



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

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

Президенту РАКИБ

Ю.И. Припачкину

ул. Неглинная 17, стр.2,
г.Москва, 127051

chiefdux@yandex.ru

От 21.09.2020 № 13-1-2/134

на от

О рассмотрении письма РАКИБ о
результатах пилотирования в
регулятивной «песочнице» Банка России

Уважаемый Юрий Игоревич!

Департамент финансовых технологий (далее – Департамент) рассмотрел письмо Российской ассоциации криптоэкономики, искусственного интеллекта и блокчейна от 04.09.2020 № 354554 и в дополнение к письму Департамента от 18.08.2020 № 13-1-2/112 сообщает следующее.

Комитет Банка России по развитию финансового рынка признал нецелесообразным предоставление сервиса для коллективного майнинга криптовалют в связи с высокими рисками отмывания доходов, полученных преступным путем, поскольку в рамках пилотирования был отмечен потенциальный риск использования платформы с целью отмывания денежных средств через криптовалюту, полученную в результате осуществления незаконной деятельности. Так, в случае выбора криптобиржи в юрисдикции с низкими требованиями в сфере ПОД/ФТ оператор платформы сможет содействовать конвертации криптовалюты, полученной в результате осуществления незаконной деятельности, под видом криптовалюты, полученной легально – в результате майнинга – в фиатную валюту, которая затем будет выплачиваться клиентам в виде дохода, полученного на законных основаниях.

Также оператор платформы, не являясь субъектом Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не подлежит надзору и контролю по соблюдению законодательства о ПОД/ФТ, также как не подлежат контролю и операции, которые совершаются оператором платформы.

В связи с этим существует возможность организовать деятельность по майнингу и конвертации криптовалют в фиатную валюту таким образом, что контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ не будет осуществляться ни в одной

юрисдикции, в которой ведется указанная деятельность. Кроме того, в настоящее время отсутствуют эффективные механизмы контроля за совершаемыми операциями, осуществляемыми через майнинговые платформы, в силу чего высока вероятность осуществления незаконных операций.

Также Департамент отмечает, что в соответствии с частью 5 статьи 14 Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» юридические и физические лица не вправе принимать цифровую валюту в качестве встречного предоставления за передаваемые ими (им) товары, выполняемые ими (им) работы, оказываемые ими (им) услуги или иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровой валютой товаров (работ, услуг).

При этом отмечаем высокие риски оборота криптовалют в связи с отсутствием единого эмиссионного центра, высокой волатильностью и сомнительным характером операций, возможностью использовать криптовалюты для реализации мошеннических схем, в том числе в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, отсутствием механизмов мониторинга деятельности криптовалютных площадок и лиц, осуществляющих майнинговую деятельность, а также отсутствием контроля за проведением операций и гарантий защиты прав потребителей финансовых услуг.

С учетом изложенного реализация сервиса в предложенной модели может предоставить возможности для отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В случае доработки модели реализации сервиса с учетом вышеуказанных вопросов полагаем возможным его повторное рассмотрение в регулятивной песочнице Банка России.

Директор Департамента
финансовых технологий

И.В. Зимин