解读俄罗斯通过的新法案：9月起允许加密货币用于跨境交易和交易所交易

2024年7月30日，俄罗斯国家杜马在第二和第三次审议中通过了一项法律，允许从2024年9月1日起，在跨境交易和交易所交易中使用数字货币，作为实验性法律制度（ЭПР）的一部分。这以太坊（ETH）和稳定币（如USDT）等，而不仅限于中央银行数字货币（CBDC），这标志着俄罗斯对加密货币态度的重大转变，也为数字货币在实际应用中的可行性和风险控制提供了实验平台。Aiying艾盈将结合历史背景，详细分析俄罗斯加密货币政策的演变过程，并探讨未来的发展方向。



### 一、俄罗斯加密货币政策的起源与初期态度

在2017年之前，俄罗斯政府和中央银行对加密货币持非常谨慎的态度。加密货币被认为具有极高的风险，主要担心其被用于非法活动如洗钱和恐怖融资。央行多次警告公众不要投资比特币等加密货币，指出其价格波动大，存在较高的金融风险。

### 二、初步监管框架的形成

2019年，俄罗斯开始探索如何有效监管加密货币。财政部和央行在这个问题上意见分歧，财政部主张较为宽松的监管，而央行则倾向于严格控制甚至禁止私人加密货币 (The Moscow Times)。2020年，俄罗斯通过了《数字金融资产法》，这部法律承认加密货币为财产，但禁止其用于支付商品和服务。此举标志着俄罗斯在加密货币法律地位上的重要一步，但具体的监管措施仍需完善。

### 三、2021年的进一步完善和政策冲突

在《数字金融资产法》通过后，加密货币交易所和钱包服务提供商被要求在俄罗斯金融当局注册，并遵守严格的反洗钱（AML）和反恐融资（CFT）标准。然而，央行和财政部在如何进一步监管加密货币方面仍存在重大分歧。央行提议全面禁止私人加密货币，而财政部则主张更加宽松的监管方法。2022年，普京总统介入，呼吁两方达成妥协，并强调俄罗斯在加密货币挖矿方面的竞争优势。

### 四、最近的政策发展和实验性法律制度

昨天发布的这份法案确保了在金融市场数字创新领域中，ЭПР机制的运作。同时，俄罗斯央行被赋予了作为ЭПР领域主管和监管机构的职能。此外，文件还明确了央行在某些情况下需要与联邦金融监管局（Росфинмониторинг）、联邦安全局（ФСБ）和俄罗斯财政部协商批准ЭПР方案。央行将监控ЭПР发起人的活动，以发现可能对国家防御和安全造成损害的风险，以及洗钱和恐怖融资的风险。一旦发现这些风险，央行必须在不超过10天的时间内通知联邦安全局和联邦金融监管

现行法规禁止在商品（工作、服务）的结算中使用数字货币。新法律作出了修改，允许在ЭПР框架内，将加密货币用作外贸活动的支付手段。ЭПР方案中需明确参与者的权利和义务，以及外汇控制机关和代理人的职责。

在第二次审议中，国家杜马支持了一系列修正案，包括允许在ЭПР框架内进行加密货币交易所交易。ЭПР方案中必须规定加密货币进入（退出）交易的程序，明确组织者的要求以及交易系统进行此类交易的情况。

俄罗斯央行在ЭПР框架内被赋予了基于国家支付系统（НПС）创建数字货币操作电子平台的可能性，制定其运行规则，以及对其运营商的要求。

因此，与最初版本不同的是，俄罗斯央行将能够从今年9月1日起进行三个实验：使用加密货币进行外贸结算、进行加密货币交易所交易，以及基于国家支付系统创建数字货币操作电子平台。

### 五、俄罗斯加密货币市场状况

根据目前Aiying艾盈收集到的数据获悉：

在当前国际制裁背景下，俄罗斯推动加密货币政策具有重要意义。由于美国及其盟友对俄罗斯实施了多轮经济制裁，俄罗斯在国际金融体系中的地位和运作受到了严重影响。这些制裁措施包括限制俄罗斯银行的国际交易、冻结资产等，极大地限制了俄罗斯在全球市场上的金融操作空间。后续Aiying艾盈将会持续关注俄罗斯制裁后跨境支付市场的发展现状，及其创新突围的支付解决方案，敬请关注账号更新。

新闻来源：

http://government.ru/

https://www.themoscowtimes.com/2022/02/21/crypto-a76437

https://www.coindesk.com/business/2023/04/19/russia-plans-to-mine-crypto-for-cross-border-deals-says-central-bank/

https://beincrypto.com/russia-ban-crypto-us-sanctions/