

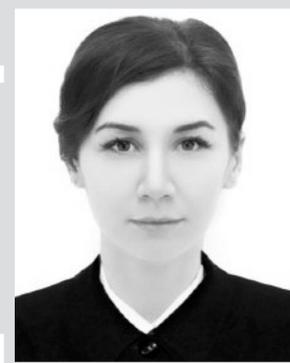
УДК 346.7

Законопроект о цифровых активах: новое решение



Сидоренко Э.Л.

Доктор юридических наук, профессор кафедры уголовного права, уголовного процесса и криминалистики, директор Центра цифровой экономики и финансовых инноваций МГИМО (У) МИД России, руководитель рабочей группы по оценкам рисков оборота криптовалюты при Госдуме РФ



Хисамова З.И.

Кандидат юридических наук, начальник отделения планирования и координации научной деятельности Краснодарского университета МВД России

В статье дается авторский комментарий к законопроекту «О цифровых активах», разработанному авторским коллективом в Центре цифровой экономики и финансовых инноваций МГИМО МИД России. Концепция законопроекта разработана с учетом особенностей новых цифровых продуктов на основе опыта лучших мировых практик, требований международных организаций и финансовых регуляторов. Ключевым преимуществом законопроекта является то, что он органически встраивается в действующее законодательство, не нарушая его стройность и органичность. Несмотря на то что положения законопроекта направлены, в том числе на минимизацию криминологических рисков, авторами выделены отдельные риски, с которыми может быть сопряжено принятие законопроекта.

Ключевые слова: цифровые финансовые активы, криптовалюта, законодательное регулирование, проект федерального закона, концепция правового регулирования, цифровые ценные бумаги, минимизация криминологических рисков.

Сегодня можно с уверенностью сказать, что попытки принятия в Российской Федерации законодательства в области регулирования цифровых финансовых активов не увенчались успехом. Подтверждением тому служит заключение президентского Совета по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства о возвращении законопроекта «О цифровых финансовых активах» в стадию первого чтения [1]. В этой связи особую актуальность приобретает поиск эффективных методов регулирования рынка цифровых валют. Авторами настоящей статьи в составе авторского коллектива в качестве инициативы экспертного сообщества был разработан законопроект «О цифро-

вых активах»¹, который на сегодняшний день может стать реальной альтернативой существующим законопроектам.

Следует подчеркнуть, что законопроект, прежде чем быть представленным широкой общественности, достаточно длительное время проходил обсуждение среди членов экспертного сообщества не только юридического профиля, но и экспертов экономического блока (в особенности банковского сообщества), а также криптоиндустрии. Что, в конечном счете позволяет нам утверждать, что предлагаемый законопроект носит комплексный характер

¹ С текстом Проекта «Федеральный закон «О цифровых активах» можно ознакомиться [2].

и позволит создать действенный механизм правового регулирования криптоиндустрии в стране, повысить инвестиционную привлекательность страны и станет предпосылкой для создания в России нового рынка финансовых капиталов.

Для оценки общей направленности предлагаемого механизма правового регулирования в ст. 4 Законопроекта определены принципы регулирования отношений, связанных с использованием цифровых активов. В частности, основными принципами регулирования и контроля рынка цифровых активов названы: приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области регулирования рынка цифровых активов; единство системы регулирования и контроля деятельности по выпуску и обращению цифровых активов, обеспечение государством защиты лиц при осуществлении деятельности по выпуску и обращению цифровых активов.

Для реализации поставленной цели в законопроекте вводятся определения цифровых активов, под которыми предлагается понимать объекты гражданских прав, выраженные в виде записи в распределенной информационной системе при помощи программных и аппаратных средств обработки данных (ст. 2 Законопроекта). При этом особо отмечается, что цифровые активы не являются законным средством платежа на территории Российской Федерации. Указанное положение полностью коррелирует с позицией Центрального банка России об исключительности рубля в качестве единственного законного платёжного средства на территории Российской Федерации, а также соответствует основному закону страны (ст. 75 Конституции РФ).

Законопроектом предусмотрено три вида цифровых активов: цифровые ценные бумаги, криптовалюты и цифровые знаки. Каждый из видов цифровых активов подлежит отдельному регулированию в связи с особенностями их обращения.

Применимость к цифровым ценным бумагам законодательства о ценных бумагах решается в каждом конкретном случае и зависит от природы токенов, то есть при условии их соответствия признакам эмиссионных ценных бумаг, определенных в ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Отдельный правовой режим предлагается ввести для криптовалют, используемых в качестве единицы учета, предмета купли-продажи, средства накопления и средства обмена на товары и услуги в отношениях с неопределенным кругом лиц. Учитывая «новизну» экономико-правовой природы криптовалют, в представленном законопроекте детально регламентирован порядок их обращения. Полномочиями в сфере регулирования рынка криптовалют предлагается наделить Банк России.

Цифровые активы, не подпадающие под понятие цифровых ценных бумаг и криптовалют, и вы-

ражающих имущественные и иные права владельца в рамках гражданско-правовых договоров с лицом, выпускающим цифровой знак, предлагается именовать цифровыми знаками. Это позволит ввести названный вид цифровых активов в гражданско-правовой оборот с гибкой системой регулирования. Права и обязанности лица, выпускающего цифровые знаки, и владельцев цифровых знаков должны будут определяться в рамках регулирования отдельных гражданско-правовых договоров.

В целях защиты участников рынка цифровых активов и соблюдения стандартов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предлагается ввести понятие организатора торговли цифровыми активами, под которыми понимаются юридические лица, оказывающие услуги по проведению цифровых транзакций, а также занимающиеся открытием, ведением, закрытием цифровых кошельков. В законопроекте предлагается также разграничить компетенции каждого из трех вводимых организаторов торговли цифровыми активами: организаторы торговли цифровыми ценными бумагами, деятельность которых регулируется в рамках законодательства об организованных торгах; организаторы торговли криптовалютой, которые действуют на основании лицензии на осуществление деятельности по организации и проведению торговли криптовалютой, порядок выдачи которой определяется Банком России; организаторы торговли цифровыми знаками, оказывающие услуги по хранению и обращению цифровых знаков, в отношении которых предлагается установить «льготный режим».

Законопроектом вводится понятие участника торговли цифровыми активами, которым может быть любое физическое и/или юридическое лицо, осуществляющее операции с цифровыми активами, денежными средствами и иным имуществом, а также лица, выпускающие цифровой знак. Участники торговли цифровыми активами подлежат обязательной идентификации.

С целью создания условий для хранения и совершения сделок с цифровыми активами законопроектом вводится понятие цифровой кошелечек и цифровая транзакция.

Несмотря на очевидные преимущества этого проекта, его принятие может быть также сопряжено с отдельными законопроектными рисками. В частности, очевиден риск пробельности законопроекта в части определения признаков криптовалюты. Указание на возможность ее оборота среди неопределенного круга лиц не снимает вопрос о разграничении криптовалюты и «высоколиквидных токенов» [3]. А различные режимы оборота цифровых ценных бумаг, криптовалют и цифровых знаков позволяют участникам рынка «играть» нормами и тем самым переводить часть рынка в серый сегмент.

Важно обратить внимание на возможность сокрытия под статусом криптовалюты токенов, имеющих статус ценных бумаг. Очевидно, что этот риск должен быть минимизирован Центральным банком РФ, уполномоченным, согласно предложенному законопроекту, осуществлять контроль за участниками рынка и одновременно определять критерии отнесения цифровых активов к криптовалютам. Так, для оборота цифровых ценных бумаг видится целесообразным разработать стандарты, аналогичные тем, что предъявляются к эмиссии и порядку государственной регистрации ценных бумаг [4].

Минимизировать возможные риски позволит и указанная в законе возможность контролировать работу операторов торговли цифровых знаков Центральным банком РФ. В случае выявленного нарушения правоохранительные органы смогут возбуждать уголовные дела по преступлениям, связанным с оборотом ценных бумаг. В настоящее время судебную практику по этим вопросам сложно признать результативной. Как справедливо отмечает С.В. Бажанов, «именно по этим преступлениям (ст.ст. 170.1, 172.1, 185.1, 185.2, 185.4 УК РФ) чаще всего выносятся незаконные постановления об отказе в возбуждении уголовного дела» [5]. Но даже несмотря на выявленные нарушения, практика привлечения к уголовной ответственности продолжает развиваться. Об этом говорит динамика преступлений в сфере оборота ценных бумаг: в 2017 г. по сравнению с 2016 г. количество преступлений, предусмотренных ст.ст. 185-185.4 УК РФ [6], увеличилось на 15 %, что свидетельствует не столько о повышении криминальной активности, сколько о повышении эффективности работы правоохранительных органов.

Нельзя не отметить и возможный риск низкой адаптивности проекта к экономическим и правовым условиям. Как известно, одним из основных посылов современной цифровой экономики является облегчение режима оборота финансовых активов. Однако на практике приравнивание цифровых активов к традиционным бездокументарным ценным бумагам сводит правовое воздействие к сложному и неповоротливому механизму ведения реестра бездокументарных ценных бумаг и не открывает доступ на организованные торги неквалифицированным инвесторам. Очевидно, что при таком подходе технологические преимущества новых цифровых инструментов существенно сокращаются и заставляют участников криптоэкономики искать более дружественные юрисдикции.

Но с другой стороны, изложенная в законопроекте концепция полностью соответствует последним трендам правового регулирования цифровых активов с акцентом в сторону безопасности пользователей. Ярким тому примером служит расследование Комиссии по биржам и ценным бумагам США в отношении компании *DAO*, цифровые активы которой

были признаны *SEC* инвестиционными контрактами, являющихся, согласно американскому законодательству [7], ценными бумагами.

Стоит отметить, что в США статус инвестиционного контракта весьма гибок и включает в себя документы, которые удовлетворяют трем основным критериям: включают в себя (1) инвестиции денег (2) в общее предприятие, (3) базируются на разумных ожиданиях получения прибыли как результата предпринимательских или управленческих усилий других (тест *Howey*) [8].

Фактически с момента принятия данного решения *SEC* в криптоэкономике сформировался устойчивый тренд на «зарегимливание» криптоактивов через наделение их статусом ценных бумаг.

Выявленные риски указывают не на недостатки разработанного законопроекта, а на неподготовленность современной юридической практики к цифровизации. На наш взгляд, принятие данного проекта позволит максимально безболезненно ввести в правовое поле криптовалюту и иные финансовые активы, обеспечив при этом реализацию принципа разумной сдержанности законодательного регулирования.

Литература:

1. Цифровые активы двинулись вспять. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3814473//>
2. Сидоренко Э.Л., Хисамова З.И. Законопроект о цифровых активах: новое решение // Вестник экономики, права и социологии. – 2018. – № 4. – URL: <http://www.vestnykeps.ru/>
3. Воскресенская Е.В. О необходимости правового регулирования виртуальных валют // Вестник Омской юридической академии. – 2018. – № 2. – С. 148-151.
4. «Положение о стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг», утвержденное Банком России 11.08.2014 г. № 428-П (ред. от 03.08.2017) // СПС КонсультантПлюс.

5. Бажанов С.В. Состояние преступности в кредитно-финансовой отрасли российской экономики и опыт борьбы с ней в последние годы // Право и экономика. – 2018. – № 9. – С. 71-75.
6. Данные официальной статистики МВД России. – URL: <http://www.mvd.ru/reports/>
7. Закон США о ценных бумагах 1933 г. – URL: <https://www.sec.gov/answers/about-lawsshtml.html>
8. SEC, Report of Investigation under 21(a) of the Securities Exchange Act of 1934: The DAO, Release No. 81207, and Investor Bulletin: Initial Coin Offerings, 25 July 2017.

Digital Assets Bill: New Solution

E.L. Sidorenko
MGIMO (U) MFA of Russia

Z.I. Khisamova
Krasnodar University of the Ministry of Internal Affairs of Russia

The article provides the authors' comments on the draft law "On digital assets" developed by the authors at the Center for Digital Economy and Financial Innovations of MGIMO University. The concept of the bill was developed taking into account the features of new digital products based on the experience of the best world practices, the requirements of international organizations and financial regulators. The key advantage of the bill is that it is integrated into the current legislation without violating its symmetry and organicity. Despite the fact that the provisions of the bill are aimed, among other things, at minimizing criminological risks, the authors identified certain risks that may entail the adoption of a draft law.

Key words: digital financial assets, cryptocurrency, legislative regulation, draft Federal law, the concept of legal regulation, digital securities, minimization of criminological risks.



Федеральный закон «О цифровых активах»

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящим Федеральным законом регулируются отношения, возникающие при выпуске и обращении цифровых активов, а также особенности создания и деятельности операторов торговли цифровых активов.

Статья 2. Основные термины, используемые в настоящем Федеральном законе

Цифровой актив – объект гражданских прав, выраженный в виде записи в распределенной информационной системе при помощи программных и аппаратных средств обработки данных. Цифровыми активами признаются криптовалюта, цифровые ценные бумаги и цифровые знаки. Цифровые активы не являются законным средством платежа на территории Российской Федерации.

Криптовалюта – цифровой актив, используемый как единица учета, предмет купли-продажи, средство накопления и средство обмена на товары и услуги в отношениях с неопределенным кругом лиц. Криптовалюта не является законным средством платежа, но может свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому, если иное не предусмотрено в действующем законодательстве. Критерии отнесения цифровых активов к криптовалюте устанавливаются Банком России.

Цифровые ценные бумаги – цифровой актив, представляющий собой бездокументарную форму ценных бумаг. Выпуск и обращение цифровых ценных бумаг осуществляется с соблюдением законодательства о рынке ценных бумаг.

Цифровой знак – знак, удостоверяющий имущественные и иные права владельца в рамках гражданско-правовых договоров с лицом, выпускающим цифровой знак, за исключением отношений, регулируемых законодательством о рынке ценных бумаг и отношений в сфере обращения

криптовалют, регулируемых настоящим федеральным законом. Права и обязанности лица, выпускающего цифровые знаки, и владельцев цифровых знаков определяются в рамках регулирования отдельных гражданско-правовых договоров.

Цифровая транзакция – действие или последовательность действий по обращению цифровых активов.

Цифровой кошелек – программно-техническое средство, позволяющие участнику торговли цифровыми активами составлять, удостоверить и передавать распоряжения о проведении цифровых транзакций в рамках разрешенных форм обращения цифровых активов. Цифровой кошелек позволяет осуществлять регистрацию учетной записи участника торговли цифровыми активами, а также управление ею.

Организатор торговли цифровыми активами – юридическое лицо, оказывающее услуги по проведению цифровых транзакций и занимающееся открытием, ведением, закрытием цифровых кошельков, а также иной деятельностью, предусмотренной настоящим Федеральным законом.

Участник торговли цифровыми активами – физическое или юридическое лицо, осуществляющее транзакции с цифровыми активами, денежными средствами и иным имуществом в порядке и объеме, определенном действующим законодательством, и соответствующее требованиям, установленным ст. 8 настоящего Федерального закона.

Лицо, выпускающее цифровой знак – юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве индивидуального предпринимателя, которое несет от своего имени обязательства перед владельцами цифровых знаков по осуществлению имущественных и иных прав, закрепленных этими цифровыми знаками.

Эмиссия (Выпуск) криптовалюты – установленная настоящим Федеральным законом последовательность действий по введению криптовалюты в гражданский оборот.

Статья 3. Основы регулирования рынка цифровых активов

Государственное регулирование рынка цифровых активов осуществляется путем:

установления обязательных требований к деятельности участников рынка цифровых активов и ее стандартов;

государственного контроля за соблюдением условий и обязательств, предусмотренных в цифровых ценных бумагах;

лицензирования деятельности профессиональных участников рынка цифровых активов;

организации деятельности участников рынка цифровых активов, не осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций;

создания системы защиты прав владельцев цифровых активов;

нераспространения на отношения, связанные с цифровыми знаками, положений законодательства о валютном регулировании и валютном контроле.

Статья 4. Принципы регулирования отношений, связанных с использованием цифровых активов

Основными принципами регулирования и контроля рынка цифровых активов в Российской Федерации являются:

приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области регулирования рынка цифровых активов;

единство системы регулирования и контроля деятельности по выпуску и обращению цифровых активов,

обеспечение государством защиты лиц при осуществлении деятельности по выпуску и обращению цифровых активов.

Глава 2. Участники и организаторы торговли цифровыми активами

Статья 5. Организатор торговли цифровыми ценными бумагами

1. Организатором торговли цифровыми ценными бумагами может выступать хозяйственное общество, которое создано в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляет виды деятельности, указанные в статьях 3 – 5 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или юридическое лицо,

являющееся организатором торговли в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах».

2. Права и обязанности организаторов торговли цифровыми ценными бумагами определяются действующим законодательством о ценных бумагах и организованных торгах.

Статья 6. Организатор торговли криптовалютой

1. Организатором торговли криптовалютой может выступать исключительно юридическое лицо, осуществляющее деятельность по организации и проведению цифровых транзакций с криптовалютой и зарегистрированное в установленном порядке на территории Российской Федерации.

2. Не может выступать организатором торговли криптовалютой юридическое лицо, учредителями (участниками) которого являются Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или органы местного самоуправления. Не могут выступать организатором торговли криптовалютой юридические лица, учредителями (участниками) которых являются лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления.

3. Организатор торговли криптовалютой действует на основании лицензии на осуществление деятельности по организации и проведению торговли криптовалютой, порядок выдачи которой определяется Банком России.

4. Сведения об организаторе торговли криптовалютой вносятся в государственный реестр организаторов торговли криптовалютой. Порядок ведения реестра организаторов торговли криптовалютой устанавливается Банком России.

5. Минимальный размер собственных средств организатора торговли криптовалютой должен составлять не менее 25 миллионов рублей. Состав собственных средств организатора торговли криптовалютой должен соответствовать требованиям, которые устанавливаются Банком России с учетом видов деятельности, с которыми совмещается такая деятельность.

Организатор торговли криптовалютой должен соблюдать нормативы достаточности собственных средств, величина и методика определения которых устанавливается Банком России.

6. Организатор торговли криптовалютой обязан составлять годовую консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Годовой отчет организатора торговли криптовалютой должен содержать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также консолидированную финансовую отчетность. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность организатора торговли криптовалютой, а также его консолидированная финансовая отчетность подлежат обязательному аудиту.

7. Организатор торговли криптовалютой вправе:

1) запрашивать у лица, подавшего заявление на открытие, ведение и закрытие цифрового кошелька, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о возможности открытия, ведения и закрытия цифрового кошелька;

2) мотивированно отказаться от заключения договора об открытии, ведении и закрытии цифрового кошелька или осуществления цифровых транзакций с криптовалютой;

3) застраховать риск своей ответственности перед участниками торгов за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

Организатор торговли криптовалютой обязан:

1) осуществлять хранение информации и документов, которые связаны с проведением торговли криптовалютой, и ежедневное резервное копирование таких информации и документов в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России;

2) предоставлять полную и достоверную информацию о порядке и об условиях осуществления операций путем размещения на своем официальном сайте в сети Интернет;

3) осуществлять операции с цифровыми активами, денежными средствами и иным имуществом только при условии открытия организатором торговли криптовалютой на своей площадке цифрового кошелька. Идентификация клиента, открывающего цифровой кошелек у организатора торговли криптовалютой (его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца) должна осуществляться в соответствии с действующим законодательством.

4) вести реестр участников торговли и их клиентов, реестр заявок и реестр заключенных договоров в соответствии с нормативными актами Банка России применительно к торговле криптовалютами;

5) утвердить внутренний документ по корпоративному управлению, который должен соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России.

9. На организаторов торговли криптовалютой возлагается обязанность по соблюдению требований, установленных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7.3 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Организатор торговли криптовалютой вправе поручать кредитной организации на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента.

10. Банком России могут быть установлены дополнительные требования к организаторам торговли криптовалютой, а также к отчетности организаторов торговли, ее составу и порядку представления.

Статья 7. Организатор торговли цифровыми знаками

1. Организатором торговли цифровыми знаками является юридическое лицо, оказывающее услуги по проведению цифровых транзакций с цифровыми знаками.

2. Деятельность по обмену цифровых знаков одного вида на цифровые знаки другого вида и/или обмену цифровых знаков на рубли не подлежит лицензированию.

3. Договор между организатором и участником торговли цифровыми знаками оформляется в соответствии с требованиями гражданского законодательства об оказании услуг.

4. Организатор торговли цифровыми знаками вправе:

1) запрашивать у лица, подавшего заявление на открытие (ведение, закрытие) цифрового кошелька, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о возможности открытия (ведения, закрытия) цифрового кошелька в соответствии с требованиями действующего законодательства;

2) мотивированно отказать от заключения договора об открытии (ведении, закрытии) цифрового кошелька или осуществления транзакций с цифровыми знаками;

3) застраховать риск своей ответственности перед участниками торговли за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Статья 8. Участники торговли цифровыми активами

1. Участниками организованных торгов цифровыми ценными бумагами являются финансовые организации в соответствии с действующим законодательством о рынке ценных бумаг Российской Федерации.

Обращение цифровых ценных бумаг путем предложения цифровых ценных бумаг вне рамок организованных торгов осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

2. Участниками торговли криптовалютой могут выступать физические и юридические лица в порядке и на условиях, определенных настоящим федеральным законом.

Не могут являться участниками торговли криптовалютой банковские кредитные организации.

3. Участниками торговли цифровыми знаками могут выступать физические и юридические лица в порядке и на условиях, определенных действующим гражданским законодательством.

Физическое лицо может выступать в качестве участника торговли криптовалютой с момента наступления полной дееспособности.

4. Приобретение цифровых активов лицами, не являющимися профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляется путем зачисления приобретаемых ими цифровых ценных бумаг, криптовалюты и/или цифрового знака на цифровой кошелек, открываемый приобретателю организатором торговли цифровыми активами в порядке, определенном действующим законодательством и подзаконными нормативными правовыми актами.

5. Участники торговли цифровыми активами вправе получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях открытия (ведения, закрытия) цифрового кошелька и (или) осуществления транзакций с цифровыми активами, денежными средствами и иным имуществом.

6. Лицо, подавшее заявление на открытие цифрового кошелька и (или) осуществления операции с цифровыми активами, денежными средствами и иным имуществом обязано представлять документы и

сведения, запрашиваемые организатором торговли цифровыми активами в соответствии с положениями настоящего закона, иных федеральных законов и правил.

Статья 9. Страхование рисков организаторов торговли цифровыми активами

1. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, организаторы торговли цифровыми ценными бумагами обязаны страховать имущество и риски, связанные с деятельностью на рынке ценных бумаг.

2. Организаторы торговли криптовалютой и (или) цифровыми знаками вправе страховать возникающие в их деятельности риски в обществах взаимного страхования и страховых организациях, за исключением страховых организаций, в которых организатор торговли криптовалютой и (или) цифровыми знаками является учредителем (участником, акционером).

Выбор общества взаимного страхования и (или) страховой организации осуществляется решением органа управления организатора торговли цифровыми активами.

Раздел III. Контроль и надзор

Статья 10. Надзор за участниками рынка цифровых активов

Государственный надзор за соблюдением законодательства и иных нормативных правовых актов, регламентирующих эмиссию и обращение цифровых активов, осуществляется Банком России, федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации в порядке, определенном действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами.

Статья 11. Функции Банка России

1. Банк России осуществляет регулирование и надзор за деятельностью организаторов торговли цифровыми ценными бумагами в порядке, установленном законодательством о рынке ценных бумаг и организованных торгах.

2. Банк России устанавливает критерии отнесения цифрового актива к криптовалюте.

Банк России определяет порядок приобретения, изменения, прекращения и отказа в получении статуса организатора торговли криптовалютами.

В отношении организаторов торговли криптовалютой Банк России:

1) ведет государственный реестр организаторов торговли криптовалютой;

2) получает от организаторов торговли криптовалютой необходимую информацию об их деятельности, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

3) осуществляет надзор за выполнением организаторами торговли криптовалютой установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России требований.

Формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России отчетности организаторов торговли криптовалютой определяется Банком России.

3. В отношении организаторов торговли цифровыми знаками Банк России:

1) запрашивает и получает информацию о финансово-хозяйственной деятельности у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, у иных органов государственного контроля и надзора;

2) запрашивает и получает информацию об организаторах торговли цифровыми знаками из единого государственного реестра юридических лиц;

3) осуществляет иные права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4. Организаторы торговли цифровыми активами вправе обжаловать действия (бездействие) Банка России в арбитражный суд по месту нахождения организатора торговли цифровых активов.

Статья 12. Функции федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», осуществляет контроль за исполнением требований, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Российской Федерации.

Раздел IV. Заключительные положения

Статья 13. Ответственность за нарушение законодательства о цифровых активах

1. За нарушения настоящего Федерального закона и других законодательных актов Российской Федерации лица несут ответственность в случаях и порядке, предусмотренных гражданским, административным или уголовным законодательством Российской Федерации.

2. Вред, причиненный в результате нарушения настоящего Федерального закона, подлежит возмещению в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

Статья 14. Введение в действие настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вводится в действие с ____ года.

2. Положения настоящего Федерального закона, регулирующие обращение криптовалют, вступают в силу с момента принятия правовых актов, обеспечивающих реализацию настоящего Федерального закона.

3. С момента введения в действие настоящего Федерального закона правовые акты, действующие на территории Российской Федерации, до приведения их в соответствие с настоящим Федеральным законом применяются в части, не противоречащей настоящему Федеральному закону.

Статья 15. Внесение изменений и дополнений

Федеральные законы Российской Федерации, нормативные правовые акты Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, законы и иные нормативные правовые акты субъектов Российской Федерации приводятся в соответствие с настоящим Федеральным законом до вступления его в силу.