

Минфин предложил проводить все операции с криптовалютой через российские банки и собирать данные о владельцах кошельков

Министерство финансов подготовило концепцию регулирования криптовалюты в России без ее запрета. Об этом [сообщает](#) РБК со ссылкой на доклад министерства.

По информации издания, ведомство предложило проводить все операции с криптовалютой в российских банках. Причем покупать и продавать криптовалюту смогут как граждане, так и юридические лица.

Минфин предложил разделить клиентов на квалифицированных инвесторов и неквалифицированных. Для последней категории будут ограничены операции и суммы по ним.

Контролировать и отслеживать транзакции смогут банки, следует из концепции. Минфин предложил собирать имя, адрес, дату рождения, адрес электронной почты, номер телефона, паспортные данные, фотографию клиента, номер банковского счета, карту, которая используется для приобретения виртуальных активов, ее срок действия и *СVC*-код.

Кроме того, банки смогут отслеживать информацию об устройстве, с которого совершаются транзакции, и данные об операциях. Для выявления противоправных транзакций

предлагается использовать сервис «Прозрачный блокчейн», чтобы «создать базу данных криптокошельков, связанных с осуществлением противоправной деятельности».

Часть функций будут распределены между Центробанком, Минфином, Росфинмониторингом, ФНС, Минцифры и Генпрокуратурой, говорится в докладе.

Ранее министерство призвало «регулировать, а не запрещать» криптовалюты в ответ на предложение ЦБ ввести полный запрет на любые операции с криптовалютой на российском рынке.