

Запуск легального криптообменника: реестр Банка России

Маршрут, сроки, документы и чек-лист по этапам

Коротко о главном: **допуск в трёх цифрах**



4

**должностных
лица с личной
УКЭП**

ЕИО, контролёр, руководитель СУР и СДЛ: у каждого анкета и требования к стажу. Заявитель — хозобщество по праву РФ; банки, брокеры и участники ЭПР идут упрощённым порядком.



15

**млн ₽
собственных
средств**

Норматив ч. 3 ст. 44 282-ФЗ. Расчёт — по гл. 4 Указания № 5099-У, для профучастников рынка ценных бумаг — по гл. 1–3.



30

**рабочих дней на
решение**

Отсчёт идёт со дня представления последнего документа, включая ответы на запросы и документы, переданные на выездной проверке.

Статус на 28.09.2026. Положение № 890-П зарегистрировано Минюстом и вступает в силу 5 октября 2026 года. С этой даты подача документов через личный кабинет Банка России открыта.

Прежде чем начать: **четыре правила**

1

Одна форма — одна цена ошибки

Заявление и анкеты собираются из единой формы Банка России. Опечатка в одном поле тиражируется во все документы комплекта.

2

Владельцы — первым делом

Структура собственности собирается дольше всего, и проблемы чаще всего обнаруживаются именно в ней. С неё и начинаем.

3

Чек-лист — это минимум

Вопросы у Банка России будут в любом случае. Выгоднее закрыть их до подачи: каждый ответ на запрос перезапускает 30-дневный срок.

4

Директор — до подачи

Если ЕИО проходит по стажу только как директор самого заявителя, ему нужен год в должности на дату подачи. Менять его на финише нельзя.

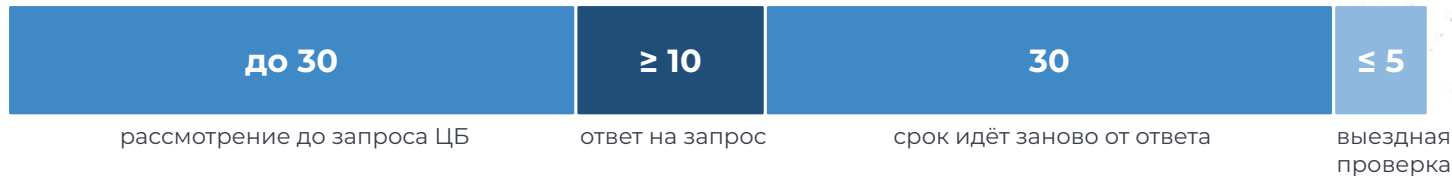
Календарь: что и когда меняется



30 июня — последний день работы без реестра. С 1 июля банки отказывают в переводах получателям вне реестра, а за незаконный обмен наступает ответственность: штрафы по ст. 15.29.1 КоАП и до 7 лет лишения свободы по ст. 171.7 УК.

Почему подавать нужно **к середине марта**

Худший реалистичный сценарий рассмотрения, рабочие дни



≈ 75 рабочих дней $\approx 3,5$ месяца

середина марта 2027 → 30.06.2027

Логика расчёта

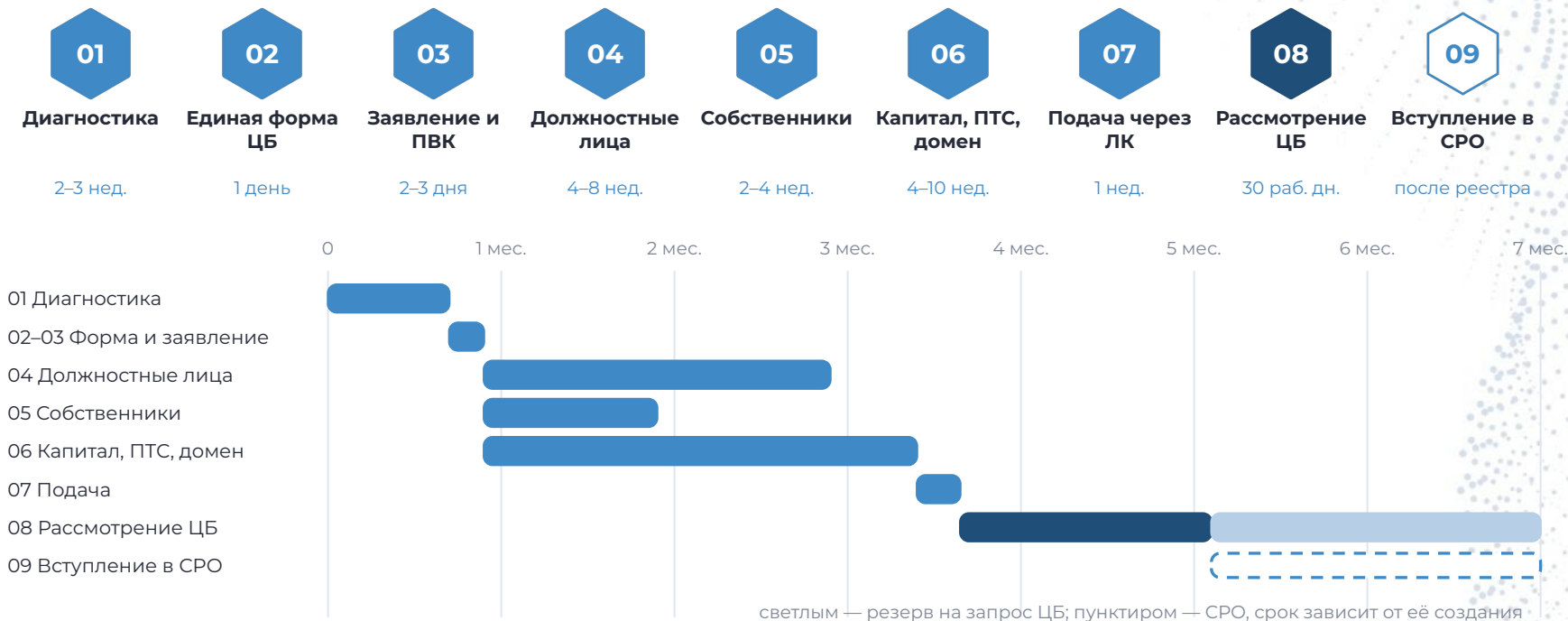
Запрос ЦБ может прийти в конце 30-дневного срока, а после ответа отсчёт начинается заново. Поэтому комплект держим готовым к марту, а не к маю.

С 1 июля 2027

Вступают в силу ч. 1 ст. 30 и ст. 21: резиденты совершают сделки с цифровой валютой только через уполномоченного посредника или с ним, а банк отказывает в переводе иному получателю.

Маршрут: девять этапов до работы на рынке

Этапы 4–6 идут параллельно и экономят около двух месяцев. До записи в реестре — 5–7 месяцев, затем СРО.



Этапы 1–3: диагностика, форма, заявление

01

Диагностика

2–3 недели · до расходов

- Организационно-правовая форма: только хозяйственное общество по праву РФ
- Схема владения и периметр по ч. 1 ст. 50: доли свыше 10 %, группы лиц, контролирующие лица и их ЕИО
- Деловая репутация всей цепочки владения и всех кандидатов на должности
- Стоп-факторы ч. 8 ст. 52: санкции, иноагенты, высокий риск по ПОД/ФТ — после подачи не исправить
- Решение по директору с учётом требований к стажу

02

Единая форма ЦБ

1 день

- Скачать актуальную форму с сайта Банка России
- Внести данные один раз — они подтягиваются в заявление и анкеты
- Сформированные документы можно править вручную: проверяем каждое поле

03

Заявление

2–3 дня

- Реквизиты: наименование, ОГРН, ИНН, адрес по ЕГРЮЛ и адрес деятельности, сайт, телефон, e-mail
- Номер и дата протокола об утверждении ПВК по ПОД/ФТ — обязательный реквизит
- Ранее поданные в ЦБ документы не дублируем: ссылаемся письмом и подтверждаем, что сведения не изменились

Этап 4: четыре ключевые должности

4–8 недель · критический путь

Должность	Образование	Опыт (гл. 1 Положения № 890-П)	Особенности
ЕИО	высшее	≥ 1 года ЕИО самого заявителя на дату подачи либо ≥ 1 года релевантного опыта: финорганизации, профучастники, ИТ-компании, регуляторы	Не менять после подачи
Контролёр (руководитель СВК)	высшее	от 1 до 3 лет в зависимости от вида опыта: руководство, контроль, аудит, риски, учёт	Банк подаёт анкету только на него
Руководитель СУР	высшее	от 1 до 3 лет: руководство или работа в риск-функциях финорганизаций и регуляторов	—
СДЛ по ПОД/ФТ	по требованиям ЦБ	квалификационные требования к СДЛ по 115-ФЗ	Нужны утверждённые ПВК

К каждой анкете — личная УКЭП лица и документы

- паспорт — все заполненные страницы
- приказ или протокол о назначении с датой
- диплом; для иностранного — выписка о признании
- трудовая деятельность за 5 лет, если её нет в СФР
- иностранцам — право на работу в РФ
- иностранцам, лицам с двойным гражданством или ВНЖ — иностранные справки о судимости и дисквалификации
- заверения о деловой репутации и о соблюдении запретов для госслужащих

Этапы 5–6: владельцы и капитал

05

Собственники

2–4 недели

- Сведения о составе участников и контролирующих лицах — по Указанию № 7278-У
- Файл по шаблону ЦБ: в названии ОГРН и дата актуальности
- Схема взаимосвязей, анкеты, справки иностранных органов
- Договоры ДУ, простого товарищества, поручения, акционерные соглашения — или подтверждение их отсутствия
- Банки этот блок не подают

06.1

Капитал

4–8 недель · критич. путь

- Не менее 15 млн Р, методика — гл. 4 Указания № 5099-У
- Расчётная дата — не ранее 5 рабочих дней до подачи
- Баланс, ОФР, регистры учёта, расшифровка каждой строки с первичкой, выписки по счетам
- При наличии: выписки депо, документы на недвижимость и отчёт оценщика

Капитал — заранее. Деньги на балансе за месяц до расчётной даты. Любая правка — новая дата и новый комплект.

06.2

ПТС и домен

4–10 недель

- Основной и резервный комплексы ПТС — в собственности или на ином законном основании
- Соответствие требованиям закона, включая размещение в РФ
- Функционал демонстрируется на выездной проверке
- Права на доменное имя оформлены на заявителя

Этап 7: подача комплекта

- 1 Регистрация в личном кабинете участника информационного обмена — portal5.cbr.ru
- 2 Экранная форма «4010 Соискатели», вид деятельности — обмен цифровых валют
- 3 Прикрепление документов к экранной форме
- 4 Подпись комплекта УКЭП ЕИО или уполномоченного лица; анкеты — личной УКЭП каждого лица
- 5 Финальная сверка комплектности перед отправкой

Документы на иностранном языке

Легализация по ст. 5 145-ФЗ или апостиль, если закон или международный договор не освобождают от них. Плюс перевод на русский с нотариальным свидетельствованием. На практике это 4–10 недель.

Только через ЛК

Комплект, поданный иным способом, ЦБ оставляет без рассмотрения — уведомление в течение 7 рабочих дней.

Этап 8: рассмотрение и решение



После внесения в реестр

- Смена сайта, телефона, e-mail, реорганизация — уведомить ЦБ в течение 3 раб. дней по форме «1770»
- ЦБ вносит изменения в реестр в течение 5 раб. дней
- Реестр публикуется на сайте ЦБ: «Деятельность → Допуск на финансовый рынок → Реестры и перечни»
- Отказ не мешает подать повторно; при оставлении без рассмотрения комплект собирается заново

Этап 9: вступление в СРО

09

ч. 9 ст. 18 282-ФЗ. Организации, осуществляющие обмен цифровых валют, обязаны вступить в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую обменники, — в порядке Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».



Что такое СРО

- Некоммерческая организация, получившая статус СРО от Банка России
- Разрабатывает базовые и внутренние стандарты, в том числе базовый стандарт защиты прав инвесторов
- Контролирует соблюдение стандартов членами и применяет меры воздействия
- Представляет интересы рынка в диалоге с регулятором



Статус на начало октября 2026

- Ни одна организация пока не получила статус СРО для обменников
- НАУФОР подала в Банк России документы на статус СРО для обменников и цифровых депозитариев
- Ассоциация обменников АОЦВ готовится к получению статуса
- Если СРО будет несколько — обменник выбирает, в какую вступать



Что сделать

- Отслеживать присвоение статуса СРО и выбрать организацию
- Подготовить пакет документов по требованиям СРО
- Встроить базовые стандарты СРО во внутренние документы
- Заложить в бюджет вступительные и членские взносы

Основания для отказа и как их снять

Основание	Норма	Что снимает риск	Когда
Санкции, статус иноагента, высокий риск по ПОД/ФТ	ч. 8 ст. 52	Проверка заявителя и бенефициаров до старта	до подачи
Деловая репутация должностных лиц и владельцев	ст. 49, ч. 1 ст. 50	Проверка по всем основаниям, замена лица	до подачи
Квалификация и стаж не соответствуют	гл. 1 890-П	Подбор кандидатов, фиксация директора	до подачи
ЕИО в базе ЦБ о переводах без согласия	п. 4.3.12 890-П	Проверка кандидата до назначения	до подачи
Владелец из перечня государств	ст. 50; 7278-У	Реструктуризация владения	до подачи
Собственные средства ниже 15 млн ₽	ч. 3 ст. 44; 5099-У	Капитал на балансе за месяц до расчётной даты	за 1 мес.
Нет основного и резервного комплексов ПТС	п. 4.3.15 890-П	Документы на ПТС, готовность к демонстрации	за 1 мес.
Недостоверные сведения, неполный комплект	п. 4.3.1 890-П, гл. 3	Сверка комплекта, подача через ЛК	при подаче
Противодействие выездной проверке	п. 4.3.14 890-П	Доступ по адресу, ответственный на месте	при проверке

Открытые вопросы и первые шаги

Что регулятор ещё не прояснил

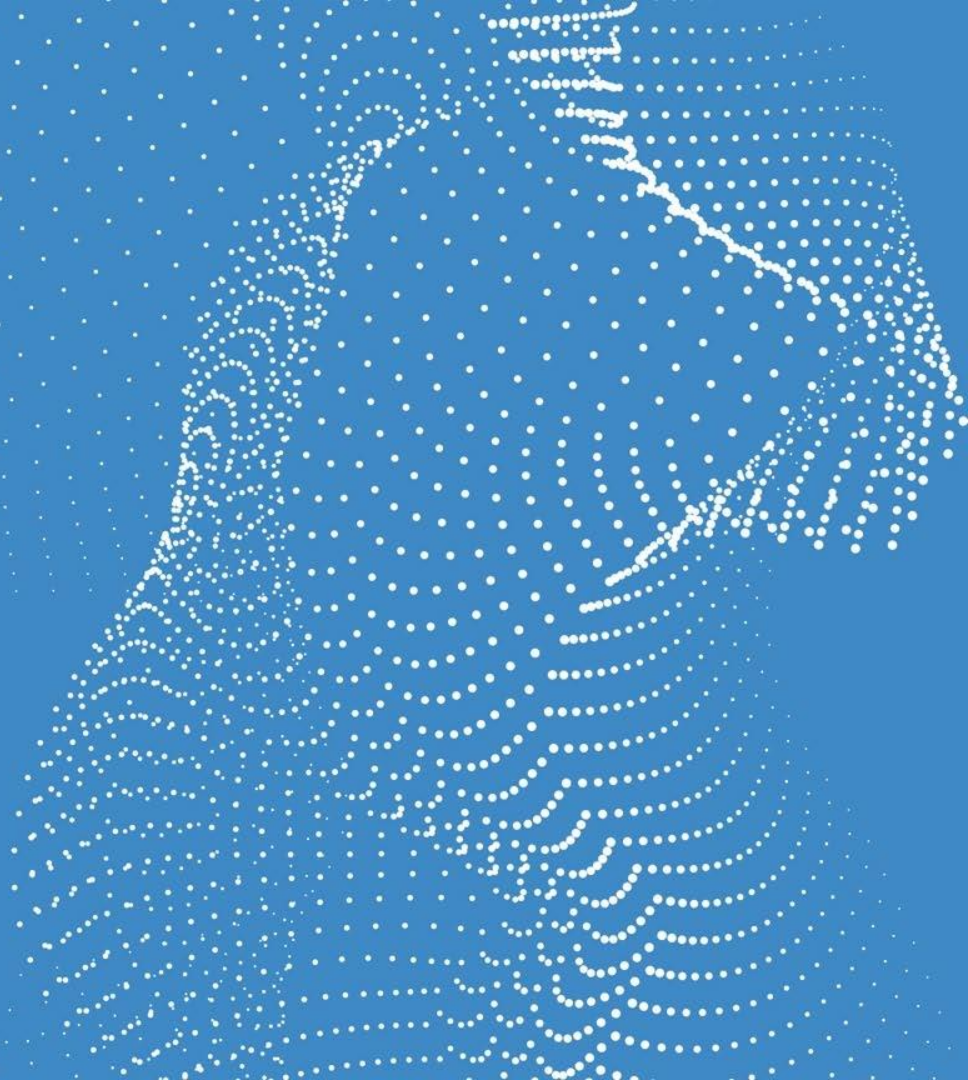
- Формат расчёта собственных средств: 5099-У опирается на отраслевые стандарты и XBRL, а обменник до 01.01.2029 им не подчиняется
- Перечень государств для владельцев-юрлиц применительно к крипторынку
- Модель с иностранной ликвидностью: ПТС и расчёты в РФ, покупка валюты у зарубежной биржи или ОТС
- Совмещение статуса обменника и платёжного агента по ВЭД
- СРО для обменников: действующая или новая

Что делать сейчас

- 1 Подготовиться к открытию подачи 5 октября
- 2 Проверить владельцев и кандидатов на должности до любых расходов
- 3 Не менять директора и ключевых лиц до проверки их стажа
- 4 Запустить выпуск личных УКЭП и сбор иностранных справок
- 5 Завести капитал на баланс и оформить права на домен и ПТС
- 6 Утвердить ПВК по ПОД/ФТ и назначить СДЛ

Чек-лист по этапам

Отмечайте выполненное — и сверяйтесь перед
подачей



Чек-лист: готовность к реестру ЦБ

01 Стоп-факторы

- ☐ Хозобщество по праву РФ
- ☐ Нет санкций, иноагента, высокого риска
- ☐ Деловая репутация лиц и владельцев
- ☐ ЕИО нет в базе ЦБ по антифроду

02 Собственники

- ☐ Схема владения до бенефициаров
- ☐ Сведения по Указанию № 7278-У
- ☐ Иностранные документы легализованы

03 Должностные лица

- ☐ 4 лица назначены, стаж по 890-П
- ☐ Личные УКЭП выпущены
- ☐ Иностранные справки получены

04 Капитал

- ☐ ≥ 15 млн Р на балансе заранее
- ☐ Расчёт по 5099-У, ≤ 5 раб. дней
- ☐ Отчётность и первичка собраны

05 ПТС, домен, адрес

- ☐ Основной и резервный комплексы ПТС
- ☐ Права на домен оформлены
- ☐ Адрес готов к выездной проверке

06 ПОД/ФТ

- ☐ ПВК утверждены, протокол в заявлении
- ☐ КУС и мониторинг настроены

07 Заявление и подача

- ☐ Единая форма ЦБ, данные сверены
- ☐ ЛК ЦБ, форма «4010 Соискатели»
- ☐ Подача до середины марта 2027

08 Рассмотрение

- ☐ Ответ на запрос — от 10 раб. дней
- ☐ Готовность к выездной проверке

09 После реестра

- ☐ Уведомления ЦБ — 3 раб. дня
- ☐ Вступление в СРО — 90 дней

Наши услуги для легальных криптообменников



Включение в реестр Банка России

Юридическое сопровождение от диагностики до записи в реестре: комплект документов, подача, ответы на запросы ЦБ, выездная проверка.



Управленческий и бухгалтерский учёт

Постановка учёта, расчёт собственных средств по Указанию № 5099-У, подготовка к отраслевым стандартам ЦБ с 2029 года.



Подбор квалифицированных кадров

ЕИО, контролёр, руководитель СУР и СДЛ, соответствующие требованиям к образованию и стажу по Положению № 890-П.



Лицензирование и сертификация ПО и оборудования

Основной и резервный комплексы ПТС, документы о правах на них, подготовка к демонстрации функционала на проверке.



Внедрение AML

Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ, назначение СДЛ, процедуры КУС и мониторинга операций.



Вступление в СРО

Выбор саморегулируемой организации, подготовка документов и сопровождение до получения членства.

О нас: юридическая фирма DRC

Специализация на киберправе и цифровых правах. Работаем в юрисдикциях Европы, Евразии и Центральной Азии. Имеет распределенную сеть комплаенс-юристов и адвокатов по всему региону



15+ лет опыта
в киберправе



13 практик
работы



3 офиса в РФ, ЕС
и Центральной
Азии

Нам доверяют

 **BEST CHANGE**

 **BINANCE**

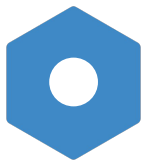
 **Crypto RU**

 **chiliz**

YObit.net

 **bits.media**

Проведём ваш обменник до реестра



Диагностика, сборка комплекта и сопровождение по регистрации и лицензированию криптообменников

+7 (495) 023-20-22

Email: help@digitalrights.center

Телеграм бот: https://t.me/drchelp_bot

Узнать больше о регулируемой работе криптообменника в России и за рубежом:

 crypto.digitalrights.center