

НСФР-163, от 10.06.2021



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

Личный кабинет

Некоммерческое партнерство
«Национальный совет
финансового рынка»

ИНН 7701093447

От 10.06.2021 №12-4-2/2850
на НСФР-02/1-165 от 25.03.2021
в дополнение к п. №12-4-2-2143 от 30.04.2021
О цифровых валютах и цифровых
финансовых активах

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России совместно с Департаментом финансовых технологий Банка России рассмотрел обращение Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» от 25.03.2021 № НСФР-02/1-165 и в дополнение к письму от 30.04.2021 № 12-4-2/2143 сообщает следующее.

Банк России неоднократно высказывал свою позицию¹ о наличии высоких рисков при обороте и использовании цифровых валют.

Банком России внесены изменения² в Положение № 375-П³ (вступают в силу 01.10.2021), согласно которым операция, связанная с оборотом цифровой валюты, является признаком, указывающим на необычный характер операции (сделки).

Указанными изменениями также предусмотрено, что совпадение характера, условий и (или) способа совершения операции (сделки) клиента, которому кредитной организацией присвоен низкий уровень риска

¹ Информационные сообщения Банка России от 27.01.2014 «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткоин» и от 04.09.2017 «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)».

² Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

совершения операций в целях ОД/ФТ⁴, с признаком, указывающим на необычный характер операции (сделки), не может рассматриваться кредитной организацией в качестве единственного фактора, указывающего на наличие риска совершения операции в целях ОД/ФТ.

Отмечаем, что действующая редакция Положения № 375-П (абзац второй пункта 5.2) предусматривает право кредитной организации самостоятельно дополнять установленный в правилах внутреннего контроля (далее – ПВК) перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), содержащихся в приложении к Положению № 375-П, иными признаками, свидетельствующими о возможном осуществлении операций в целях ОД/ФТ.

Следует отметить, что если на основании информации, указанной в документах, представленных в кредитную организацию для проведения операции (например, в платежном документе), у кредитной организации возникают сомнения в квалификации операции клиента в качестве подозрительной, кредитная организация вправе запросить у клиента дополнительные документы и информацию для принятия решения о ее квалификации.

Решение о присвоении клиенту степени (уровня) риска, а также о квалификации (неквалификации) совершаемых клиентом операций в качестве подозрительных, соответствующих критериям необычных, кредитная организация принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов, характеризующих клиента и его деятельность (операции).

При этом в качестве одной из мер, направленных на недопущение проведения клиентом подозрительных операций, кредитной организацией может быть использовано предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ⁵ право на отказ в совершении операции.

Учитывая изложенное выше, в целях обеспечения выполнения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ на должном уровне, а также исключения вовлечения кредитной

⁴ Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

⁵ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

организации в осуществление ОД/ФТ, кредитные организации самостоятельно разрабатывают и устанавливают в своих ПВК процедуры, направленные на исключение проведения клиентом операций, направленных на ОД/ФТ, в том числе если такая операция связана с оборотом цифровой валюты.

Учитывая, что в настоящее время законодательством Российской Федерации не определен порядок взыскания налога по операциям с цифровой валютой, кредитная организация в рамках изучения деятельности клиента на основании установленных в собственных ПВК процедур должна самостоятельно оценивать сопоставимость реальных возможностей клиента и объем осуществляемых им операций. Перечень документов, необходимых для проведения указанной оценки, определяется каждой кредитной организацией самостоятельно в своих ПВК.

Согласно части 6 статьи 6 и части 15 статьи 10 Федерального закона № 259-ФЗ⁶ оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператор обмена цифровых финансовых активов вправе осуществлять признание лиц квалифицированными инвесторами по их заявлениям в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ⁷.

Таким образом, признание лиц квалифицированными инвесторами осуществляется в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ и Указанием Банка России № 3629-У⁸.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е. В. Шакина

⁶ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁷ Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

⁸ Указание Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».