

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 15.03.2024 16:34
№576830-8, 1 1

15 марта 2024 г.

№ Б/К

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с внедрением цифрового рубля».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 30 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 5 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием законопроекта, на 2 л.
6. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат Государственной Думы

А.Г.Аксаков

Вносится депутатом Государственной Думы А.Г.Аксаковым, К.М.Бахаревым, В.С.Макаровым, О.Д.Димовым, В.Б.Сениным, А.А.Гетта, С.В.Алтуховым, сенаторами Российской Федерации Н.А.Журавлевым, М.М.Ульбашевым, А.В.Шендерюком-Жидковым, А.Г.Шейкиным, А.В.Синициным

Проект № 576830-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с внедрением цифрового рубля

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» следующие изменения:

1) в статье 3:

а) в части первой:

абзац седьмой после слова «организациями» дополнить словами «и оператором платформы цифрового рубля»;

абзац шестнадцатый после слов «организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом,» дополнить словами «оператору платформы цифрового рубля,»;

дополнить новыми абзацами двадцать восьмым и двадцать девятым следующего содержания:

«в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, согласованными с уполномоченным органом, и соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом на основании статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона, - для информационного взаимодействия оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа;

политика платформы цифрового рубля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения (далее - политика платформы цифрового рубля) - внутренний документ, утверждаемый оператором платформы цифрового рубля и содержащий меры, реализуемые на платформе

цифрового рубля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Политика платформы цифрового рубля разрабатывается в соответствии с основными направлениями политики платформы цифрового рубля, утвержденными оператором платформы цифрового рубля по согласованию с уполномоченным органом (далее - основные направления политики платформы цифрового рубля).»;

абзацы двадцать восьмой и двадцать девятый считать соответственно абзацами тридцатым и тридцать первым;

б) дополнить новой частью шестой следующего содержания:

«Понятия и термины «счет цифрового рубля», «платформа цифрового рубля», «оператор платформы цифрового рубля», «участник платформы цифрового рубля», «пользователь платформы цифрового рубля», используемые в настоящем Федеральном законе, применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».»;

2) в статье 4:

а) в части первой:

дополнить новым абзацем третьим следующего содержания:

«разработка и реализация мер по противодействию легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на платформе цифрового рубля;»;

абзац третий считать абзацем четвертым;

абзац четвертый считать абзацем пятым и изложить его в следующей редакции:

«запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и об отмене данных мер, о приостановлении операции, об отказе в приеме на обслуживание, об отказе в совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом, об отнесении Центральным банком Российской Федерации клиентов кредитных организаций - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени

(уровня) риска совершения подозрительных операций, а также в установленных настоящим Федеральным законом случаях информирования оператором платформы цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля и участников платформы цифрового рубля, обеспечивающих предоставление доступа пользователям платформы цифрового рубля к платформе цифрового рубля, о применении в соответствии с настоящим Федеральным законом мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;»;

абзац пятый считать абзацем шестым;

б) часть вторую дополнить словами «, а также оператором платформы цифрового рубля при осуществлении пользователями платформы цифрового рубля операций на платформе цифрового рубля»;

3) статью 6:

а) дополнить пунктом 1¹⁰ следующего содержания:

«1¹⁰. Операция по списанию денежных средств с банковского счета (вклада) или уменьшению остатка электронных денежных средств в целях их зачисления на счет цифрового рубля и операция по зачислению переводимых со счета цифрового рубля денежных средств на банковский счет (вклад) или в целях увеличения остатка электронных денежных

средств подлежит обязательному контролю, если она совершается физическим лицом на сумму, равную или превышающую 1 миллион рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышающую ее, либо юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем на сумму, равную или превышающую 1 миллион рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышающую ее.»;

б) в подпункте 1 пункта 4 цифры «1⁹, 2 настоящей статьи» заменить цифрами «1⁹, 1¹⁰ и 2 настоящей статьи»;

4) в статье 7:

а) в подпункте 4 пункта 1 цифры «1⁶ - 1⁹» заменить цифрами «1⁶ - 1¹⁰»;

б) в пункте 11:

дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Кредитная организация, являющаяся участником платформы цифрового рубля, при реализации права, указанного в абзаце первом настоящего пункта, не вправе отказать в зачислении переводимых со счета цифрового рубля денежных средств на банковский счет (вклад) или в целях увеличения остатка электронных денежных средств.»;

абзац второй считать абзацем третьим;

в) пункт 13² после слов «настоящей статьи,» дополнить словами

«а также информацию, представленную в соответствии с подпунктами 17 и 18 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона,»;

г) в пункте 13⁵:

в абзаце втором слова «пунктом 1 статьи 7⁸» заменить словами «пунктом 1 статьи 7⁸ и пунктом 2 статьи 7¹²»;

в абзаце третьем слова «и пунктом 1 статьи 7⁸» заменить словами «, пунктом 1 статьи 7⁸ и пунктом 2 статьи 7¹²»;

5) дополнить новой главой следующего содержания:

«Глава II¹. Особенности организации деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения оператором платформы цифрового рубля, участниками платформы цифрового рубля в рамках функционирования платформы цифрового рубля

Статья 7⁹. Обязанности и права оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля в рамках функционирования платформы цифрового рубля

1. Оператор платформы цифрового рубля обязан:

1) на постоянной основе реализовывать меры, предусмотренные политикой платформы цифрового рубля;

2) назначать должностное лицо, ответственное за реализацию политики платформы цифрового рубля, квалификационные требования

к которому устанавливаются основными направлениями политики платформы цифрового рубля;

3) при заключении договора счета цифрового рубля и при открытии счета цифрового рубля пользователю платформы цифрового рубля использовать сведения, полученные от участника платформы цифрового рубля, предусмотренные подпунктом 1 пункта 5 настоящей статьи;

4) информировать пользователя платформы цифрового рубля, участника платформы цифрового рубля, обеспечивающего предоставление доступа такому пользователю платформы цифрового рубля к платформе цифрового рубля, о выявленном несоответствии сведений, полученных в соответствии с подпунктом 1 пункта 5 настоящей статьи, сведениям, имеющимся в распоряжении оператора платформы цифрового рубля, в том числе полученным с использованием единой системы идентификации и аутентификации;

5) при приеме на обслуживание и обслуживании пользователей платформы цифрового рубля, оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера планируемых к проведению операций с цифровыми рублями и относить каждого пользователя платформы цифрового рубля (за исключением кредитных организаций) к одной из

трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от следующих степеней (уровней) риска совершения ими подозрительных операций:

низкая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;

средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;

высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;

б) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных абзацем четвертым подпункта 13 настоящего пункта, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества,

проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹¹ настоящего Федерального закона;

7) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных абзацем четвертым подпункта 13 настоящего пункта, незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹¹ настоящего Федерального закона;

8) не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди пользователей платформы цифрового рубля организаций и физических лиц, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в соответствии с подпунктами 6 и 7 настоящего пункта, и информировать уполномоченный орган о результатах такой проверки не позднее дня, следующего за днем ее завершения, в соответствии со статьей 7¹¹ настоящего Федерального закона;

9) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по операциям с цифровыми рублями, подлежащим в соответствии со статьей 7¹⁰ настоящего Федерального закона обязательному контролю;

10) в соответствии с политикой платформы цифрового рубля документально фиксировать информацию, полученную в результате ее реализации, и сохранять ее конфиденциальный характер. Такая информация подлежит хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с пользователем платформы цифрового рубля;

11) в случае если у работников оператора платформы цифрового рубля в рамках реализации политики платформы цифрового рубля возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий пользователя платформы цифрового рубля осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий, направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях и (или) действиях независимо от того, относятся или не относятся такие операции к операциям, предусмотренным статьей 7¹⁰

настоящего Федерального закона. Оператор платформы цифрового рубля при выявлении указанных операций и (или действий) руководствуется признаками, указывающими на необычный характер операции (сделки), установленными Банком России по согласованию с уполномоченным органом для кредитных организаций;

12) отказаться от заключения договора счета цифрового рубля с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), который в соответствии со статьей 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» отнесен Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций, а также лицами, в отношении которых в соответствии с настоящим Федеральным законом должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

13) расторгнуть договор счета цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем:

отнесения оператором платформы цифрового рубля такого пользователя к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств в соответствии с подпунктами 6 и 7 настоящего пункта.

Остаток цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля, при расторжении договора счета цифрового рубля в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего подпункта и подпунктом 3 пункта 3 настоящей статьи перечисляется оператором платформы цифрового рубля на банковский счет пользователя платформы цифрового рубля или направляется на увеличение остатка его электронных денежных средств, распоряжение которым осуществляется с использованием персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем расторжения договора счета цифрового рубля;

14) в случае исполнения оператором платформы цифрового рубля обязанностей, предусмотренных подпунктами 12 и 13 настоящего пункта, а также в случае принятия оператором платформы цифрового рубля решения о реализации прав, предусмотренных подпунктами 1 - 3 пункта 3 настоящей статьи, представить пользователю платформы цифрового рубля через участника платформы цифрового рубля, обеспечивающего предоставление доступа такому пользователю платформы цифрового рубля к платформе цифрового рубля, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном политикой

платформы цифрового рубля, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения;

15) в день принятия решения о расторжении договора счета цифрового рубля в случаях, предусмотренных подпунктом 13 настоящего пункта и подпунктом 3 пункта 3 настоящей статьи, направить участникам платформы цифрового рубля, обеспечивающим предоставление доступа такому пользователю платформы цифрового рубля к платформе цифрового рубля, информацию о расторжении договора счета цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля и о причинах такого расторжения, о необходимости прекращения предоставления пользователю платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля, а в случае расторжения счета цифрового рубля по основанию, предусмотренному абзацем третьим подпункта 13 настоящего пункта, также информацию о необходимости принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, которые поступят со счета цифрового рубля в соответствии с абзацем четвертым подпункта 13 настоящего пункта;

16) приостанавливать в соответствии с требованиями абзаца второго пункта 10 статьи 7 и пункта 5 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона операции с цифровыми рублями, за исключением операций по увеличению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля, и незамедлительно

представлять информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 настоящего Федерального закона оператор платформы цифрового рубля осуществляет операцию с цифровыми рублями, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции;

17) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения об исполнении обязанности предусмотренной абзацем вторым подпункта 13 настоящего пункта, а также реализации прав, предусмотренных подпунктами 1 - 3 пункта 3 настоящей статьи, в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия оператором платформы цифрового рубля соответствующего решения;

18) в случае устранения оснований, в соответствии с которыми оператором платформы цифрового рубля были приняты решения об отказе от заключения договора счета цифрового рубля, предусмотренные подпунктом 1 пункта 3 настоящей статьи, решения об отказе в совершении операции, предусмотренные подпунктом 2 пункта 3 настоящей статьи, решения о расторжении договора счета цифрового рубля предусмотренные

подпунктом 3 пункта 3 настоящей статьи, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, либо в случае отмены судом таких решений представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении или такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующих оснований либо получения оператором платформы счета цифрового рубля вступившего в законную силу соответствующего решения суда;

19) ежегодно представлять на рассмотрение Национального финансового совета отчет о деятельности оператора платформы цифрового рубля по выполнению им на платформе цифрового рубля функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

20) представлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у оператора платформы цифрового рубля информацию, перечень и состав которой, а также сроки ее направления определяются соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом на основании статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона.

2. Оператору платформы цифрового рубля запрещается осуществлять проведение операций с цифровыми рублями до получения

сведений и информации, представляемых участником платформы цифрового рубля в соответствии с подпунктом 1 пункта 5 настоящей статьи, за исключением сведений и информации, указанных в абзацах четвертом и пятом подпункта 1 пункта 5 настоящей статьи.

3. Оператор платформы цифрового рубля вправе:

1) отказаться от заключения договора счета цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля (за исключением пользователя платформы цифрового рубля, который отнесен оператором платформы цифрового рубля к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, а также пользователя платформы цифрового рубля, являющегося физическим лицом в случае, если с момента расторжения договора счета цифрового рубля с таким физическим лицом по основанию, указанному в подпункте 3 настоящего пункта, прошло более одного года) в соответствии с политикой платформы цифрового рубля в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение подозрительных операций;

2) отказать в совершении операции с цифровыми рублями в случае, если у работников оператора платформы цифрового рубля возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае отказа по основанию, предусмотренному абзацем первым настоящего подпункта, в переводе цифровых рублей от пользователя платформы цифрового рубля, который отнесен оператором платформы цифрового рубля к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, получателю средств, который отнесен оператором платформы цифрового рубля к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций), оператор платформы цифрового рубля обязан изменить пользователю платформы цифрового рубля, которому отказано в совершении операции с цифровыми рублями, степень (уровень) риска совершения подозрительных операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции;

3) расторгнуть договор счета цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля (за исключением пользователя платформы цифрового рубля, который отнесен оператором платформы цифрового рубля к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений, предусмотренных подпунктом 2 настоящего пункта;

4) требовать от пользователя платформы цифрового рубля, участника платформы цифрового рубля и получать от них информацию и

документы, необходимые для реализации оператором платформы цифрового рубля прав и обязанностей, установленных настоящей статьей;

5) при отнесении пользователей платформы цифрового рубля к одной из групп риска совершения подозрительных операций в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 настоящей статьи учитывать информацию о группе риска совершения подозрительных операций, к которой такие лица отнесены участником платформы цифрового рубля.

4. Решения о реализации прав, предусмотренных подпунктами 1 - 4 пункта 3 настоящей статьи, принимаются уполномоченными оператором платформы цифрового рубля лицами.

5. Участник платформы цифрового рубля, обеспечивающий предоставление доступа пользователю платформы цифрового рубля к платформе цифрового рубля, обязан:

1) направлять оператору платформы цифрового рубля в порядке, сроки, объеме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, и в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет, информацию, сведения, полученные в результате:

- идентификации пользователя платформы цифрового рубля, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

- оценки степени (уровня) риска совершения пользователем платформы цифрового рубля подозрительных операций, проведенной в соответствии с подпунктом 3¹ пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона;

- обновления информации о пользователе платформы цифрового рубля, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

- изменения группы степени (уровня) риска совершения пользователем платформы цифрового рубля подозрительных операций;

- реализации в отношении пользователя платформы цифрового рубля требований подпункта 1¹ пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона;

- реализации в отношении пользователя платформы цифрового рубля требований подпункта 1 пункта 1 статьи 7³ настоящего Федерального закона, а также о результатах принятых в отношении лиц, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 7³ настоящего Федерального закона, мер по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества;

2) предоставлять оператору платформы цифрового рубля по его запросу информацию, необходимую для реализации оператором платформы цифрового рубля прав и обязанностей, установленных

настоящей статьей в порядке, сроки, объеме, установленные Центральным банком Российской Федерации, и в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет;

3) при заключении договора цифрового счета не предоставлять доступ к платформе цифрового рубля клиенту, отнесенному участником платформы цифрового рубля к группе высокой степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций, а также клиенту, в отношении которого в соответствии с настоящим Федеральным законом должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

4) не принимать к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля о совершении операций с цифровыми рублями, в случае получения в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи от оператора платформы цифрового рубля информации о несоответствии сведений, направленных участником платформы цифрового рубля в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта, сведениям, имеющимся в распоряжении оператора платформы цифрового рубля в том числе полученным с использованием единой системы идентификации и аутентификации, до устранения такого несоответствия;

5) обеспечивать передачу пользователям платформы цифрового рубля информации оператора платформы цифрового рубля о дате и причинах исполнения оператором платформы цифрового рубля обязанностей, предусмотренных подпунктами 12 и 13 пункта 1 настоящей статьи, о реализации им прав, предусмотренных подпунктами 1 - 3 пункта 3 настоящей статьи, а также информации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7¹² настоящего Федерального закона;

6) при получении информации, указанной в подпункте 15 пункта 1 настоящей статьи, незамедлительно прекращать предоставление пользователю платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля;

7) при возникновении сомнений в достоверности и точности ранее полученной при идентификации пользователя платформы цифрового рубля информации, в том числе в случае получения от оператора платформы цифрового рубля информации, указанной в подпункте 4 пункта 1 настоящей статьи, участник платформы цифрового рубля обязан обновить сведения о клиенте в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения сомнений, и направить оператору платформы цифрового рубля информацию, предусмотренную абзацем четвертым подпункта 1 настоящего пункта. В случае незавершения обновления в установленный срок - приостановить предоставление пользователю

платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля, возобновив его при направлении оператору платформы цифрового рубля информации, предусмотренной абзацем четвертым подпункта 1 настоящего пункта ;

8) в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона незамедлительно применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств клиента в момент их поступления на банковский счет или в целях увеличения остатка электронных денежных средств в связи с реализацией оператором платформы цифрового рубля обязанности, установленной абзацем четвертым подпункта 13 пункта 1 настоящей статьи, и проинформировать о принятых мерах уполномоченный орган.

6. Участник платформы цифрового рубля несет ответственность за направление недостоверных сведений оператору платформы цифрового рубля, предусмотренных подпунктом 1 пункта 5 настоящей статьи.

7. Пользователь платформы цифрового рубля обязан предоставлять оператору платформы цифрового рубля по его запросу информацию и документы, необходимые для реализации оператором платформы цифрового рубля прав и обязанностей, установленных настоящей статьей.

8. Реализация оператором платформы цифрового рубля, участником платформы цифрового рубля прав и исполнение ими обязанностей,

предусмотренных настоящей статьей, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности оператора платформы цифрового рубля или участника платформы цифрового рубля за совершение соответствующих действий.

9. Участник платформы цифрового рубля, являющийся иностранным банком, исполняет установленные пунктом 5 настоящей статьи обязанности с учетом особенностей, которые Центральный банк Российской Федерации вправе установить по согласованию с уполномоченным органом.

Статья 7¹⁰. Обязательный контроль операций с цифровыми рублями

Вид операции с цифровыми рублями, подлежащей обязательному контролю, сумма ее совершения, а также при необходимости период времени, в течение которого сведения о подлежащей обязательному контролю операции подлежат направлению оператором платформы цифрового рубля в уполномоченный орган, определяются соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом.

Статья 7¹¹. Информационное взаимодействие оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа

1. Информационное взаимодействие оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа по вопросам реализации

требований настоящей главы, а также положений части третьей статьи 8 настоящего Федерального закона, в том числе порядок, срок, объем и форматы обмена информацией, определяются соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом.

2. Информационное взаимодействие оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа по вопросам реализации требований настоящей главы, осуществляется в том числе посредством личного кабинета.

Статья 7¹². Обжалование решений оператора платформы цифрового рубля об отказе от заключения договора счета цифрового рубля, об отказе в совершении операции с цифровыми рублями

1. В случае получения пользователем платформы цифрового рубля через участника платформы цифрового рубля, обеспечивающего предоставление доступа такому пользователю платформы цифрового рубля к платформе цифрового рубля, информации о принятом оператором платформы цифрового рубля решении об отказе от заключения договора счета цифрового рубля, предусмотренном подпунктом 1 пункта 3 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, или решении об отказе в совершении операции, предусмотренном подпунктом 2 пункта 3 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, пользователь платформы цифрового рубля с учетом полученной от оператора платформы цифрового рубля

информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить оператору платформы цифрового рубля документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия соответствующего решения.

Оператор платформы цифрового рубля обязан рассмотреть представленные пользователем платформы цифрового рубля документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить ему через участника платформы цифрового рубля, обеспечивающего предоставление доступа такому пользователю платформы цифрового рубля к платформе цифрового рубля, об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора счета цифрового рубля или решение об отказе в совершении операции либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных пользователем платформы цифрового рубля.

2. В случае получения от оператора платформы цифрового рубля сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора счета цифрового рубля или решение об отказе в совершении операции или исходя из документов и (или) сведений, представленных пользователем платформы цифрового рубля в соответствии с пунктом 1

настоящей статьи, пользователь платформы цифрового рубля вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в указанную в пункте 13⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона межведомственную комиссию.

3. По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми оператором платформы цифрового рубля ранее было принято решение об отказе от заключения договора счета цифрового рубля или решение об отказе в совершении операции либо о наличии таких оснований. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю в соответствии с абзацем вторым пункта 13⁶ статьи 7 настоящего Федерального закона.

Оператор платформы цифрового рубля не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа от заключения договора счета цифрового рубля или для отказа в совершении операции обязан представить в уполномоченный орган сведения в соответствии с подпунктом 18 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, а в случае обращения пользователя платформы цифрового рубля не вправе отказать заявителю в заключении договора счета цифрового рубля или в

совершении операции по тем основаниям, в связи с которыми оператором платформы цифрового рубля было отказано в заключении договора счета цифрового рубля или в совершении операции.

4. Решения оператора платформы цифрового рубля, предусмотренные подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, могут быть обжалованы в судебном порядке только после обращения заявителя к оператору платформы цифрового рубля и в межведомственную комиссию в порядке, предусмотренном пунктами 1 и 2 настоящей статьи.»;

б) в части третьей статьи 8:

а) слова «и пункте 5 статьи 7⁵» заменить словами «, пункте 5 статьи 7⁵ и подпункте 16 пункта 1 статьи 7⁹»,

б) слова «и пункта 5 статьи 7⁵» заменить словами «, пункта 5 статьи 7⁵ и подпункте 16 пункта 1 статьи 7⁹»;

в) дополнить следующим предложением «Порядок доведения уполномоченным органом указанного в настоящей части постановления до оператора платформы цифрового рубля определяется в соответствии со статьей 7¹¹ настоящего Федерального закона.»;

7) пункт 2 статьи 9¹ дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«Контроль выполнения оператором платформы цифрового рубля функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется структурным подразделением Центрального банка Российской Федерации, задачей которого является организация и осуществление внутреннего аудита, в соответствии с определяемыми внутренними документами Центрального банка Российской Федерации порядками и процедурами.»;

8) в статье 13:

а) часть первую после слов «статьи 7⁸» дополнить словами «, пунктом 5 статьи 7⁹»;

б) дополнить новой частью пятой следующего содержания:

«Применение мер дисциплинарной ответственности в отношении должностного лица оператора платформы цифрового рубля за нарушение настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, политики платформы цифрового рубля осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.».

Статья 2

Пункт 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 19, ст. 2061; 2009, № 9, ст. 1043; 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 49, ст. 7069; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607; 2014, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; 2016, № 1, ст. 23; 2017, № 18, ст. 2661, 2669; № 30, ст. 4456; 2018, № 18, ст. 2560; 2019, № 22, ст. 2661; № 52, ст. 7825; 2021, № 17, ст. 2878; № 27, ст. 5181) после слов «статьи 7⁸» дополнить словами «, пунктом 5 статьи 7⁹».

Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2025 года.

Президент
Российской Федерации

В. Малахов
Мамаров
Мурманов
ХИ
А. В. Макаревич
Гетта

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с внедрением цифрового рубля»

В 2023 году внесены комплексные изменения в федеральное законодательство, направленные на внедрение в оборот цифрового рубля. В августе 2023 года Банком России в пилотном режиме запущена платформа цифрового рубля (далее – платформа).

Вместе с тем, сформированные ранее правовые основы функционирования платформы не предусматривают исполнение антиотмывочных требований при совершении операций с цифровыми рублями.

В этой связи законопроектом предлагается внесение изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) с целью распространения его требований на кредитные организации – участников платформы и оператора платформы (Банка России).

В частности, законопроектом предусматривается многоуровневая модель исполнения антиотмывочных требований, предусматривающая вовлечение как кредитных организаций – участников платформы, так и непосредственно оператора платформы (Банка России).

Основной «противолегализационный» функционал будет возложен на оператора платформы (Банк России), в рамках которого за ним закрепляются следующие основные обязанности:

- на постоянной основе реализовывать меры, предусмотренные политикой платформы цифрового рубля – специальным внутренним документом, регламентирующим «противолегализационную» политику на платформе;

- назначать должностное лицо, ответственное за реализацию политики платформы цифрового рубля;

- при приеме на обслуживание и обслуживании пользователей платформы оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций и относить каждого пользователя платформы (за исключением кредитных организаций) к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций;

- применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств;

- проверять наличие среди пользователей платформы организаций и физических лиц, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств;

- представлять в Росфинмониторинг сведения:

а) об операциях с цифровыми рублями, подлежащих обязательному контролю (перечень таких операций будет определяться соглашением между Банком России и Росфинмониторингом);

б) о подозрительных операциях (подозрительной деятельности);

в) об операциях, приостановленных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

г) о случаях расторжения договора счета цифрового рубля с пользователем платформы, отнесенным оператором платформы к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, а также прав на отказ от заключения счета цифрового рубля, его расторжение по инициативе оператора платформы и в совершении операции с цифровыми рублями;

д) по запросу Росфинмониторинга;

- отказаться от заключения договора счета цифрового рубля с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), который отнесен в Платформе «Знай своего клиента» к группе высокой степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций, а также с лицами, в отношении которых в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ должны

применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

- расторгнуть договор счета цифрового рубля с пользователем платформы в случаях:

а) отнесения оператором платформы пользователя к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

б) применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств;

- осуществлять информационное взаимодействие с участниками платформы и пользователями платформы в случае реализации оператором платформы отдельных своих прав и обязанностей;

- ежегодно представлять на рассмотрение Национального финансового совета отчет о деятельности оператора платформы по выполнению им на платформе функций в «противолегализационной» сфере.

Одновременно оператор платформы наделяется следующими основными правами:

- отказаться в определенных случаях от заключения договора счета цифрового рубля с пользователем платформы;

- отказать в совершении операции с цифровыми рублями в случае, если у работников оператора платформы возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- расторгнуть договор счета цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операций с цифровыми рублями.

Законопроект также предусматривает иные права и обязанности оператора платформы.

В целях защиты законных прав и интересов пользователей платформы в случаях реализации оператором платформы в их отношении полномочий по отказу от заключения счета цифрового рубля и совершению операций с цифровыми рублями законопроектом устанавливается механизм

обжалования принятых оператором платформы решений, аналогичный тому механизму, который действует в настоящее время в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций. Такой механизм предусматривает поэтапное обжалование принятого решения сначала на уровне оператора платформы, а затем при необходимости на уровне межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, с участием ФТС России, Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, а также присоединившихся к участию в рассмотрении таких вопросов общероссийских общественных организаций, союзов и ассоциаций кредитных организаций.

За участниками платформы (кредитными организациями) сохраняется требование о проведении идентификации клиентов – пользователей платформы, а также закрепляется обязанность передавать их идентификационные данные оператору платформы.

Также законопроектом предусматривается новый вид обязательного контроля для кредитных организаций – участников платформы цифрового рубля, обусловленный совершением операций по зачислению и списанию денежных средств на счет (со счета) цифрового рубля и соответственно списанием и зачислением указанных средств с банковского счета или электронного кошелька (на банковский счет или электронный кошелек) клиента.

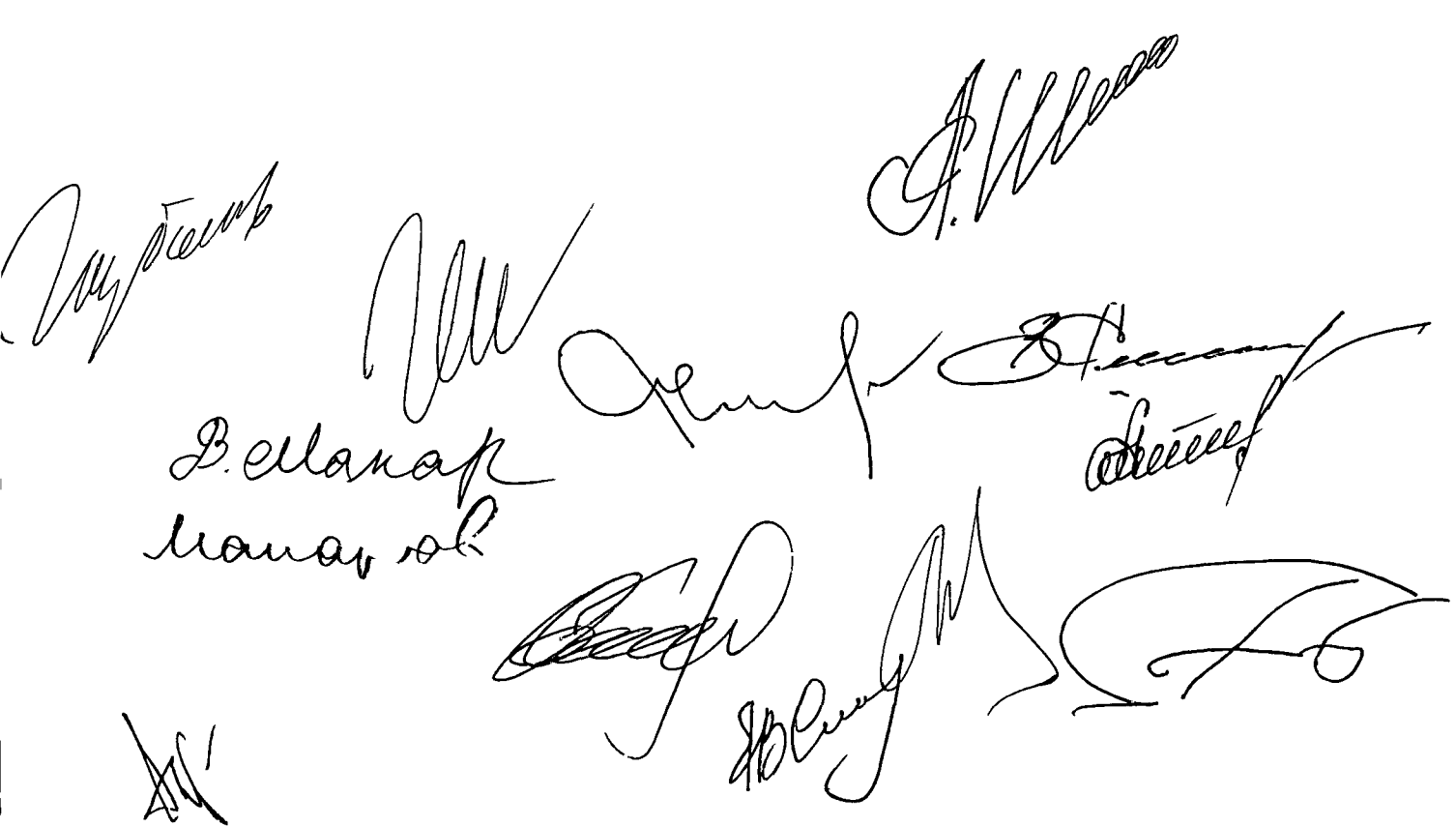
Помимо этого, законопроектом вносится корреспондирующее изменение в статью 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», допускающее отзыв Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с неоднократным в течение года нарушением участником платформы антиотмывочных требований.

Проектом федерального закона предусматривается отложенный срок его вступления в силу – с 1 января 2025 года, в связи с завершением установленного пунктом 4 статьи 8 Федерального закона от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты

Российской Федерации» периода ограниченного функционирования платформы.

Проект федерального закона соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Принятие предлагаемых изменений не потребует дополнительных расходов федерального бюджета для их реализации и не повлечет за собой негативных социально экономических, финансовых и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page. The signatures are in various styles, including cursive and stylized. One signature is clearly legible as "В. Манар" (V. Manar) with "Манар" written below it. Other signatures are less legible but appear to be official or personal marks. There are also some stamps or official markings, including a large stylized "Л" or "H" on the right side.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с внедрением цифрового рубля»

В случае принятия федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с внедрением цифрового рубля» не потребуется принятия, внесения изменений, приостановления действия или признания утратившими силу других законодательных актов Российской Федерации.



В. Мануф
Мануф

ПЕРЕЧЕНЬ

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с внедрением цифрового рубля»

В случае принятия федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с внедрением цифрового рубля» потребуется:

1. Внесение изменений в приказ Росфинмониторинга от 20.02.2020 № 175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования».

Срок разработки приказа Росфинмониторинга - в течение 4 месяцев со дня принятия федерального закона.

2. Внесение изменений в приказ Росфинмониторинга от 02.11.2016 № 361 «Об утверждении Положения о порядке направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в Центральный банк Российской Федерации информации, представленной организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с пунктами 13 и 13¹ статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сроках и объеме направления такой информации».

Срок разработки приказа Росфинмониторинга - в течение 5 месяцев со дня принятия федерального закона.

3. Внесение изменений в приказ Росфинмониторинга от 28.12.2022 № 353 «Об утверждении Порядка издания Федеральной службой по финансовому мониторингу постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, включая его образец, и доведения указанного постановления до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

Срок разработки приказа Росфинмониторинга - в течение 4 месяцев со дня принятия федерального закона.

4. Внесение изменений в приказ Росфинмониторинга от 25.07.2016 № 232 «О размещении на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» решений Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма».

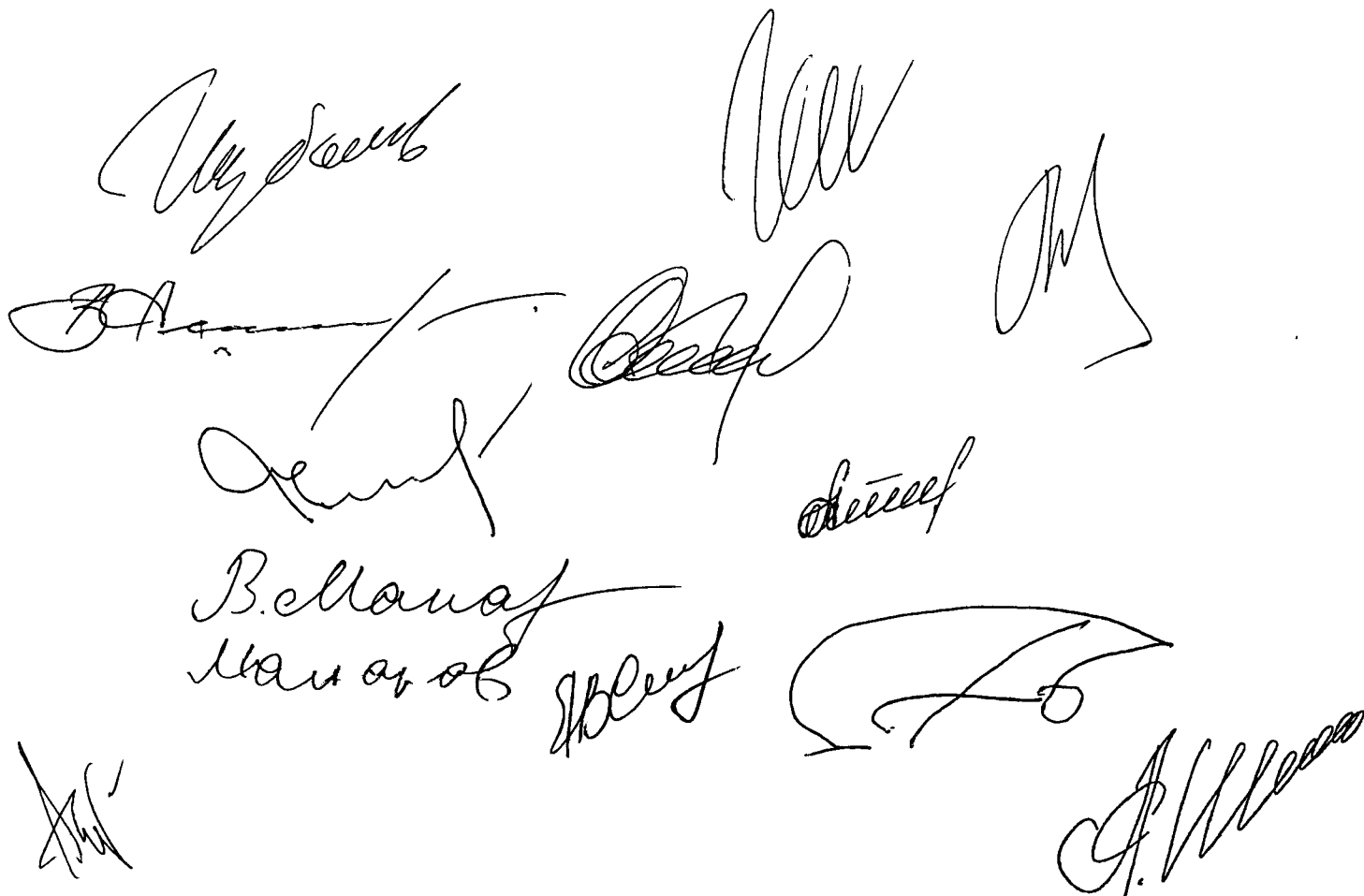
Срок разработки приказа Росфинмониторинга - в течение 4 месяцев со дня принятия федерального закона.

The bottom half of the page contains numerous handwritten signatures and initials in various colors, including black, blue, and red. Some of the legible text includes "В. Манаров" and "Манаров". The signatures are scattered across the page, with some appearing to be official or formal signatures.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона
«О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона
«О банках и банковской деятельности» в связи с внедрением
цифрового рубля»

В случае принятия федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с внедрением цифрового рубля» его реализация не повлечет дополнительных расходов за счет средств федерального бюджета и иных бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.



A collection of approximately 12 handwritten signatures in black ink, arranged in a loose grid. The signatures vary in style and legibility. One signature in the lower-left quadrant is clearly legible and reads "В. Манан" followed by "Мананов" on the line below. Other signatures are more stylized and difficult to decipher.