.

8. Выпуск цифровых финансовых активов на условиях публичной оферты осуществляется в соответствии с федеральными законами.

СТАТЬЯ 4. Учет и обращение цифровых финансовых активов

1. Цифровые финансовые активы учитываются в информационной системе, в которой осуществляется их выпуск, в виде записей способами, установленными правилами указанной информационной системы.

2. Записи о цифровых финансовых активах вносятся или изменяются по указанию лица, осуществляющего выпуск цифровых финансовых активов, обладателя цифровых финансовых активов, а в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, иных лиц или в силу действия, совершенного в рамках сделки, предусматривающей исполнение сторонами возникающих из нее обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон путем применения информационных технологий в соответствии с правилами информационной системы, в которой учитываются цифровые финансовые активы.

3. Правила информационной системы должны предусматривать, что в случае прекращения обязательств, удостоверенных цифровыми финансовыми активами, в силу их исполнения либо по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или решением о выпуске цифровых финансовых активов, записи о цифровых финансовых активах должны быть погашены.

4. Записи о цифровых финансовых активах не погашаются в случае, если обладателем цифровых финансовых активов становится лицо, их выпустившее, если иное не предусмотрено решением о выпуске цифровых финансовых активов. При этом по истечении одного года со дня, когда лицо, выпустившее цифровые финансовые активы, стало их обладателем, запись о таких цифровых финансовых активах должна быть погашена, если до истечения этого срока указанное лицо не перестало быть их обладателем. Положение статьи 413 Гражданского кодекса Российской Федерации о прекращении обязательства совпадением должника и кредитора в одном лице в этом случае не применяется.

5. Если иное не установлено настоящим Федеральным законом, права, удостоверенные цифровыми финансовыми активами, переходят к новому приобретателю с момента внесения в информационную систему записи о совершении такого перехода в соответствии с правилами информационной системы.

6. Ограничение или обременение права распоряжаться цифровыми финансовыми активами возникает с момента внесения в информационную систему записи об этом в соответствии с правилами информационной системы.

7. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, обладателем цифровых финансовых активов признается лицо, одновременно соответствующее следующим критериям:

1) лицо включено в реестр пользователей информационной системы, в которой учитываются цифровые финансовые активы, ведение которого осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 8 настоящего Федерального закона;

2) лицо имеет доступ к информационной системе, в которой учитываются цифровые финансовые активы, посредством обладания уникальным кодом, необходимым для такого доступа, который позволяет ему получать информацию о цифровых финансовых активах, которыми он обладает, а также распоряжаться этими цифровыми финансовыми активами посредством использования информационной системы.

8. Доступ к информационной системе, в которой учитываются цифровые финансовые активы, обеспечивается в соответствии с правилами указанной информационной системы, в том числе с использованием программно-технических средств, которые позволяют реализовать обязанности оператора информационной системы, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

9. Банк России вправе определить признаки цифровых финансовых активов, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным инвестором, и (или) 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, и (или) совокупной стоимости иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления.

10. Запрещается принимать цифровые финансовые активы в качестве средства платежа или иного встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровым финансовым активом товаров (работ, услуг), за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

(часть 10 введена Федеральным законом от 14.07.2022 № 331-ФЗ)