

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; 2013, № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, 4219; 2015, № 1, ст. 37, 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, № 1, ст. 11, 27, 43, 44; № 26, ст. 3860, 3884; № 27, ст. 4196; № 28, ст. 4558; 2017, № 31, ст. 4816, 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576, 2582; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534, 3538; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418, 4430; № 49, ст. 6953; № 51, ст. 7490; № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239; № 29, ст. 4518; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 1, ст. 18, 75; № 9, ст. 1469; № 18, ст. 3064; № 24, ст. 4183; № 27, ст. 5058, 5061, 5094, 5171, 5183; № 47, ст. 7739; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 52; № 13, ст. 1961; № 16, ст. 2613, 2614; № 27, ст. 4620; № 29, ст. 5246, 5298; № 52, ст. 9370; 2023, № 1, ст. 16, 42, 54; № 12, ст. 1887, 1889; № 18, ст. 3242; № 25, ст. 4449; № 29, ст. 5316, 5326; № 43, ст. 7602; 2024, № 12, ст. 1569; № 23, ст. 3057, 3060; № 31, ст. 4470; № 33, ст. 4917, 4918, 4947, 4950, 4971; № 53, ст. 8523, 8531, 8532; 2025, № 14, ст. 1574; № 15, ст. 1793; № 17, ст. 2110, 2117) следующие изменения:

1) часть первую статьи 2 после слова "имуществом," дополнить словами "участников платформы цифрового рубля,";

2) в статье 3:

а) в части первой:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

"обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, участниками платформы цифрового рубля, а также оператором платформы цифрового рубля, и по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;"

абзац семнадцатый после слов "иным имуществом," дополнить словами "оператору платформы цифрового рубля,";

дополнить новыми абзацами двадцать девятым и тридцатым следующего содержания:

"в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом на основании статьи 7¹² настоящего Федерального закона, для информационного взаимодействия оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа по вопросам реализации требований настоящего Федерального закона; политика платформы цифрового рубля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - политика платформы цифрового рубля) - внутренний документ, утверждаемый оператором платформы цифрового рубля и содержащий описание процедур, осуществляемых данным оператором на платформе цифрового рубля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Политика платформы цифрового рубля разрабатывается в

соответствии с основными направлениями политики платформы цифрового рубля, содержащими меры, реализуемые оператором платформы цифрового рубля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и утвержденными оператором платформы цифрового рубля по согласованию с уполномоченным органом (далее - основные направления политики платформы цифрового рубля);";

абзацы двадцать девятый и тридцатый считать соответственно абзацами тридцать первым и тридцать вторым;

б) дополнить частью шестой следующего содержания:

"Используемые в настоящем Федеральном законе понятия "счет цифрового рубля", "договор счета цифрового рубля", "платформа цифрового рубля", "оператор платформы цифрового рубля", "участник платформы цифрового рубля", "пользователь платформы цифрового рубля" применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".";

3) статью 4 изложить в следующей редакции:

"Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения

1. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, относятся:

- 1) организация и осуществление внутреннего контроля;
- 2) организация и осуществление процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения на платформе цифрового рубля;
- 3) обязательный контроль;
- 4) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 5) иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

2. Предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи запрет не применяется:

- 1) в отношении информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и об отмене данных мер, о приостановлении операции, а также об отказе клиенту 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 об 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;
- 2) в отношении информирования оператором платформы цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля:

о приостановлении операции с цифровыми рублями с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

об отказе в совершении операции с цифровыми рублями и о его причинах;

о запрете на проведение операций с цифровыми рублями по распоряжению пользователя платформы цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным

законом;

3) в отношении информирования оператором платформы цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля и участников платформы цифрового рубля:

о расторжении договора счета цифрового рубля и его причинах;

о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

4) в отношении информирования участниками платформы цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля:

о непредоставлении доступа к платформе цифрового рубля в целях заключения договора счета цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

о прекращении приема к исполнению и исполнения распоряжения пользователя платформы цифрового рубля в целях совершения операции с цифровыми рублями и (или) заявления о переводе денежных средств пользователя платформы цифрового рубля или его представителя на бумажном носителе (далее при совместном упоминании - распоряжение и (или) заявление пользователя платформы цифрового рубля) с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

о приостановлении приема к исполнению распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

о прекращении доступа к платформе цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

о приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля и о его причинах;

о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом.

3. Предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи запрет применяется в отношении информирования иностранных организаций, осуществляющих в соответствии с законодательством Российской Федерации деятельность на территории Российской Федерации через филиалы, своими филиалами, которые являются в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

4. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не относится установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, сборов и иных вознаграждений, взимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении их клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, участниками платформы цифрового рубля и оператором платформы цифрового рубля при осуществлении пользователями платформы цифрового рубля операций с цифровыми рублями.

5. При организации и осуществлении внутреннего контроля участник платформы цифрового рубля единообразно применяет предусмотренные настоящим Федеральным законом меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в отношении клиентов, не являющихся пользователями платформы цифрового рубля, клиентов, являющихся пользователями платформы цифрового рубля, их операций, проводимых по банковским счетам, открытым участником платформы цифрового рубля, по счетам цифрового рубля, открытым оператором платформы цифрового рубля.";

4) в статье 6:

а) дополнить пунктом 1¹¹ следующего содержания:

"1¹¹. Операция по переводу денежных средств с банковского счета 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 или по зачислению таких денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств подлежат обязательному контролю, если они совершаются на сумму, равную 1 миллиону рублей или превышающую 1 миллион рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышающую ее.";

б) в пункте 4:

в подпункте 1 после слова "организации" дополнить словами ", в том числе являющиеся участниками платформы цифрового рубля,"; цифры "1⁹, 2" заменить словами "1⁹, 1¹¹ и 2";

подпункт 1¹ после слова "банков" дополнить словами ", в том числе являющиеся участниками платформы цифрового рубля,"; после цифр "1⁹" дополнить цифрами ", 1¹¹";

в) дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Участники платформы цифрового рубля представляют в уполномоченный орган сведения о совершаемых пользователями платформы цифрового рубля операциях с цифровыми рублями, указанных в подпунктах 1 и 1¹ пункта 4 настоящей статьи, в случае предоставления таким пользователям доступа к платформе цифрового рубля.";

5) в статье 7:

а) в абзаце первом подпункта 4 пункта 1 цифры "1⁶ - 1¹⁰" заменить цифрами "1⁶ - 1¹¹";

б) дополнить пунктами 7¹ и 7² следующего содержания:

"7¹. Центральный банк Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом определяет форматы, описание структуры, реквизитов, мер защиты и порядок формирования предусмотренной настоящим Федеральным законом информации при ее представлении в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в том числе являющимися участниками платформы цифрового рубля, и размещает указанные сведения на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, а в отношении информации ограниченного доступа доводит указанные сведения до таких организаций через личный кабинет на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, ведение которого осуществляется Центральным банком Российской Федерации в установленном им порядке.

7². Центральный банк Российской Федерации определяет форматы, описание структуры, реквизитов, мер защиты и порядок формирования предусмотренной настоящим Федеральным законом информации при ее представлении в Центральный банк Российской Федерации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в том числе являющимися участниками платформы цифрового рубля, а также при ее представлении таким организациям Центральным банком Российской Федерации и размещает указанные сведения на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, а в отношении информации ограниченного доступа доводит указанные сведения до таких организаций через личный кабинет на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, ведение которого осуществляется Центральным банком Российской Федерации в установленном им порядке.";

в) пункт 10 дополнить абзацем шестым следующего содержания:

"Действие положений настоящего пункта распространяется на случаи направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля.";

г) пункт 10¹ дополнить абзацем пятым следующего содержания:

"Действие положений настоящего пункта распространяется на случаи направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля.";

д) пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Участник 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 или в зачислении таких денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств.

Решение об отказе в совершении операции в соответствии с абзацем первым настоящего пункта принимается руководителем организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или специально уполномоченными им лицами.

Действие положений настоящего пункта распространяется на случаи направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля.";

е) пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 настоящей статьи, пунктом 2 статьи 7⁵ и подпунктом 7 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона, приостановление операций и приостановление направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с пунктами 10 и 10¹ настоящей статьи, пунктом 5 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона, отказ от совершения операции и отказ в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с пунктом 11 настоящей статьи не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе являющихся участниками платформы цифрового рубля, за нарушение условий соответствующих договоров.";

ж) пункт 13² после слов "настоящей статьи," дополнить словами "а также информацию, представленную в соответствии с подпунктами 13 и 14 пункта 1 статьи 7⁹, подпунктом 3 пункта 2 статьи 7¹⁰ и подпунктом 6 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона,";

з) в пункте 13⁴:

в абзаце первом слова "от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи" заменить словами "в совершении операции, об отказе в направлении участником платформы цифрового рубля на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи (далее для целей настоящего пункта, пунктов 13⁵ и 13⁶ настоящей статьи - решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи)", слова "от проведения операции или" заменить словами "в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи, или";

в абзаце втором слова "от проведения операции" заменить словами "в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи,", слово "(вклада)" заменить словом "(вклада)";

и) в пункте 13⁵:

в абзаце первом слова "в совершении операции" заменить словами "в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи,", слова "этими документами" заменить словами "прилагаемыми к нему документами по установленному перечню, а также при необходимости иными документами";

в абзаце втором слова ", и Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей" исключить, слово "Общероссийские" заменить словами "Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, общероссийские";

абзац третий изложить в следующей редакции:

"Требования к заявлениям (в том числе к содержанию включаемых в них сведений), предусмотренным абзацем первым настоящего пункта, пунктами 1 и 1² статьи 7⁸, пунктом 4 статьи 7¹⁴ настоящего Федерального закона, перечень прилагаемых к ним документов, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией указанных заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. При этом общий срок рассмотрения межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта, пунктами 1 и 1² статьи 7⁸, пунктом 4 статьи 7¹⁴ настоящего Федерального закона, и прилагаемых к ним документов и (или) сведений не может превышать двадцать рабочих дней со дня обращения заявителя. Порядок информационного взаимодействия Центрального банка Российской Федерации, уполномоченного органа, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в области таможенного дела, и присоединившихся в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта к многостороннему соглашению о взаимодействии Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, общероссийских общественных организаций, союзов и ассоциаций кредитных организаций при рассмотрении межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ настоящего Федерального закона, и прилагаемых к ним документов и (или) сведений устанавливается многосторонним соглашением о взаимодействии, заключенным между Центральным банком Российской Федерации, уполномоченным органом, федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела.";

к) в пункте 13⁶:

в абзаце первом слово "операции" заменить словами "операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи,";

в абзаце втором слово "операции" заменить словами "операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи,";

в абзаце третьем слова "в совершении операции" заменить словами "в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи,", слова "в проведении операции" заменить словами "в совершении операции, в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля";

б) абзац первый пункта 2 статьи 7⁴ дополнить словами ", а также в целях обеспечения принятия оператором платформы цифрового рубля мер, предусмотренных подпунктом 8 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона";

7) в статье 7⁵:

а) абзац четвертый пункта 2 после слова "имуществом," дополнить словами "оператору платформы цифрового рубля";

б) пункт 5 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

"Положения настоящего пункта распространяются на случаи направления участником платформы цифрового рубля на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля.";

8) в абзаце первом пункта 1 статьи 7⁶ слова ", в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет" исключить;

9) в абзаце первом пункта 8 статьи 7⁷ слова "в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет," исключить;

10) в статье 7⁸:

а) в абзаце первом пункта 1 слова "с приложением при необходимости документов и (или) сведений (далее - заявление об отсутствии оснований)" заменить словами "и прилагаемыми к нему документами по установленному перечню (далее - заявление об отсутствии оснований), а также при необходимости иными документами и (или) сведениями";

б) в пункте 1² слова "с приложением при необходимости документов и (или) сведений (далее - заявление о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации)" заменить словами "и прилагаемыми к нему документами по установленному перечню (далее - заявление о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации), а также при необходимости иными документами и (или) сведениями";

11) дополнить главой II¹ следующего содержания:

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