

Статья 11. Правила обмена цифровых финансовых активов и порядок их согласования, реестр операторов обмена цифровых финансовых активов

1. Оператор обмена цифровых финансовых активов утверждает правила обмена цифровых финансовых активов, подлежащие согласованию с Банком России.
2. Правила обмена цифровых финансовых активов должны содержать:
 - 1) порядок совершения сделок с цифровыми финансовыми активами через оператора обмена цифровых финансовых активов;
 - 2) виды цифровых финансовых активов, цифровых прав (при наличии), сделки с которыми могут совершаться через оператора обмена цифровых финансовых активов;
 - 3) порядок взаимодействия оператора обмена цифровых финансовых активов с операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (за исключением случаев совмещения деятельности оператора обмена цифровых финансовых активов с деятельностью соответствующего оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов);
 - 4) требования к защите информации и операционной надежности;
 - 5) указание на случаи, при которых обязательства по сделкам с цифровыми финансовыми активами исполняются при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления его сторон, включая волю оператора обмена цифровых финансовых активов;
 - 6) указание на то, что оператор обмена цифровых финансовых активов осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету (в случае оказания им данных услуг); (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)
 - 7) правила использования номинального счета в случае осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)
 - 8) иные положения, предусмотренные федеральными законами. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)
3. Банк России вправе установить дополнительные к предусмотренным частью 2 настоящей статьи требования к содержанию правил обмена цифровых финансовых активов.
4. После утверждения правил обмена цифровых финансовых активов оператор обмена цифровых финансовых активов обязан представить указанные правила на согласование в Банк России вместе со следующими документами:
 - 1) ходатайство о включении в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов;
 - 2) документы, подтверждающие соответствие оператора обмена цифровых финансовых активов требованиям, установленным Банком России в соответствии с частью 11 статьи 10 настоящего Федерального закона.
5. В случае, если оператор обмена цифровых финансовых активов является юридическим лицом, не относящимся к кредитной организации или организатору торговли, дополнительно к документам, указанным в части 4 настоящей статьи, такой оператор обмена цифровых финансовых активов также представляет в Банк России следующие документы:
 - 1) документы, подтверждающие соответствие оператора обмена цифровых финансовых активов

- требованиям, предусмотренным частью 3 статьи 10 настоящего Федерального закона;
- 2) копии документов об избрании (назначении) лиц, указанных в подпункте "е" пункта 1 и подпункте "д" пункта 2 части 3 статьи 10 настоящего Федерального закона;
- 3) документы, содержащие сведения о лицах, указанных в подпункте "ж" пункта 1 части 3 статьи 10 настоящего Федерального закона;
- 4) документы, подтверждающие соответствие лиц, указанных в подпунктах "е" и "ж" пункта 1 и подпункте "д" пункта 2 части 3 статьи 10 настоящего Федерального закона, требованиям к квалификации, установленным частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктами 1 - 5 части 5 статьи 10 настоящего Федерального закона.
6. Порядок представления оператором обмена цифровых финансовых активов на согласование в Банк России правил обмена цифровых финансовых активов, а также порядок представления в Банк России предусмотренных частями 4 и 5 настоящей статьи документов и требования к ним устанавливаются Банком России.
7. Банк России принимает решение о согласовании правил обмена цифровых финансовых активов или об отказе в их согласовании в случае, если ходатайство о включении в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов направлено кредитной организацией или организатором торговли, в срок не более 45 рабочих дней со дня получения Банком России указанного ходатайства, правил обмена цифровых финансовых активов и документов, указанных в пункте 2 части 4 настоящей статьи. Банк России принимает решение о согласовании правил обмена цифровых финансовых активов или об отказе в их согласовании в случае, если ходатайство о включении в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов направлено юридическим лицом, не относящимся к кредитной организации или организатору торговли, а также осуществляет проверку соответствия данного юридического лица требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в срок не более 90 рабочих дней со дня получения Банком России указанного ходатайства, правил обмена цифровых финансовых активов и документов, указанных в частях 4 и 5 настоящей статьи.
8. Банк России принимает решение об отказе в согласовании правил обмена цифровых финансовых активов:
- 1) в случае несоответствия правил обмена цифровых финансовых активов требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;
- 2) в случае несоответствия оператора обмена цифровых финансовых активов требованиям, установленным Банком России в соответствии с частью 11 статьи 10 настоящего Федерального закона;
- 3) в случае, если в представленных в Банк России документах, предусмотренных частью 4 настоящей статьи, содержится неполная и (или) недостоверная информация.
9. Если оператор обмена цифровых финансовых активов не является кредитной организацией или организатором торговли, Банк России принимает решение об отказе в согласовании правил обмена цифровых финансовых активов:
- 1) в случаях, указанных в части 8 настоящей статьи;
- 2) в случае несоответствия оператора обмена цифровых финансовых активов требованиям, установленным частью 3 статьи 10 настоящего Федерального закона и нормативными актами Банка России;
- 3) в случае несоответствия лиц, указанных в подпунктах "е" и "ж" пункта 1 и подпункте "д" пункта 2 части 3 статьи 10 настоящего Федерального закона, требованиям к квалификации, установленным частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, и (или) требованиям к деловой репутации, установленным частью 5 статьи 10 настоящего Федерального закона;
- 4) в случае, если в представленных в Банк России документах, предусмотренных частью 5 настоящей

статьи, содержится неполная и (или) недостоверная информация.

10. Банк России в письменной форме уведомляет о принятом решении об отказе в согласовании правил обмена цифровых финансовых активов оператора обмена цифровых финансовых активов с указанием оснований отказа в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе в согласовании правил обмена цифровых финансовых активов.

11. Банк России включает лиц в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов в течение трех рабочих дней со дня согласования правил обмена цифровых финансовых активов.

12. В случае внесения изменений в согласованные Банком России правила обмена цифровых финансовых активов оператор обмена цифровых финансовых активов обязан представить на согласование в Банк России указанные изменения в правила в виде новой редакции правил. В срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня получения изменений в правила обмена цифровых финансовых активов, Банк России принимает решение о согласовании указанных изменений или об отказе в их согласовании. Банк России принимает решение об отказе в согласовании изменений в правила обмена цифровых финансовых активов в случае их несоответствия требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России. Порядок представления и согласования изменений в правила обмена цифровых финансовых активов устанавливается Банком России. Внесенные в правила обмена цифровых финансовых активов изменения вступают в силу не ранее даты согласования их Банком России.

13. В случае неоднократного в течение одного года нарушения оператором обмена цифровых финансовых активов требований настоящего Федерального закона либо неоднократного в течение одного года нарушения таким оператором требований, установленных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3), 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Банк России вправе исключить такого оператора из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

13¹. В случае неоднократного в течение одного года неисполнения оператором обмена цифровых финансовых активов специальных экономических мер, предусмотренных статьей 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, Банк России вправе исключить такого оператора из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 422-ФЗ)

14. Банк России исключает оператора обмена цифровых финансовых активов из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России, в случае аннулирования (отзыва) у оператора обмена цифровых финансовых активов, совмещающего свою деятельность с деятельностью кредитной организации или некредитной финансовой организации, лицензии на осуществление деятельности кредитной организации, некредитной финансовой организации соответственно либо исключения оператора обмена цифровых финансовых активов, совмещающего свою деятельность с деятельностью некредитной финансовой организации, из соответствующего реестра, за исключением случая аннулирования лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением статуса микрофинансовой компании, или случая аннулирования (отзыва) лицензии по заявлению лицензиата, или случая исключения из соответствующего реестра по заявлению некредитной финансовой организации,

включенной в соответствующий реестр.

15. Со дня исключения оператора обмена цифровых финансовых активов из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов запрещается совершение через такое лицо, исключенное из указанного реестра, сделок, предусмотренных частью 1 статьи 10 настоящего Федерального закона. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, обязан обеспечить исключение возможности совершения сделок, связанных с цифровыми финансовыми активами, выпущенными в соответствующей информационной системе, через привлеченного им оператора обмена цифровых финансовых активов со дня исключения его из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов.

16. Оператор обмена цифровых финансовых активов вправе обратиться в Банк России с ходатайством об исключении его из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов. Банк России исключает оператора обмена цифровых финансовых активов из указанного реестра не позднее семи рабочих дней со дня представления им в Банк России такого ходатайства.

17. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, включенный также в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов, обязан прекратить осуществление деятельности по обеспечению заключения сделок с цифровыми финансовыми активами со дня его исключения из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов, а также не позднее 30 рабочих дней после дня его исключения из указанного реестра обеспечить привлечение оператора обмена цифровых финансовых активов для совершения сделок, связанных с цифровыми финансовыми активами, выпущенными в соответствующей информационной системе, в случае отсутствия иных операторов обмена цифровых финансовых активов, привлеченных таким оператором информационной системы. Положения настоящей части об обязательном привлечении оператора обмена цифровых финансовых активов не применяются в случае, если оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, включенный также в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов, после исключения его из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов самостоятельно обеспечивает заключение сделок, указанных в части 1 статьи 10 настоящего Федерального закона, с цифровыми финансовыми активами, выпущенными в информационной системе, оператором которой он является.