

ПРОЕКТ

Новое средство платежа в международных расчетах

Вниманию руководителей, юристов и менеджеров отделов международных расчетов юридических лиц - участников внешней экономической деятельности.

Юридическая компания «Пепеляев Групп» информирует о том, что 11 марта вступил в силу Федеральный закон № 45-ФЗ¹, которым закрепляется возможность использования цифровых прав в качестве средства платежа при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

Под цифровыми правами понимаются цифровые финансовые активы (ЦФА), утилитарные цифровые права, а также цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права («гибридные» цифровые права).

Расчеты с использованием цифровых прав допускаются только между резидентами и нерезидентами, определяемыми в соответствии с валютным законодательством, и только по внешнеторговым договорам, а также признаются валютными операциями.

За проведением таких операций будет осуществляться валютный контроль, а также контроль для целей ПОД/ФТ.

Где проводятся расчеты?

Валютные операции с цифровыми правами проводятся в информационных системах операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов², а также в инвестиционных платформах операторов инвестиционных платформ, где осуществляется выпуск утилитарных цифровых прав³, т.е. на платформах, зарегистрированных в Российской Федерации.

¹ Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³ Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Комментарий «Пепеляев Групп»

Это означает, что нерезидент, как и резидент, для проведения расчетов с использованием цифровых прав должен зарегистрироваться на соответствующей российской цифровой платформе, а цифровой актив обращается исключительно на территории РФ. Законодательство не предъявляет единых требований к порядку доступа пользователей к информационной системе, в которой происходит выпуск и обращение определенных цифровых прав. Такой порядок устанавливается каждым оператором в Правилах платформы. Следует учитывать возможный дифференцированный подход в отношении требований к регистрации пользователя для предоставления ему доступа в разных системах.

Когда допускаются расчеты цифровыми правами?

В рамках расчетов валютные операции с цифровыми правами могут быть осуществлены только по внешнеторговым договорам между резидентами и нерезидентами в том случае, если они выступают в качестве средства платежа за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, передаваемую информацию и результаты интеллектуальной деятельности, включая исключительные права на них.

Банк России совместно с уполномоченным Правительством органом исполнительной власти⁴ вправе установить запрет на совершение отдельных видов валютных операций, связанных с приобретением и отчуждением цифровых прав, и условия совершения отдельных видов валютных операций, связанных с приобретением и отчуждением цифровых прав.

Особенности представления резидентами подтверждающих документов, и обмена сведениями и информацией при осуществлении валютных операций с цифровыми правами также будут установлены Банком России.

Комментарий «Пепеляев Групп»

К внешнеторговым договорам валютное законодательство не относит договоры займа. Соответственно, предоставление или получение займов между резидентами и нерезидентами в цифровых правах не разрешено.

О планах Банка России по введению дополнительных ограничений на операции с цифровыми правами пока не известно.

⁴ Такой орган пока не определен.

Обязательный контроль

Изменения в связи с внедрением расчетов цифровыми правами также вносятся в законодательство о ПОД/ФТ⁵.

Валютная операция между резидентом и нерезидентом подлежит обязательному контролю, если сумма операции по передаче цифровых прав, на которую она совершается, равна или превышает 1 миллион рублей или эквивалент в иностранной валюте, или превышает ее.

Информацию о таких операциях в Росфинмониторинг будут передавать операторы инвестиционных платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов и операторы обмена цифровых финансовых активов.

Комментарий «Пепеляев Групп»

Указанные изменения очевидно направлены на преодоление проблем в международных расчетах. Однако для активного использования такой возможности требуются дальнейшие меры со стороны регулятора, а также рост рынка ЦФА как такового.

О чем подумать, что сделать

Организациям, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность, рекомендуется рассмотреть возможность использования цифровых прав в целях международных расчетов как альтернативу расчетам по банковским счетам. Новые средства платежа могут помочь преодолеть санкционное давление и риски отказа в проведении платежей или их заморозке в банковской системе.

Помощь консультанта

Специалисты «Пепеляев Групп» обладают глубокой экспертизой в области проведения международных расчетов, законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, а также мер, установленных указами Президента России.

Мы готовы оказать всестороннюю помощь участникам внешнеэкономической деятельности по вопросам осуществления расчетов с иностранными контрагентами, в том числе с помощью цифровых прав.

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

Контактная информация



Лидия Горшкова
Руководитель
банковской и
финансовой практики

T: +7 (495) 767 00 07
l.gorshkova@pgplaw.ru