Пояснения Службы финансового мониторинга и валютного контроля (далее – СФМиВК) по вопросам и предложениям кредитных организаций к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И» (далее - Проект)

№ п/п	Структурная единица проекта	Редакция проекта	Предлагаемая редакция проекта/предложение	Пояснение к предложению или вопрос	Пояснения СФМиВК
1.	Абзац третий пункта 1.1	Слова «физических лиц - резидентов при осуществлении ими расчетов по сделкам (операциям) с цифровой валютой в отношении представления информации о коде вида операций, соответствующем наименованию вида операции из перечня кодов видов операций, предусмотренного в приложении 1 к настоящей Инструкции (далее - код вида операции), в случаях, предусмотренных пунктом 2.27 настоящей Инструкции» исключить.	Исходя из полученного проекта настоящая Инструкция не распространяется на «физических лиц - резидентов при осуществлении ими расчетов по сделкам (операциям) с цифровой валютой **в отношении представления информации о коде вида операций,** соответствующем наименованию вида операции из перечня кодов видов операций, предусмотренного в приложении 1 к настоящей Инструкции (далее - код вида операции), в случаях, предусмотренных пунктом 2.27 настоящей Инструкции (далее - физическое лицо - резидент)»	1. Требуется пояснение в отношении уполномоченного банка - агента валютного контроля. Будет ли уполномоченный банк осуществлять контроль операций физических лиц - резидентов по сделкам (операциям) с цифровой валютой? 2. Планируется ли в Федеральном законе № 173-ФЗ 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле» установить перечень операций, запрещенных/разрешенных для осуществления физическими лицами - резидентами в цифровой валюте?	1. Проект не предусматривает распространение положений Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И на расчеты физических-лиц-резидентов по сделкам (операциям) с цифровой валютой (то есть не предполагается возлагать на физических лиц-резидентов обязанность по представлению в уполномоченный банк документов и информации по указанным сделкам (операциям), а также не предусматривается учет уполномоченными банками таких операций). Вместе с тем уполномоченный банк как агент валютного контроля вправе использовать инструменты валютного контроля,
2.	Пункт 1.7	Пункт 2.27 исключить.			

					предусмотренные положениями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ). 2. Положения, определяющие разрешенные валютные операции с цифровыми валютами между резидентами, предусмотрены пунктом 35 части 1 и частью 1.1 статьи 9 Федерального закона № 173-ФЗ. Внесение дополнительных изменений в Федеральный закон № 173-ФЗ в части регулирования разрешенных валютных операций с цифровыми валютами между резидентами в настоящее время не планируется.
3.	Абзац девятый пункта 1.16	5.12.7. При исполнении обязательств по контракту ЦП, контракту ЦВ способом, отличным от указанных в подпунктах 5.12.1 - 5.12.6 и 5.12.8 настоящего пункта, -	5.12.7. При исполнении обязательств по контракту ЦП, контракту ЦВ способом, отличным от указанных в подпунктах 5.12.1 - 5.12.6 и 5.12.8 настоящего пункта, - не	После слов «либо в иные сроки, установленные настоящей Инструкцией в отношении представления информации об исполнении обязательств по контракту	Предложение учтено.

		не позднее срока, установленного подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящей Инструкции для представления резидентом справки о подтверждающих документах, либо в иные сроки, установленные настоящей Инструкцией в отношении представления информации об исполнении обязательств по контракту ЦП способом, отличным от указанных в подпунктах 5.12.1 - 5.12.6 и 5.12.8 настоящего пункта.	позднее срока, установленного подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящей Инструкции для представления резидентом справки о подтверждающих документах, либо в иные сроки, установленные настоящей Инструкцией в отношении Представления информации об исполнении обязательств по контракту ЦП, **контракту ЦВ** способом, отличным от указанных в подпунктах5.12.1 - 5.12.6 и 5.12.8 настоящего пункта.	ЦП» дополнить словами «контракту ЦВ».	
4.	Абзац шестой, седьмой пункта 1.12	В случае, если сумма обязательств, предусмотренная контрактом ЦП, контрактом ЦВ, выражена в цифровых правах и цифровых валютах соответственно, то такая сумма определяется исходя из стоимости цифровых прав и рыночной котировки цифровых валют на дату заключения контракта ЦП, контракта ЦВ либо в случае изменения суммы обязательств по контракту ЦП, контракту ЦВ - на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту	Предлагается конкретизировать источник получения уполномоченным банком, принявшего на обслуживание контракт (банком УК), информации о рыночной котировке цифровых валют.	В пункте 1.8 дано определение «рыночная котировка цифровых валют» (рыночная котировка цифровых валют, определенная в порядке, предусмотренном статьей 282.3 Налогового кодекса Российской Федерации). Статья 282.3 Налогового кодекса допускает случаи, когда по одной и той же цифровой валюте сделки совершались через двух и более иностранных организаторов торговли (включая биржу) или по ценам в разных валютах и (или) в иностранных	1. Проектом предполагается самостоятельное получение уполномоченным банком информации о рыночной котировке цифровых валют на этапе постановки внешнеторгового договора (контракта) на учет. При наличии нескольких вариантов таких котировок предлагается исходить из наибольшей (Проектом введено сокращение «рыночная котировка цифровых валют», под которым

		ЦП, контракту ЦВ, предусматривающих такое изменение суммы. Информация о стоимости цифровых прав, указанная в абзаце пятом настоящего пункта, представляется резидентом в уполномоченный банк.		цифровых правах, курс которых привязан к курсу иностранной валюты (далее - торговые пары) - для этих случаев статьей 282.3 предусмотрено, что налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из указанных иностранныхорганизаторов торговли (включая биржу) или торговую пару, цена закрытия которой будет признаваться рыночной котировкой цифровой валюты. Однако проект не содержит указания на то, что информация о рыночной котировке цифровых валют представляется в уполномоченный банк резидентом (как это предусмотрено для информации о стоимости цифровых правам). Должен ли банк самостоятельно получить эту информацию в открытых источниках? Но если вариантов несколько - как банк должен определить, какой из них использовать?	понимается «наибольшая рыночная котировка цифровых валют, определенная в порядке, предусмотренном статьей 282^3 Налогового кодекса Российской Федерации»).
5.	Абзац седьмой	Информация о стоимости цифровых прав, указанная в	Конкретизировать необходимость и источник	В пункте 1.8 дано определение «стоимость	Проект предусматривает представление резидентом

	пункта 1.12	абзаце пятом настоящего пункта, представляется резидентом в уполномоченный банк.	получения уполномоченным банком информации о стоимости цифровых прав.	цифровых прав» (справедливая стоимости цифровых прав, определенная цифровым депозитарием или оператором в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»). Проект содержит указание на то, что информация о стоимости цифровых прав представляется в уполномоченный банк резидентом. В случае списания/зачисления цифровых прав эта информация будет содержаться в выписке по операциям с цифровыми правами, выданной оператором или депозитарием. Должен ли уполномоченный банк проверять стоимость цифровых прав на дату заключения контракта для определения необходимости постановки его на учет? Какой рекомендуется способ такой проверки?	в уполномоченный банк информации о стоимости цифровых прав на этапе постановки внешнеторгового договора (контракта) на учет, определенной цифровым депозитарием или оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Представляется, что уполномоченному банку следует исходить из полученной от резидента информации о стоимости цифровых прав.