

Юридическая помощь в лицензировании криптобиржи Банком России: от заявки до результата за 90 дней



НАШИ УСЛУГИ И ЭТАПЫ РАБОТЫ

Аудит и подготовка требований к лицензиату в соответствии с нормами ЦБ РФ.

- Адаптация Устава и ОКВЭД: Внесение специальных предметов деятельности, строго соответствующих реестрам ЦБ и формулировкам законодательства о ЦФА/криптоактивах.
- Подготовка корпоративного пакета: Выписки ЕГРЮЛ, протоколы, приказы, доверенности.
- Раскрытие бенефициаров (ст. 6.1 115-ФЗ): Сбор и оформление паспортов, ИНН, подтверждений долей, справок об отсутствии судимости и дипломов.
- Подтверждение источника средств (Уставный капитал от 30 млн руб.): Формирование доказательной базы формирования УК «живыми» деньгами. Выстраивание кристально чистой цепочки: Покупатель -> Банк -> Бенефициар -> УК ООО (договоры купли-продажи, 3-НДФЛ, банковские выписки).
- Разработка Бизнес-плана: Подготовка реалистичной финмодели, исключающей признаки «отмывочных схем» (сверхприбылей в первый месяц).

Разработка специфических крипто-рисков и алгоритмов защиты.

- Структурирование владения (Ownership Chart): Подготовка графических схем до конечных бенефициаров с юридическим обоснованием (например, локализация IP, разделение рисков ИБ и операционки).
- Анти-дробление бизнеса: Подготовка расчетов и документов для ЦБ, доказывающих отсутствие искусственного дробления для ухода под пороги оборота (3,5 млн руб.).
- Специализированные ПВК по 115-ФЗ: Разработка Правил внутреннего контроля с учетом крипторисков:
 - Проверка «чистоты» кошельков (интеграция Blockchain Analytics).

- Алгоритмы работы с миксерами, анонимайзерами и DeFi-сегментом.
- Маркировка трансграничных переводов (impleментация правила Travel Rule).
- Матрица операционных рисков (Darknet, санкционные юрисдикции).
- Санционный комплаенс (Sanctions Compliance): Внутренний регламент блокировки транзакций лиц, попавших под санкции РФ.
- Технический аудит: Подготовка договоров и SLA с поставщиками сервисов блокчейн-аналитики (отечественные аналоги Chainalysis/Crystal) для подтверждения тех. возможности проверки каждого кошелька.

Защита от киберугроз и соответствие требованиям ФСТЭК/ФСБ.

- Модель угроз (Му) и Паспорт ИС: Разработка документации по ГОСТ Р 57580 и требованиям ФСТЭК.
- Аудит устойчивости: Доказательство для регулятора устойчивости системы к DDoS-атакам, инсайдерским угрозам и компрометации ключей.
- BCP и DRP: Политика непрерывности бизнеса и План аварийного восстановления (регламент действий при форс-мажорах, восстановление доступа к «холодным» кошелькам).
- Криптография и СКЗИ: Подготовка заключений о соответствии средств криптографической защиты (ГОСТ) для подписи транзакций. Обеспечение хранения ключей на сертифицированных носителях (токены/ПУН) строго на территории РФ.

Финансовое моделирование и Правовое сопровождение

Стресс-тест финансовой модели: Подготовка экономического сценария для ЦБ (например: «Падение курса BTC на 40% за сутки + массовый вывод фиата»). Обоснование наличия резервного фонда и лимитов на биржах.

Legal Opinion: Подготовка краткого, но емкого правового заключения (10-15 страниц) от профильной юридической фирмы о легальности и устойчивости бизнес-модели.

ПРАВОВАЯ БАЗА (Ссылки на законодательство)

Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах...» — определяет понятия ЦФА, требования к операторам обмена и операторам информационных систем, правила выпуска и оборота.

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...» — регулирует требования к идентификации бенефициаров, ПВК, заморозке средств и применению правила Travel Rule.
2. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» — базовый закон для требований к ИС и защите данных. Федеральный закон от 26.07.2017 № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры РФ» (КИИ) — применяется к финансовым и крипто-платформам при категорировании объектов ИТ.
3. ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций» — стандарт, на который опирается ЦБ РФ при проверке ИБ-инфраструктуры крипто-компаний.
4. Указания и Положения Банка России (в т.ч. в части внутреннего контроля ПОД/ФТ, требований к капиталу и стресс-тестированию ликвидности).
5. Требования ФСТЭК и ФСБ России — в части использования сертифицированных СКЗИ и защиты каналов передачи данных.