RWA FIN · RWAFIN.RU

Цифровой депозитарий

Учётная система цифрового депозитария

Реестр цифровых счетов, переход права приходной записью, сверка, обособление активов, каскад выплат и депозитарная тайна — в одной системе. Учётная система под ст. 17 и 22–29 закона № 282-ФЗ. Начинаем с пилота на ваших данных.

Задача
По ст. 17 закона о цифровых валютах деятельность цифрового депозитария — учёт и переход цифровых валют и цифровых прав — ведёт только организация из реестра цифровых депозитариев (цифровые права могут учитываться и в информационной системе оператора, ст. 22 ч. 2). Ст. 22–29 задают требования к самой учётной системе: 13 видов цифровых счетов, переход права приходной записью, сверка, обособление, обременения, каскад выплат, депозитарная тайна. CryptoComply, RegCore и RightsOS такой учёт не ведут — для него нужна отдельная система. Собственная разработка — отдельный многомесячный проект.

Решение
Цифровой депозитарий — учётная система на журнале событий с контролем целостности (хеш-цепочка sha256). Она ведёт реестр цифровых счетов и переход права приходной записью, исполняет самоисполняемые смарт-контрактные записи и ежедневно сверяет остатки с логикой избытка и списания. Активы обособлены: на них нельзя обратить взыскание по обязательствам депозитария (ст. 25 ч. 12–13). Поддержаны обременения и залог, совместная подпись, блокировка по решению суда, исполнительному производству и наследству. Выплаты идут каскадом за 3/5/7 рабочих дней с неттингом, депозитарная тайна — с 9 категориями раскрытия. Требования вынесены в настройки: при их изменении меняется конфигурация, а не код. Расчётный контур включает сопоставление поручений, атомарный расчёт «поставка против платежа» с меткой окончательности, учёт срывов расчётов и пеней, корпоративные события со снимком позиций на дату права и список обладателей. Договор цифрового учёта, условия деятельности и тарифы (ст. 23), погашение цифровых прав (ст. 26) и собственные обязанности депозитария (ст. 43) контролируются теми же таймерами и неизменяемым журналом. Досье помогает собрать подтверждения для включения в реестр цифровых депозитариев.

Для кого

Банк / НКО, который готовится стать цифровым депозитарием
Нужна учётная система под ст. 22–29 без многомесячной собственной разработки.

Действующий оператор информационной системы (ОИС) по 259-ФЗ
Может войти в реестр цифровых депозитариев в ускоренном порядке (ст. 55 ч. 7). Нужен учёт цифровых счетов поверх текущей системы выпуска.

Расчётный депозитарий / профучастник
Ведёт классический депозитарный учёт, добавляет цифровые права. Нужна отдельная учётная система цифровых счетов с обособлением.

Кандидат в реестр цифровых депозитариев, готовящий заявку
Нужен подтверждённый пакет готовности: учётная система, процедуры, чек-лист и подтверждения, которые не теряются при смене сотрудников и версий шаблонов. Досье собирается заранее и обновляется при изменении требований.

Операционный директор и бэк-офис депозитария
Принимает поручения двух сторон, ведёт сверки, выплаты и корпоративные события. Нужны сопоставление поручений до записи, учёт срывов расчётов, единый идентификатор события и воспроизводимые отчёты.

Служба внутреннего контроля и управления рисками (ст. 46)
Нужны контрольные точки целостности, журнал раскрытий по ст. 29, таймеры сверок, выплат и уведомлений Банка России — чтобы показать работу системы контроля, а не только описать её в регламенте.

Что входит

Реестр цифровых счетов

13 видов цифровых счетов (ст. 22 ч. 3), переход права приходной записью (ч. 6–7), реестр на журнале событий с контролем целостности (хеш-цепочка sha256).

Учёт держателей и переходов права — как в классическом депозитарии, но для цифровых прав.

Сверка

Сверка остатков (ст. 25 ч. 1–6), логика избытка и срок списания не более одного рабочего дня (ч. 7), регресс к виновному депозитарию или оператору (ч. 9).

Расхождения ловятся в тот же день — не на годовом аудите.

Обособление активов и защита от взыскания

Обособление активов держателей; на цифровые валюты и права на счетах номинального держателя и на адресах, доступ к которым предоставляет депозитарий, нельзя обратить взыскание по обязательствам депозитария (ст. 25 ч. 11–13).

Активы клиентов защищены от требований к самому депозитарию.

Каскад выплат

Выплаты 3/5/7 рабочих дней (ст. 27 ч. 2, ч. 6), спецдепозитарный счёт-транзит (ч. 4–5), пропорциональное распределение (ч. 12).

Купоны и погашения доходят до держателей в срок без ручного расчёта.

Расчётные инструкции и контроль срыва расчётов

Поручения сторон (передать и принять) проходят цикл «получено → проверено → сопоставлено → исполнено», а ошибки получают типизированные причины: несовпадение количества, актива, счетов. Запись в реестре создаётся только из сопоставленной пары, отмена после исполнения невозможна. Неисполненные расчёты попадают в реестр срывов; пени начисляются по настраиваемой ставке (базисные пункты в день), распределяются пострадавшей стороне, а не оседают у депозитария; участнику ежедневно уходит отчёт.

Расхождение видно при сопоставлении поручений, а не на ежедневной сверке; дисциплина расчётов измеряется, а не обсуждается.

Корпоративные события, резервирование и список обладателей

Каждое событие (выплата дохода, погашение) получает единый идентификатор от анонса до выплаты; повторный анонс не создаёт дубль. Позиции на дату фиксации права сохраняются неизменяемым снимком, из него считается причитающееся, и сумма сходится с пропорциональным распределением выплат (ст. 27 ч. 12). Под выплаты и расчёты позиции резервируются: доступный остаток равен балансу за вычетом резервов, неиспользованный резерв снимается по сроку. Список обладателей цифровых прав на дату формируется по требованию эмитента или Банка России в срок не позднее 15 дней (ст. 36) — без ключей доступа.

Видно не только, как быстро довести деньги (3/5/7 рабочих дней), но и кому и сколько причитается на дату права.

Приём выпуска, размещение и погашение

Машиночитаемые условия выпуска проверяются разом — пользователь получает список всех нарушений, а не первое найденное; актив регистрируется в справочнике, первичное размещение по счетам проходит за один сеанс, а повторный запрос по той же ссылке на выпуск ничего не меняет; сумма размещения равна объёму выпуска. При полном прекращении обязательств по цифровым правам запись о погашении вносится по счёту номинального держателя без отдельного волеизъявления эмитента и депонента (ст. 26 ч. 2) и каскадно проходит по счетам депонентов; повторный сигнал ничего не меняет.

Обслуживание нового выпуска начинается без ручной сверки справочников, а погашение не зависит от того, успели ли стороны оформить отдельные распоряжения.

Обременения, совместная подпись и блокировка

Залог и обременения (ст. 22 ч. 24–30), согласие депозитария по совместной подписи (ст. 24 ч. 5–6), блокировка по суду / исполнительному производству / наследству (ст. 24 ч. 7), арест только по счёту обладателя (ст. 22 ч. 31).

Судебные и наследственные сценарии обрабатываются по закону, а не вручную.

Депозитарная тайна

Защита ключей доступа к адресам-идентификаторам (ст. 29 ч. 1), 9 категорий раскрытия госорганам (ч. 6–8) с записью каждого раскрытия в журнал.

Ключи не попадают в журналы и не раскрываются даже по запросу госорганов.

Расчёты «поставка против платежа» и окончательность

Передача актива и денежная часть расчёта фиксируются одной транзакцией под общим идентификатором расчёта или не фиксируются вовсе: при нехватке денег актив не переходит. Каждая проводка получает метку окончательности — после неё запись не меняется, исправление делается только обратной записью со ссылкой на исходную. Для расчётного депозитария (ст. 17 ч. 10) — приём результатов клиринга, торговые и клиринговые счета с субсчетами, неттинг встречных операций по допустимым видам счетов (ст. 22 ч. 36); правила неттинга и момент окончательности — параметры настроек.

Риск «актив ушёл, деньги не пришли» закрывается на уровне модели учёта, а история расчёта остаётся неизменной для аудита.

Договор цифрового учёта, условия деятельности и тарифы (ст. 23)

Система проверяет, что условия деятельности депозитария содержат обязательные разделы (открытие счетов, выписки и отчёты, время ежедневных сверок, действия при расхождении и др., ч. 7), и контролирует сроки: тарифы вступают в силу не ранее чем через 15 дней со дня, следующего за днём размещения на сайте (ч. 6), депонентов об изменениях условий нужно уведомить не позднее чем за 15 рабочих дней (ч. 9). Фиксируются дата публикации и рассылки, отклоняются оговорки, обусловливающие договор отказом от прав по цифровым правам (ч. 10), документы учёта хранятся не менее пяти лет (ч. 11).

Нарушение сроков публикации или уведомления видно до вступления изменений в силу, а не после жалобы депонента.

Собственные обязанности депозитария (ст. 43)

Открытие счёта иностранного номинального или иностранного уполномоченного держателя и нарушения таких держателей порождают задачу уведомить Банк России не позднее двух рабочих дней (ч. 14) — с таймером по календарю рабочих дней и предупреждением до срока. Проверка готовности площадки: основной и резервный комплексы на территории РФ и резервное копирование (ч. 6). Реестр конфликтов интересов с фиксацией раскрытия клиенту до действий с его имуществом (ч. 8–9). Требования Банка России к капиталу и нормативу достаточности (ч. 4–5) задаются параметрами, для кредитных организаций расчёт отключается (ч. 16).

Собственные обязанности депозитария контролируются теми же таймерами и журналом, что и учёт клиентов.

Журнал событий, воспроизведение состояния и безопасность поставки

Все изменения — неизменяемые события с хеш-цепочкой и контрольными точками. Состояние полностью восстанавливается из журнала и сверяется с контрольными точками; подмена одного события обнаруживается, по итогам восстановления формируется отчёт. Данные арендаторов изолированы, доступ — по API-ключам арендатора (хранятся только в виде хеша), канал защищён TLS, частота запросов ограничена, структурные журналы не содержат персональных данных и ключей. Поставка проверяема службой ИБ: нет сторонних зависимостей, перечень компонентов (SBOM) в формате CycloneDX, подпись образа, systemd-песочница, остановка запуска при небезопасной конфигурации.

Целостность и восстановление можно показать проверяющему на примере, а состав поставки — проверить службе информационной безопасности.

Досье на включение в реестр и сопровождение статуса

Неизменяемые снимки источников и шаблонов документов, раздельные тестовое и клиентское досье, проверка «исполнитель — контролёр» разными пользователями, сроки действия и отзыв подтверждений, чек-лист и оценка готовности, выгрузка в едином формате. В досье хранятся только обезличенные ссылки и контрольные суммы документов — без наименований, ИНН и содержимого. Трекер срока вступления в саморегулируемую организацию (СРО) — девяносто дней со дня наступившего события (ст. 17 ч. 11). Досье — инструмент подготовки: оно не подаёт заявление и не заменяет решение Банка России, порядок подачи определяет его акт (ст. 52 ч. 4).

Готовность видна по чек-листу, а подтверждения не теряются при смене сотрудников и версий шаблонов.

Формат работы

Начинаем с пилота на данных заказчика: срок и стоимость определяем по опроснику под задачу, объём и критерии приёмки фиксируем до старта.

- **Внедрение** — для будущего цифрового депозитария
- **Лицензия (на инфраструктуре клиента)** — для банка / действующего ОИС (ускоренный порядок)

Нормативная база

- 259-ФЗ и закон о цифровых валютах № 282-ФЗ (ст. 17, 22–29) — учётная система цифрового депозитария
- 115-ФЗ — аудит-след операций по ПОД/ФТ, хранение 5 лет
- 152-ФЗ — маскирование ИНН, паспорта, ФИО; ключи доступа не записываются в журналы
- Депозитарная тайна (ст. 29) — запросы госорганов только по 9 категориям (ч. 6), раскрытие с аудит-записью
- Обособление и защита от банкротства (сопутствующий закон № 283-ФЗ, изменения в 19 федеральных законах)
- ФСТЭК Приказ 21 + ГОСТ Р 57580 — защита учётной системы
- Требования закона № 282-ФЗ вынесены в настройки: сроки и пороги меняются без переписывания кода
- 282-ФЗ ст. 23 — договор цифрового учёта, условия деятельности и тарифы: контроль сроков вступления тарифов и уведомления депонентов, хранение документов учёта не менее 5 лет
- 282-ФЗ ст. 26 — погашение цифровых прав без отдельного волеизъявления эмитента и депонента: запись о погашении по счёту номинального держателя и каскад по счетам депонентов
- 282-ФЗ ст. 36 и ст. 39 — список обладателей цифровых прав по требованию эмитента или Банка России; сроки хранения сведений о сделках и операциях (не менее 10 лет) задаются в настройках
- 282-ФЗ ст. 43 — требования к цифровому депозитарию: уведомления Банка России об иностранных держателях, основной и резервный комплексы в РФ, конфликт интересов

Запросить опросник для пилота: rwafin.ru/contacts.html · **Подробнее:** rwafin.ru/products/digital-depository.html

Актуально на 07.11.2026. Обзор не является публичной офертой и юридической консультацией; условия — в договоре.