БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ЧЛЕНАМИ САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ОБЪЕДИНЯЮЩИХ ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ОБМЕН ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ

Настоящий Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих организации, осуществляющие обмен цифровых валют (далее - Стандарт), разработан на основании статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», части 1 статьи 32 Федерального закона от 4 августа 2026 года № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах» (далее - Федеральный закон № 282-ФЗ), определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми организация, осуществляющая обмен цифровых валют, должна руководствоваться в процессе осуществления своей деятельности.

1. Общие положения

1.1. В настоящем Стандарте используются следующие термины и определения:

саморегулируемая организация - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая организации, осуществляющие обмен цифровых валют;

финансовая услуга - совершение организацией, осуществляющей обмен цифровых валют в своих интересах от своего имени и за свой счет сделок купли-продажи цифровых валют с лицами, не являющимися лицами, организующими обращение цифровых валют, не на организованных торгах, а также заключение организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, договоров займа с резидентами в соответствии с законодательством Российской Федерации, предметом которых являются цифровые валюты;

сопутствующие услуги - услуги, оказываемые организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, в рамках своей деятельности в соответствии с частью 8 статьи 18 Федерального закона № 282-ФЗ;

клиент - юридическое или физическое лицо, не являющееся лицом, организующим обращение цифровых валют, заключившее с организацией, осуществляющей обмен

цифровых валют, сделку купли-продажи цифровых валют и (или) договор займа, предметом которого являются цифровые валюты;

получатель финансовых услуг - клиент, а также юридическое или физическое лицо, не являющееся лицом, организующим обращение цифровых валют, намеренное заключить сделку купли-продажи цифровых валют и (или) договор займа, предметом которого являются цифровые валюты;

место обслуживания получателей финансовых услуг - место, предназначенное для оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, оказанием сопутствующих услуг, а также приема документов, связанных с оказанием сопутствующих услуг, в том числе офис организации, осуществляющей обмен цифровых валют, и (или) сайт организации, осуществляющей обмен цифровых валют, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), личный кабинет клиента на таком сайте, мобильное приложение организации, осуществляющей обмен цифровых валют;

обращение (жалоба) - обращение получателя финансовых услуг, содержащее информацию о возможном нарушении организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, прав и интересов получателя финансовых услуг;

тестирование - тестирование резидента - физического лица, предусмотренное статьей 32 Федерального закона № 282-ФЗ;

тестируемое лицо - резидент - физическое лицо, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;

сайт организации, осуществляющей обмен цифровых валют - сайт в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат организации, осуществляющей обмен цифровых валют.

Иные термины и определения, специально не определенные в настоящем Стандарте, используются в значениях, установленных Федеральным законом № 282-ФЗ, Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

1.2. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, осуществляет свою деятельность разумно и добросовестно.

1.3. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов, в том числе при оказании финансовых услуг не вправе недобросовестно использовать свое положение стороны сделки, в том числе информацию о намерениях и заявках клиента, в ущерб интересам клиента.

1.4. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, при осуществлении своей деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (других клиентов).

1.5. Саморегулируемая организация осуществляет контроль за соблюдением организациями, осуществляющими обмен цифровых валют, являющимися членами такой саморегулируемой организации, требований настоящего Стандарта путем проведения проверок соблюдения организациями, осуществляющими обмен цифровых валют, требований настоящего Стандарта, а также иных мероприятий по контролю, в том числе мероприятия, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для совершения сделок купли-продажи цифровых валют в целях проверки соблюдения организациями, осуществляющими обмен цифровых валют, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям.

Мероприятие, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для совершения сделок купли-продажи цифровых валют в целях проверки соблюдения организациями, осуществляющими обмен цифровых валют, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, проводится саморегулируемой организацией самостоятельно либо лицами, привлеченными саморегулируемой организацией на основании гражданско-правового договора.

Мероприятие, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для совершения сделок купли-продажи цифровых валют в целях проверки соблюдения организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, являющейся членом саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, проводится без предварительного уведомления организации, осуществляющей обмен цифровых валют. При проведении указанного мероприятия по решению лица, его осуществляющего, допускается осуществление фото- и видеосъемки, использование иных способов фиксации.

По результатам осуществления мероприятия, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для совершения сделок купли-продажи цифровых валют в целях проверки соблюдения организациями, осуществляющими обмен цифровых валют, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям с привлечением саморегулируемой организацией лица на основании гражданско-правового договора саморегулируемая организация обеспечивает предоставление ей таким лицом письменного отчета и подтверждающих документов (видеозапись, фотозапись и иные материалы) в целях принятия саморегулируемой организацией решения о необходимости применения мер в отношении организации, осуществляющей обмен цифровых валют, являющейся членом саморегулируемой организации.

Дополнительные требования к проведению мероприятия, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для совершения сделок купли-продажи цифровых валют в целях проверки соблюдения организациями, осуществляющими обмен цифровых валют, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, устанавливаются внутренними документами саморегулируемой организации.

2. Правила предоставления информации получателям финансовых услуг и сопутствующих услуг

2.1. Общие правила предоставления информации получателям финансовых услуг и сопутствующих услуг

2.1.1. Предоставление организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, и третьим лицом, действующим по поручению организации, осуществляющей обмен цифровых валют, от её имени и за ее счет, информации получателям финансовых услуг и сопутствующих услуг, в том числе информации рекламного характера, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

2.1.2. Не допускается предоставление информации, которая вводит получателя финансовой услуги в заблуждение относительно совершения сделок купли-продажи цифровых валют, информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги, а также информации, содержащей обещания или гарантии доходности от сделок с цифровыми валютами или прогнозы роста стоимости цифровых валют, представленные как достоверные.

2.1.3. Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

Документы, содержащие описание цифровой валюты, в том числе техническая документация (white paper), подготовленные лицами, не являющимися организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, могут предоставляться на иностранном языке без перевода на русский язык. При этом организация, осуществляющая обмен цифровых валют, предоставляет на русском языке информацию об условиях сделки и о рисках.

2.1.4. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обеспечивает предоставление получателю финансовых услуг и сопутствующих услуг информации без затрат или совершения получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Плата, взимаемая за предоставление информации (документа) на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой информации (документа).

2.1.5. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, предоставляет получателям финансовых услуг и сопутствующих услуг доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

2.2. Общие правила предоставления информации в местах обслуживания получателей финансовых услуг и сопутствующих услуг

2.2.1. В местах обслуживания получателей финансовых услуг и сопутствующих услуг организация, осуществляющая обмен цифровых валют, предоставляет получателям финансовых услуг и сопутствующих услуг следующую информацию:

о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании организации, осуществляющей обмен цифровых валют, в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе организации, осуществляющей обмен цифровых валют, а также изображение знака обслуживания (при наличии);

об адресе организации, осуществляющей обмен цифровых валют, адресах ее офисов (при наличии), адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта организации, осуществляющей обмен цифровых валют, в сети «Интернет»;

о внесении сведений в реестр организаций, осуществляющих обмен цифровых валют, с указанием даты внесения;

о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адреса сайта саморегулируемой организации в сети «Интернет» и о настоящем Стандарте;

об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью организации, осуществляющей обмен цифровых валют;

о финансовых услугах и сопутствующих услугах, оказываемых организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, в том числе оказываемых организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, за дополнительную плату;

о порядке получения финансовой услуги и сопутствующих услуг, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;

о способах и адресах направления обращений (жалоб) организации, осуществляющей обмен цифровых валют (в том числе адреса электронной почты организации, осуществляющей обмен цифровых валют), в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью организации, осуществляющей обмен цифровых валют;

о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии).

2.3. Размещение информации на сайте организации, осуществляющей обмен цифровых валют, в сети «Интернет»

2.3.1. В дополнение к информации, предусмотренной пунктом 2.2 настоящего Стандарта, организация, осуществляющая обмен цифровых валют, размещает на своем сайте в сети «Интернет» следующую информацию и документы:

внутренний документ организации, устанавливающий условия совершения сделок купли-продажи цифровых валют, в том числе порядок определения курса (цены) и размер вознаграждения (комиссий) организации, осуществляющей обмен цифровых валют;

внутренние документы, ссылка на которые содержится в документе организации, устанавливающим условия совершения сделок купли-продажи цифровых валют;

информацию об условиях оказания финансовых услуг и сопутствующих услуг , в том числе о порядке определения курса (цены) цифровых валют и размере вознаграждения (комиссий) организации, осуществляющей обмен цифровых валют;

информацию о перечне цифровых валют, с которыми организация, осуществляющая обмен цифровых валют, совершает сделки;

информацию о том, что организация, осуществляющая обмен цифровых валют, является стороной сделки и совершает сделки от своего имени и за свой счет;

информацию о рисках, связанных с совершением сделок с цифровыми валютами;

информацию о порядке и условиях тестирования, ограничениях для лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, порядке признания лица квалифицированным инвестором;

информацию о сопутствующих услугах и стоимости их оказания;

иную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 282-ФЗ.

2.3.2. Информация, указанная в пунктах 2.2.1 и 2.3.1 настоящего Стандарта, должна быть круглосуточно и бесплатно доступна получателю финансовых услуг для ознакомления, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт организации, осуществляющей обмен цифровых валют, в сети «Интернет» недоступен для посещения.

2.3.3. Информация, указанная в пунктах 2.2.1 и 2.3.1 настоящего Стандарта, должна быть доступна получателю финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

2.4. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, уведомляет получателя финансовых услуг о том, что совершение сделок и операций с цифровыми валютами связано с повышенными рисками, в том числе финансовых потерь и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций в соответствии с частью 10 статьи 31 Федерального закона № 282-ФЗ по форме, установленной Приложением № 1 к настоящему Стандарту. Уведомление о рисках предоставляется получателю финансовых услуг в электронной форме (через личный кабинет клиента, или мобильное приложение организации, осуществляющей обмен цифровых валют) либо на бумажном носителе до момента заключения первой сделки купли-продажи цифровой валюты.

2.5. Способ предоставления уведомления, указанного в пункте 2.4 настоящего Стандарта, должен позволять зафиксировать факт и дату его предоставления.

2.5.1. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обеспечивает хранение в течение пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом документов, подтверждающих предоставление получателю финансовых услуг уведомления, указанного в пункте 2.4 настоящего Стандарта, на бумажном носителе или в форме электронного документа.

2.6. Порядок информирования клиента в связи с признанием его квалифицированным инвестором

2.6.1. До признания клиента квалифицированным инвестором организация, осуществляющая обмен цифровых валют, уведомляет клиента о том, что признание квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь и неполучения доходов от инвестиций, по форме, установленной Приложением № 2 к настоящему Стандарту (далее - уведомление о рисках квалифицированного инвестора).

2.6.2. Уведомление о рисках квалифицированного инвестора по усмотрению организации, осуществляющей обмен цифровых валют, помимо информации, указанной в форме, установленной Приложением № 2 к настоящему Стандарту, может содержать иную дополнительную информацию при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую в соответствии с требованиями пункта 2.6.1 настоящего Стандарта. Уведомление о рисках квалифицированного инвестора должно быть составлено в виде отдельного документа.

2.6.3. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, направляет уведомление о рисках квалифицированного инвестора способом, установленным внутренним документом организации, осуществляющей обмен цифровых валют, содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который должен позволять зафиксировать факт и дату направления указанного уведомления.

2.6.4. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, не менее одного раза в год информирует клиента - физическое лицо, признанное ею квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление организации, осуществляющей обмен цифровых валют, об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем предоставления клиенту следующей информации:

о праве клиента подать заявление организации, осуществляющей обмен цифровых валют, об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами;

о способе и форме направления клиентом организации, осуществляющей обмен цифровых валют, заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

2.6.5. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, должна предоставить информацию, указанную в пункте 2.6.4 настоящего Стандарта, в виде отдельного информационного сообщения. Такое информационное сообщение организация, осуществляющая обмен цифровых валют, размещает на своем сайте в сети «Интернет» либо в мобильном приложении, или предоставляет по усмотрению организации, осуществляющей обмен цифровых валют, иным способом, установленным внутренним документом организации, осуществляющей обмен цифровых валют, содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который должен позволять зафиксировать факт и дату предоставления указанной информации.

2.6.6. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, хранит уведомление о рисках квалифицированного инвестора, а также информацию, подтверждающую факт и дату направления клиенту соответствующего уведомления, не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, хранит информацию, подтверждающую факт и дату доведения до сведения клиента информации, указанной в пункте 2.6.4 настоящего Стандарта, не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, хранит заявление клиента об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

2.7. Предоставление информации по запросу получателя финансовых услуг

2.7.1. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги.

2.7.2. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу документы по сделкам купли-продажи цифровой валюты,

совершенным организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, с этим получателем финансовых услуг.

2.7.3. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, предоставляет по запросу получателя финансовых услуг информацию (документы), предусмотренные пунктами 2.7.1 и 2.7.2 настоящего Стандарта, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а в случае, если такие сроки не установлены - в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса. Информация (документы) предоставляются способом, которым направлен запрос получателя финансовых услуг, либо способом, предусмотренным внутренними документами организации, осуществляющей обмен цифровых валют. Если при направлении запроса получатель финансовых услуг указал способ предоставления информации (документов), они предоставляются способом, указанным в запросе получателя финансовых услуг.

Требование о предоставлении организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, информации (документов) по запросу получателя финансовых услуг не распространяется на информацию (документы), в отношении которых истек срок хранения, определенный законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Стандартом, а также информацию (документы), составленные на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения, определенный законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

2.7.4. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, информирует получателя финансовых услуг о его праве запросить дополнительную информацию о финансовой услуге в случаях, предусмотренных пунктами 2.7.1 и 2.7.2 настоящего Стандарта, в порядке, установленном внутренним документом организации, осуществляющей обмен цифровых валют.

2.8. До заключения первой сделки организация, осуществляющая обмен цифровых валют, информирует получателя финансовых услуг:

- о случаях, в которых она отказывает в совершении сделки или операции с цифровыми валютами в соответствии со статьей 45 Федерального закона № 282-ФЗ;
- о способе, которым клиент будет уведомлен о таком отказе;

• о порядке направления обращения клиента, содержащего информацию о случаях или попытках совершения сделок и операций с цифровыми валютами без добровольного согласия клиента, в том числе направленного по доверенности от имени клиента.

2.9. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, уведомляет получателя финансовых услуг об отказе в совершении сделки или операции в порядке, установленном договором с клиентом.

3. Правила взаимодействия с получателями финансовых услуг

3.1. Установление личности (аутентификации) клиента в случае обмена информацией между организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, и клиентом посредством телефонной связи, обмена электронными документами (в том числе в личном кабинете клиента на сайте организации, осуществляющей обмен цифровых валют, в сети «Интернет» или в мобильном приложении) или иных каналов связи осуществляется способами, предусмотренными договором с клиентом и (или) внутренними документами организации, осуществляющей обмен цифровых валют.

3.2. В случае совершения сделок купли-продажи цифровых валют посредством программных и технических средств, используемых для совершения не на организованных торгах сделок купли-продажи цифровых валют, организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обеспечивает хранение имеющейся у нее информации о сетевых адресах (IP-адресах), идентификаторах устройств клиентов, с которых осуществляется подключение к программным и техническим средствам, предназначенным для совершения сделок купли-продажи цифровых валют, а также сведений о геолокации клиентов, полученных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о клиентах, сделках и операциях с цифровыми валютами, включая сведения об адресах-идентификаторах, использованных при совершении таких сделок и операций, хранится не менее десяти лет со дня совершения соответствующих сделок и операций, если больший срок не установлен федеральными законами. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обеспечивает резервное копирование указанной информации.

Сроки хранения иной технической информации определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами организации, осуществляющей обмен цифровых валют.

3.3. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обеспечивает соблюдение требований к обслуживанию получателей финансовых услуг с учетом требований пунктов 3.3.1–3.3.2 настоящего Стандарта.

3.3.1. При обслуживании получателей финансовых услуг в офисах (при наличии) организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обеспечивает соблюдение следующих минимальных требований:

- размещение в офисах организации, осуществляющей обмен цифровых валют, информации, указанной в пунктах 2.2 и 2.3 настоящего Стандарта, с указанием наименования организации, осуществляющей обмен цифровых валют, адреса данного офиса, дней и часов приема получателей финансовых услуг и времени перерыва;
- наличие у работников, лично взаимодействующих с получателями финансовых услуг, доступных для обозрения получателям финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;
- соблюдение организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, санитарных и технических правил и норм.

Организации, осуществляющей обмен цифровых валют, рекомендуется обеспечить возможность совершения сделок купли-продажи цифровой валюты с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста документов, подписываемых получателем финансовых услуг, возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации об организации, осуществляющей обмен цифровых валют, и финансовых услугах наравне с другими лицами.

Организации, осуществляющей обмен цифровых валют, рекомендуется обеспечить соблюдение условий, предусмотренных абзацем пятым настоящего пункта, при проведении тестирования получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями, в том числе в части предоставления вопросов и вариантов ответов тестирования.

3.3.2. При дистанционном обслуживании получателей финансовых услуг организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обеспечивает доступность используемых дистанционных каналов обслуживания, принимает меры по обеспечению их бесперебойной

работы, предоставляет получателям финансовых услуг возможность обращения в службу поддержки и направления обращений (жалоб) в электронной форме.

Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обеспечивает защиту информации, передаваемой и обрабатываемой при дистанционном обслуживании, в том числе конфиденциальность сведений ограниченного доступа и защиту от неправомерного доступа, а также фиксацию фактов аутентификации клиентов и совершения ими сделок купли-продажи цифровых валют.

3.4. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, исключает препятствия к осуществлению получателем финансовых услуг в местах обслуживания получателей финансовых услуг фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким получателем финансовых услуг, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

3.5. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, в случае осуществления консультирования получателей финансовых услуг по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по сделкам купли-продажи цифровой валюты, должна обеспечить высокое качество такого консультирования. Такое консультирование не должно содержать индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Критерии оценки качества консультирования организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, получателей финансовых услуг, а также порядок оценки саморегулируемой организацией такого качества устанавливаются внутренними документами такой саморегулируемой организации.

3.6. В местах обслуживания получателей финансовых услуг организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, должен быть обеспечен прием документов от получателей финансовых услуг в объеме, порядке и на условиях, установленных внутренними документами организации, осуществляющей обмен цифровых валют, в том числе в случаях представления получателем финансовых услуг неполного комплекта документов.

Внутренними документами организации, осуществляющей обмен цифровых валют, должно быть определено лицо (лица) либо подразделение, ответственное за прием документов и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в месте обслуживания получателей финансовых услуг.

Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, должна обеспечить осуществление лицом, ответственным за прием документов, фиксации даты и времени приема (регистрации) документов и уведомления получателя финансовых услуг в случае представления неполного комплекта документов.

В случае отказа в приеме документов организация, осуществляющая обмен цифровых валют, должна обеспечить осуществление лицом, ответственным за прием документов, предоставления получателю финансовых услуг мотивированного отказа.

3.7. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, до заключения сделки купли-продажи цифровой валюты предоставляет получателю финансовых услуг информацию о курсе (цене) цифровой валюты, количестве цифровой валюты, итоговой сумме сделки, размере вознаграждения организации (при наличии), а также о сроке, в течение которого указанный курс (цена) действует.

4. Требования к работникам организации, осуществляющей обмен цифровых валют, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг

4.1. Работник организации, осуществляющей обмен цифровых валют, взаимодействующий с получателями финансовых услуг, обязан иметь образование не ниже среднего общего, владеть информацией, необходимой для выполнения должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и внутренними документами организации, осуществляющей обмен цифровых валют. Требования настоящего пункта применяются с учетом требований, установленных статьей 49 Федерального закона № 282-ФЗ и нормативными актами Банка России.

4.2. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обязана проводить регулярное обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, и предпринимать иные меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг. При этом обучение проводится в соответствии с внутренним документом организации, осуществляющей обмен цифровых валют, предусматривающим в том числе:

- порядок проведения обучения работников;
- требования к периодичности прохождения обучающих мероприятий работниками, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;

- порядок проведения проверок квалификации работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, обеспечивающих возможность оценки качества такой работы.

5. Рассмотрение обращений (жалоб) получателей финансовых услуг

5.1. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обеспечивает прием и объективное рассмотрение обращений (жалоб) получателей финансовых услуг, включая регистрацию обращений (жалоб) и ответов на них, информирование получателя финансовых услуг о поступлении обращения (жалобы), своевременное предоставление получателю финансовой услуги мотивированного ответа на обращение (жалобу) или описания причин отказа (если применимо), в порядке, форме, способами и в предельные сроки, установленные статьей 51 Федерального закона № 282-ФЗ.

5.2. Для рассмотрения поступающих обращений (жалоб) организация, осуществляющая обмен цифровых валют, определяет лицо, ответственное за рассмотрение обращений (жалоб).

5.3. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) организация, осуществляющая обмен цифровых валют, фиксирует его тематику в соответствии со Справочником тематик жалоб и прочих вопросов для отчета, размещенным на официальном сайте Банка России.

5.4. По итогам каждого квартала организация, осуществляющая обмен цифровых валют, в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня окончания квартала, направляет в саморегулируемую организацию в электронной форме систематизированные сведения о количестве, тематике и результатах рассмотрения (сведений о выявленных в ходе рассмотрения обращений (жалоб) нарушениях) поступивших организации, осуществляющей обмен цифровых валют, за отчетный квартал обращений (жалоб), по форме, установленной Приложением № 3 к настоящему Стандарту.

5.5. Саморегулируемая организация вправе запросить у организации, осуществляющей обмен цифровых валют, дополнительную информацию и документы, связанные с поступившими обращениями (жалобами) и результатами их рассмотрения, в том числе копии обращений (жалоб) и ответов на них. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, представляет запрошенные информацию и документы в срок, указанный в запросе саморегулируемой организации.

6. Тестирование физических лиц в целях совершения сделок купли-продажи цифровых валют

6.1. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, проводит тестирование резидента физического лица, а также оценивает результат тестирования до совершения сделок купли-продажи цифровых валют с клиентом.

6.2. Тестирование проводится организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, бесплатно в письменной форме с использованием электронных документов путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, перечень которых установлен приложением № 4 к настоящему Стандарту.

6.3. Перечень вопросов состоит из следующих блоков:

1) блок 1 - «Регуляторные требования»;

2) блок 2 - «Технические основы»;

3) блок 3 - «Информационная безопасность»;

4) блок 4 - «Цифровые валюты (криптовалюты)»;

5) блок 5 - «Иностранные цифровые инструменты (стейблкоины)»;

6) блок 6 - «Низколиквидные цифровые валюты (криптовалюты)»;

7) блок 7 - «Ограничения операций, блокировки и маркировка адресов»;

8) блок 8 - «Волатильность и риск обесценения».

6.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу в отношении цифровых валют вопросов состоит из восьми вопросов и включает по одному вопросу из каждого блока вопросов, указанного в пункте 6.3 настоящего Стандарта. Указанный перечень формируется организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов соответствующего блока с учетом требований, установленных пунктами 6.13 и 6.14 настоящего Стандарта.

6.5. Перечень вариантов ответов и правильных ответов доводится до сведения организации, осуществляющей обмен цифровых валют, саморегулируемой организацией, членом которой она является, не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем опубликования настоящего Стандарта на интернет-сайте Банка России, путем направления письма

посредством почтовой связи, электронной почты или иным способом, используемым саморегулируемой организацией для взаимодействия с ее членами. Организации, осуществляющей обмен цифровых валют, ставшей членом саморегулируемой организации после опубликования Стандарта, указанная информация доводится не позднее трех рабочих дней со дня её приёма в члены саморегулируемой организации.

6.6. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обязана обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы тестирования в отношении цифровых валют и перечня правильных ответов, доведенных до её сведения саморегулируемой организацией, членом которой она является, и не вправе предоставлять указанную информацию своим работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования в отношении цифровых валют, а также в целях контроля за его организацией и проведением.

Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, не вправе предоставлять тестируемому лицу информацию о допущенных при проведении тестирования ошибках.

6.7. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, не вправе изменять или дополнять формулировки вопросов, установленные Приложением № 4 к настоящему Стандарту, и вариантов ответов, доведенных до её сведения саморегулируемой организацией, членом которой она является.

6.8. В ходе тестирования в отношении цифровых валют по усмотрению организации, осуществляющей обмен цифровых валют, вопросы перечня, сформированного в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Стандарта, могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

6.9. При проведении тестирования в отношении цифровых валют организация, осуществляющая обмен цифровых валют, фиксирует вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица на предложенные вопросы, а также дату и время проведения тестирования. Способ фиксации указанной информации определяется организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, самостоятельно во внутреннем документе организации, осуществляющей обмен цифровых валют.

6.10. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, оценивает результат тестирования в отношении цифровых валют как положительный, если физическое лицо правильно ответило не менее чем на семь вопросов из перечня, сформированного в

соответствии с пунктом 6.4 настоящего Стандарта. В любом ином случае результат тестирования в отношении цифровых валют оценивается как отрицательный.

6.11. Положительный результат тестирования в отношении цифровых валют действует один год со дня его получения или со дня совершения последней сделки или операции с цифровыми валютами в зависимости от того, какое событие наступило позднее. В течение срока действия положительного результата тестирования в отношении цифровых валют повторное тестирование не проводится.

6.12. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, должна направить тестируемому лицу уведомление о результате тестирования в отношении цифровых валют по форме, установленной Приложением № 5 к настоящему Стандарту, не позднее одного рабочего дня после дня его проведения. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, направляет указанное уведомление способом, позволяющим зафиксировать факт и дату направления уведомления.

6.13. В случае получения физическим лицом отрицательного результата тестирования в отношении цифровых валют организация, осуществляющая обмен цифровых валют, в этот же день может провести не более одного повторного тестирования такого физического лица.

При проведении повторного тестирования физического лица, получившего отрицательный результат тестирования, перечень предлагаемых вопросов формируется с соблюдением следующих требований:

1) при проведении первого повторного тестирования – методом случайного выбора из соответствующего перечня вопросов, доведенного до сведения организации, осуществляющей обмен цифровых валют, в порядке, предусмотренном пунктом 6.5 настоящего Стандарта, без учета вопросов, предложенных физическому лицу при проведении предыдущего тестирования;

2) при проведении второго и последующих повторных тестирований – методом случайного выбора из соответствующего перечня вопросов, доведенного до сведения организации, осуществляющей обмен цифровых валют, в порядке, предусмотренном пунктом 6.5 настоящего Стандарта, без учета вопросов, предложенных физическому лицу при проведении предыдущего тестирования, а также без учета половины вопросов, предложенных физическому лицу при проведении тестирования, предшествующего предыдущему.

6.14. Требования к формированию перечня вопросов, предлагаемых физическому лицу при проведении повторного тестирования в отношении цифровых валют, установленные пунктом 6.13 настоящего Стандарта, применяются в течение 14 календарных дней, начиная с даты проведения предыдущего тестирования.

При проведении повторного тестирования в отношении цифровых валют в дату, начиная с 15 календарного дня после проведения предыдущего тестирования, требования к формированию перечня вопросов, предлагаемых физическому лицу, установленные пунктом 6.13 настоящего Стандарта, не применяются.

6.15. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обязана хранить информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования в отношении цифровых валют вопросы, о дате и времени проведения тестирования, о результате тестирования, а также о факте и дате направления тестируемому лицу уведомления о результате тестирования по усмотрению организации, осуществляющей обмен цифровых валют, в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения такой информации должен быть не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

В случае если после проведения тестирования физического лица сделки купли-продажи с таким физическим лицом не заключались, срок хранения такой информации должен быть не менее одного года с даты проведения тестирования.

В случае отрицательного результата проведения тестирования в отношении цифровых валют и незаключения сделок купли-продажи цифровой валюты срок хранения такой информации должен быть не менее 6 месяцев с даты получения результата тестирования.

Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обязана обеспечить защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

6.16. Организация, осуществляющая обмен цифровых валют, вправе на основании договора привлекать для проведения тестирования в отношении цифровых валют иное тестирующее лицо из числа лиц, указанных в части 1 статьи 32 Федерального закона № 282-ФЗ. В случае привлечения такого лица организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обеспечивает соблюдение им требований пунктов 6.1 – 6.15 настоящего Стандарта. При этом организация, осуществляющая обмен цифровых валют, несет ответственность за соблюдение привлеченным лицом требований к проведению тестирования.

7. Формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров

7.1. В случае поступления от клиента претензии в связи с возникновением спора, связанного с совершением сделки купли-продажи цифровой валюты, организация, осуществляющая обмен цифровых валют, обязана обеспечить рассмотрение такой претензии в порядке, установленном внутренними документами организации, осуществляющей обмен цифровых валют.

7.2. В случае заключения между организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, и клиентом соглашения о применении процедуры медиации, разрешение споров между организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, и получателем финансовых услуг осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)».

8. Заключительные положения

8.1. Настоящий Стандарт применяется со дня его опубликования, за исключением положений, для которых пунктом 8.2 настоящего Стандарта установлены иные сроки начала их применения.

8.2. Пункты 2.8 и 2.9 настоящего Стандарта применяются с 1 сентября 2027 года.

Приложение № 1

Форма уведомления о рисках при совершении сделок и операций с цифровыми валютами

Настоящим [наименование организации, осуществляющей обмен цифровых валют] (далее – Организация) уведомляет Вас о следующем:

1. Сделки купли-продажи цифровых валют связаны с высоким риском, в том числе финансовых потерь и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций. В частности, из-за изменения цены (курса) цифровых валют Вы можете полностью или частично потерять денежные средства, которые направили на их приобретение, а также не получить ожидаемый доход.

2. Все операции с цифровыми валютами, осуществляющиеся в информационных системах (децентрализованных распределенных сетях блокчейн), являются окончательными и необратимыми с момента их проведения в информационной системе. Организация не имеет технической возможности отменить или отозвать операцию с цифровой валютой, отраженную в информационной системе, независимо от причин ее совершения.

3. Вы несете полную ответственность за точность, корректность и полноту указания реквизитов при осуществлении перевода цифровой валюты, включая адрес-идентификатор получателя, тип информационной системы (блокчейн-сети). Перевод цифровой валюты на ошибочный адрес-идентификатор или с использованием несовместимой информационной системы (блокчейн-сети) приводит к безвозвратной утрате цифровой валюты без возможности её возврата или компенсации со стороны Организации.

4. Вы несете полную ответственность за безопасность и конфиденциальность средств доступа (ключей доступа к адресу-идентификатору, seed-фраз, паролей) к адресам-идентификаторам. Утеря, компрометация или кража этих данных третьими лицами может означать полную и безвозвратную потерю цифровой валюты.

5. Законодательством Российской Федерации не предусмотрено механизмов возмещения утраты средств, инвестированных в цифровую валюту. Денежные средства, направленные на приобретение цифровой валюты, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

6. Цифровые валюты не являются денежной единицей Российской Федерации.

7. При совершении сделок Организация действует в своих интересах, от своего имени и за свой счёт и является Вашим контрагентом по сделке.

С уведомлением ознакомлен(а).

Ф.И.О. _____ Дата _____ Подпись (электронная подпись) _____

Приложение № 2

Форма уведомления о последствиях признания лица квалифицированным инвестором

Настоящим [наименование организации, осуществляющей обмен цифровых валют] (далее – Организация) уведомляет Вас о следующем.

1. В случае признания Вас квалифицированным инвестором на Вас не будут распространяться ограничения, которые Федеральный закон от 4 августа 2026 года. № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах» устанавливает для физических лиц - резидентов, не являющихся квалифицированными инвесторами. Это касается в том числе ограничений по сумме сделок и по перечню цифровых валют, которые Вы можете приобретать.

2. Сделки купли-продажи цифровых валют связаны с высоким риском. В частности, из-за изменения стоимости цифровых валют Вы можете полностью или частично потерять денежные средства, которые направили на их приобретение, а также не получить ожидаемый доход.

3. Признание квалифицированным инвестором не освобождает Вас от прохождения тестирования в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 4 августа 2026 года № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах».

4. Вы вправе в любой момент подать заявление об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в порядке, предусмотренном [наименование внутреннего документа Организации].

С уведомлением ознакомлен(а).

Ф.И.О. _____ Дата _____ Подпись (электронная подпись) _____

Приложение № 3

Сведения о количестве и тематике поступивших за отчетный квартал обращений (жалоб) организации, осуществляющей обмен цифровых валют, а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения обращений (жалоб)

Отчетный период: ____ квартал 20___ г.

Дата направления в саморегулируемую организацию: ___.___._____

Полное наименование организации, осуществляющей обмен цифровых валют:

_____

Общее количество клиентов по состоянию на последний день отчетного квартала:

_____

Контактное лицо (фамилия, имя полностью): _____

Контактный телефон: _____

Адрес электронной почты: _____

1. Сведения об обращениях (жалобах) получателей финансовых услуг, являющихся клиентами организации, осуществляющей обмен цифровых валют

Тематика поступившего обращения (жалобы) по справочнику Банка России	Общее количество поступивших обращений (жалоб)	Количество обращений (жалоб), находящихся на рассмотрении	Количество рассмотренных обращений (жалоб)	Количество обращений (жалоб), по которым выплачены компенсационные выплаты	Суммы выплаченных компенсационных выплат (руб.)	Количество выявленных нарушений со стороны организации в ходе рассмотрения обращений (жалоб)
1	2	3	4	5	6	7
Итого						

2. Сведения об обращениях (жалобах) получателей финансовых услуг, не являющихся клиентами организации, осуществляющей обмен цифровых валют

Тематика поступившего обращения (жалобы) по справочнику Банка России	Общее количество поступивших обращений (жалоб)	Количество обращений (жалоб), находящихся на рассмотрении	Количество рассмотренных обращений (жалоб)	Количество обращений (жалоб), по которым выплачены компенсационные выплаты	Суммы выплаченных компенсационных выплат (руб.)	Количество выявленных нарушений со стороны организации в ходе рассмотрения обращений (жалоб)
1	2	3	4	5	6	7
Итого						

Примечание. Тематика обращения (жалобы) указывается в соответствии со Справочником тематик жалоб и прочих вопросов для отчета, размещенным на официальном сайте Банка России.

Приложение № 4

Перечень вопросов тестирования в отношении цифровых валют

Перечень вопросов состоит из восьми блоков. Перечень предлагаемых тестируемому лицу в отношении цифровых валют вопросов включает по одному вопросу из каждого блока и формируется в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Стандарта.

Блок 1. Регуляторные требования

№	Вопросы
1	В каких случаях физическое лицо, гражданин России, вправе заплатить цифровой валютой (криптовалютой) за приобретаемый товар?
2	Кто вправе оказывать услуги по предоставлению доступа к адресам-идентификаторам (кошелькам) для распоряжения цифровыми валютами (криптовалютами)?
3	Кто из указанных лиц вправе предлагать физическому лицу, гражданину России, приобрести цифровую валюту (криптовалюту), оплатив ее рублями со своего российского банковского счета?
4	Какие механизмы возмещения предусмотрены на случай утраты средств, вложенных в цифровую валюту (криптовалюту) в случае ее обесценения?
5	Облагается ли налогом доход от продажи цифровой валюты (криптовалюты), полученный физическим лицом, налоговым резидентом Российской Федерации?

Блок 2. Технические основы

№	Вопросы
1	Что представляет собой ключ доступа (приватный ключ) к адресу-идентификатору (кошельку)?
2	Что может произойти, если пользователь потеряет seed-фразу или приватный ключ от адреса-идентификатора, не администрируемого ни одним из цифровых депозитариев (некастодиального кошелька)?
3	Можно ли отменить транзакцию Биткоин (BTC) после ее подтверждения в блокчейне?
4	Какие последствия наступают, если при переводе Биткоин (BTC) будет указан

	адрес-идентификатор (кошелек) третьего лица для зачисления?
5	Можно ли определить сеть перевода только по формату адреса получателя?

Блок 3. Информационная безопасность

№	Вопросы
1	Кто вправе запросить у клиента его seed-фразу?
2	Клиенту звонит человек, который знает его имя, остаток на счете и дату последней операции, и представляется сотрудником брокера, у которого открыт счет клиента. Как следует действовать?
3	Клиента убеждают, что перед зачислением цифровой валюты (криптовалюты) на цифровой счет он должен самостоятельно проверить ее происхождение через сторонний сервис. Что из перечисленного верно?
4	Какие механизмы возмещения предусмотрены на случай утраты средств, вложенных в цифровую валюту (криптовалюту), в случае успешной кибератаки?
5	Клиент создал адрес-идентификатор (кошелек) на иностранном сайте, который сгенерировал seed-фразу непосредственно в браузере. Чем это опасно?

Блок 4. Цифровые валюты (криптовалюты)

№	Вопросы
1	Выберите верное утверждение в отношении Биткоин (BTC):
2	Кто обязан принять Эфир (ETH) в обмен на денежные средства по требованию его владельца?
3	Может ли стоимость Биткоин (BTC) различаться на разных торговых площадках?
4	Какое из утверждений верно?
5	Возможно ли полное обесценение цифровой валюты (криптовалюты)?

Блок 5. Иностранные цифровые инструменты (стейблкоины)

№	Вопросы
1	Верно ли, что стоимость иностранного цифрового инструмента (стейблкоина) никогда не изменяется?
2	Какое из утверждений верно для USDT?

3	Чем риск хранения иностранного цифрового инструмента (стейблкоина) отличается от риска хранения Биткоина (BTC)?
4	Является ли наличие обеспечения иностранного цифрового инструмента (стейблкоина) гарантией стабильной цены такого стейблкоина?
5	Может ли владелец иностранного цифрового инструмента (стейблкоина) потребовать его погашения или выкупа у эмитента?

Блок 6. Низколиквидные цифровые валюты (криптовалюты)

№	Вопросы
1	Что из перечисленного увеличивает риски цифровой валюты (криптовалюты)?
2	Какое возмещение получит инвестор в случае обесценения цифровой валюты (криптовалюты)?
3	Проект обещает держателям цифровой валюты (криптовалюты) фиксированную ежемесячную доходность за счет средств новых участников. Как это оценивать?
4	На адрес-идентификатор (кошелек) клиента без его участия поступила неизвестная цифровая валюта (криптовалюта), а попытка ее продать ведет на сторонний сайт. Что происходит?
5	Какое из указанных утверждений верно?

Блок 7. Ограничения операций, блокировки и маркировка адресов

№	Вопросы
1	Какое из указанных утверждений о маркировке цифровой валюты (криптовалюты) или иностранных цифровых инструментов (стейблкоинов) с присвоением им высокой категории риска верно?
2	Что может произойти с заблокированной эмитентом цифровой валютой (криптовалютой) в дальнейшем?
3	Эмитент заблокировал адрес-идентификатор (кошелек) клиента во исполнение требований уполномоченного органа страны своего учреждения. Что верно?
4	Организатор торговли принял решение о прекращении торгов цифровой валютой (криптовалютой). Какие последствия для инвестора?
5	Какое из указанных утверждений верно в отношении маркировки цифровых валют (криптовалют) с присвоением им высокой степени риска за рубежом:

Блок 8. Волатильность и риск обесценения

№	Вопросы
1	Гарантирует ли привязка иностранного цифрового инструмента (стейблкоина) к доллару США неизменность его рыночной стоимости?
2	На нескольких адресах-идентификаторах (кошельках) сосредоточена большая часть выпущенной цифровой валюты (криптовалюты). Какой риск это создает?
3	Каковы последствия снижения стоимости иностранного цифрового инструмента (стейблкоина) ниже заявленного номинала?
4	На чем основан вывод о будущей доходности вложений в цифровую валюту (криптовалюту), если проект приводит график роста ее стоимости за предыдущие годы?
5	Клиент вложил в цифровую валюту (криптовалюту) сумму, которая понадобится ему через месяц на запланированные расходы. В чем риск такого решения?

Приложение № 5

Форма уведомления об оценке результатов тестирования в отношении цифровых валют

Настоящим [*наименование организации, осуществляющей обмен цифровых валют*] уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в целях совершения сделок (операций) с цифровыми валютами. <1>

<1> В случае, когда использование данной формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиентов, push-сообщений, выведения уведомления на экран мобильного приложения, допускается использование сокращенной формулировки «[положительная] [отрицательная] оценка результата тестирования» или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.