



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

«25» ноября 2020 г.

№ 5635-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 совокупной стоимости иных цифровых
финансовых активов, передаваемых в качестве встречного
предоставления, об указанных сумме денежных средств и
совокупной стоимости 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), пункта 13 статьи 7, абзаца двенадцатого пункта 1 статьи 8 и пункта 3 статьи 27⁶ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2020, № 31, ст. 5065) определяет:

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, и (или) совокупной стоимости иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления;

сумму денежных средств, передаваемых в оплату, и совокупную стоимость цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, в пределах которых лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, может осуществляться приобретение цифровых финансовых активов, признаки которых определены Банком России;

случай, когда правила пункта 13 статьи 7, абзаца двенадцатого пункта 1 статьи 8 и пункта 3 статьи 27⁶ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» не распространяются на приобретение, отчуждение и зачисление на счет депо владельца (лицевой счет владельца) эмиссионных ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, право требовать передачи которых удостоверяется цифровыми финансовыми активами.

1. Только лица, являющиеся квалифицированными инвесторами, могут приобретать цифровые финансовые активы, соответствующие следующим признакам.

1.1. Выпущены в информационных системах, организованных в соответствии с иностранным правом.

1.2. Удостоверяют возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, приобретение которых может быть осуществлено исключительно лицами, являющимися квалифицированными инвесторами, или право требовать передачи указанных ценных бумаг.

1.3. В решении о выпуске цифровых финансовых активов, включающих денежные требования, не указан срок, в течение которого лицо, выпускающее цифровые финансовые активы, обязано полностью исполнить обязательство, денежное требование по которому включено в цифровые финансовые активы.

1.4. Получение выплат по цифровым финансовым активам, включающим денежные требования, поставлено в зависимость от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных абзацем вторым подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2020, № 31, ст. 5065) (далее – Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ), за исключением цифровых финансовых активов, соответствующих признаку, указанному в подпункте 2.4 пункта 2 настоящего Указания.

2. Физические лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами, могут приобретать цифровые финансовые активы только в пределах предусмотренной пунктом 3 настоящего Указания суммы денежных средств, передаваемых в оплату цифровых финансовых активов, и (или) совокупной стоимости иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, за исключением цифровых финансовых активов, соответствующих следующим признакам.

2.1. Удостоверяют возможность осуществления прав по включенным в котировальные списки биржи эмиссионным ценным бумагам, за исключением облигаций, или право требовать передачи указанных ценных бумаг.

2.2. Удостоверяют возможность осуществления прав по облигациям федерального займа или право требовать передачи указанных облигаций.

2.3. Удостоверяют возможность осуществления прав или право требовать передачи облигации, в случае если их эмитент или лицо, предоставившее обеспечение по облигациям, имеют кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в

соответствии с пунктом 17⁵ статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018) (далее – Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ).

2.4. Включают денежные требования, размер которых эквивалентен стоимости драгоценного металла, наименование и масса которого указаны в решении о выпуске указанных цифровых финансовых активов.

2.5. Кредитный рейтинг цифровых финансовых активов, включающих денежные требования, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ.

3. Физические лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами, могут приобретать цифровые финансовые активы, за исключением цифровых финансовых активов, соответствующих признакам, предусмотренным в пунктах 1 и 2 настоящего Указания, в течение одного года через оператора обмена цифровых финансовых активов при условии, что сумма денежных средств, передаваемых в их оплату, или совокупная стоимость иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, не превышает 600 тысяч рублей (далее – лимит). В случае если в качестве встречного предоставления по сделке по приобретению цифровых финансовых активов представляются денежные средства и иные цифровые финансовые активы, лимит распространяется на совокупность денежных средств и стоимости указанных цифровых финансовых активов.

Стоимость цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, в целях определения лимита:

признается равной цене приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске, указанной в решении об их выпуске, – в случае если в

решении о выпуске цифровых финансовых активов содержится указанная цена;

определяется в соответствии с порядком определения цены приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске – в случае если в решении о выпуске цифровых финансовых активов не указана цена приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске, но содержится порядок ее определения;

признается равной стоимости цифровых финансовых активов, количество которых необходимо передать для приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске, – в случае если в решении о выпуске цифровых финансовых активов не указана цена приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске и отсутствует порядок ее определения, но содержится указание на количество иных цифровых финансовых активов, которые необходимо передать для приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске, или порядок его определения (при оплате выпускаемых цифровых финансовых активов путем передачи иных цифровых финансовых активов в качестве встречного предоставления).

4. Юридические лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами, могут приобретать цифровые финансовые активы, не соответствующие признакам, предусмотренным в пункте 1 настоящего Указания, без соблюдения лимита.

5. Правила пункта 13 статьи 7, абзаца двенадцатого пункта 1 статьи 8 и пункта 3 статьи 27⁶ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ не распространяются на приобретение, отчуждение и зачисление на счет депо владельца (лицевой счет владельца) эмиссионных ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, право требовать передачи которых удостоверяется цифровыми финансовыми активами, если указанные приобретение, отчуждение и зачисление осуществляются при реализации права требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, удостоверенного цифровыми финансовыми активами.

6. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 20 ноября 2020 года № ПСД-27) вступает в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 1 января 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина