**Цифровые финансовые активы и цифровые права**

ЦФА — это цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске ЦФА.

В соответствии с законом цифровые финансовые активы не являются средством платежа.

Выпуск (запись в информационную систему сведений о зачислении ЦФА их первым обладателем) и обращение цифровых финансовых активов в информационных системах регулируются [Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»](http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&link_id=0&nd=102801500&intelsearch=).

Наряду с ЦФА в информационных системах также могут выпускаться и цифровые права, включающие одновременно ЦФА и право требовать передачи вещи (вещей), исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности, выполнения работ и (или) оказания услуг. Такие цифровые права можно назвать гибридными.

Утилитарные цифровые права – это создаваемые и оборачиваемые в информационной системе права требования передачи вещи или интеллектуальных прав, права требования выполнения работ или оказания услуг.

Выпуском и учетом ЦФА, занимается **оператор информационной системы**. Он также допускает пользователей к информационной системе, взаимодействует с органами власти по вопросам предоставления информации и исполнения решений судов. Кроме того, у оператора информационной системы есть возможность обеспечить совершение сделок с ЦФА и проведение расчетов по сделкам с ЦФА с использованием номинального счета (право проведения расчетов по сделкам отражается в соответствующем разделе реестра операторов).

Операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, могут быть только российские юридические лица, включенные Банком России в [реестр таких операторов](https://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_OIS.xlsx).

**Особенности бухгалтерского учета ЦФА и УЦП.**

**Приобретенные ЦФА.**

Согласно пункту 1.1 Положения Банка России № 488-П требования указанного Положения распространяются на операции с приобретенными цифровыми финансовыми активами, определяемыми в качестве производных инструментов в соответствии с Приложением A МСФО (IFRS) 9.

Положением Банка России № 494-П установлен порядок бухгалтерского учета операций с приобретенными ценными бумагами. Согласно пункту 4 статьи 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» и пункту 7.1 ПБУ 1/2008 в случае если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ самостоятельно разрабатывается страховщиком исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами по аналогичным и (или) связанным вопросам.

При разработке способа бухгалтерского учета операций с приобретенными цифровыми финансовыми активами, не являющимися производными инструментами, НФО вправе руководствоваться Положением Банка России № 494-П.

С 1.01.2024 Указание Банка России от 20 июня 2023 года № 6453-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П» (далее – Указание № 6453-У):

531 Приобретенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

532 Приобретенные цифровые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, или цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

533 Приобретенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме цифровых финансовых активов, удерживаемых до погашения

534 Приобретенные цифровые финансовые активы, удерживаемые до погашения

535 Приобретенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости

Аналитический учет по приобретенным цифровым финансовым активам ведется в разрезе категорий финансовых активов и решений о выпуске цифровых финансовых активов и должен обеспечивать получение информации в соответствии с утвержденными некредитной финансовой организацией в учетной политике способами оценки стоимости выбывающих (реализованных) цифровых финансовых активов в разрезе решений о выпуске цифровых финансовых активов.

**Выпущенные ЦФА.**

Согласно пункту 4 статьи 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» и пункту 7.1 ПБУ 1/2008 в случае если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ самостоятельно разрабатывается НФО исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами по аналогичным и (или) связанным вопросам.

Выпущенные НФО цифровые финансовые активы, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг (далее – выпущенные ЦФА), НФО вправе учитывать на счетах по учету привлеченных средств в соответствии с порядком, аналогичным предусмотренному пунктами 6.1 – 6.37 Положения Банка России № 612-П.

Для целей представления в бухгалтерском балансе НФО должна после первоначального признания оценивать балансовую стоимость выпущенных ЦФА в соответствии с классификацией финансовых обязательств согласно пункту 3.4 Положения Банка России № 612-П. Затраты по обслуживанию выпущенных ЦФА, которые не признаются прочими расходами (затратами по сделке) в соответствии с пунктом 6.9 Положения Банка России № 612-П, НФО признает в составе расходов от операций с привлеченными средствами и отражает бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по символу отчета о финансовых результатах 45403)

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов

С 1.01.2024 Указание Банка России от 20 июня 2023 года № 6453-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П» (далее – Указание № 6453-У):

536 Выпущенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

537 Выпущенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Аналитический учет по выпущенным цифровым финансовым активам, за исключением цифровых финансовых активов, удостоверяющих права участия в капитале непубличного акционерного общества, ведется в разрезе решений о выпуске цифровых финансовых активов.

**Утилитарные цифровые права**

Согласно ч. 3 ст. 8 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» утилитарные цифровые права - это права, изначально возникшие в качестве цифрового права на основании договора о приобретении утилитарного цифрового права, заключенного с использованием инвестиционной платформы, в соответствии с требованиями Федерального закона.

Утилитарными цифровыми правами не могут являться право требовать имущество, права на которое подлежат государственной регистрации, и (или) право требовать имущество, сделки с которым подлежат государственной регистрации или нотариальному удостоверению

624 Приобретенные утилитарные цифровые права

62401 Приобретенные утилитарные цифровые права, включающие право требовать передачи вещи (вещей)

62402 Приобретенные утилитарные цифровые права, включающие право требовать передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности

62403 Приобретенные утилитарные цифровые права, включающие право требовать выполнения работ и (или) оказания услуг

62404 Приобретенные утилитарные цифровые права, включающие несколько видов прав

62419 Резервы под обесценение

Аналитический учет ведется в разрезе договоров по приобретенным утилитарным цифровым правам, инвестиционных платформ и уникальных условных обозначений приобретенного утилитарного цифрового права, предусмотренных пунктом 4 части 4 статьи 11 Федерального закона от 2 августа 2019 года N 259-ФЗ

625 Выпущенные утилитарные цифровые права

62501 Выпущенные утилитарные цифровые права, включающие право требовать передачи вещи (вещей)

62502 Выпущенные утилитарные цифровые права, включающие право требовать передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности

62503 Выпущенные утилитарные цифровые права, включающие право требовать выполнения работ и (или) оказания услуг

62504 Выпущенные утилитарные цифровые права, включающие несколько видов прав

Аналитический учет ведется в разрезе договоров по выпущенным утилитарным цифровым правам, инвестиционных платформ и уникальных условных обозначений выпущенного утилитарного цифрового права, предусмотренных пунктом 4 части 4 статьи 11 Федерального закона от 2 августа 2019 года N 259-ФЗ.