

Статья 7.11. Права и обязанности участников платформы цифрового рубля

1. Участник платформы цифрового рубля, предоставляющий пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, в том числе при совершении операций с цифровыми рублями пользователем платформы цифрового рубля, обладает правами и несет обязанности, установленные настоящим Федеральным законом в отношении кредитных организаций, филиалов иностранных банков при совершении их клиентами операций по банковским счетам.

2. Участник платформы цифрового рубля, предоставляющий пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, обязан:

1) направлять оператору платформы цифрового рубля сведения и информацию, 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, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем обновления такой информации;

изменения группы степени (уровня) риска совершения пользователем платформы цифрового рубля подозрительных операций, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем такого изменения;

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

исполнения в отношении пользователя платформы цифрового рубля требований подпункта 1 пункта 1 статьи 7³ настоящего Федерального закона и принятия мер по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества в отношении пользователя платформы цифрового рубля, являющегося иностранным публичным должностным лицом, а в случае, предусмотренном пунктом 3 статьи 7³ настоящего Федерального закона, также в отношении пользователя платформы цифрового рубля, являющегося лицом, указанным в пункте 3 статьи 7³ настоящего Федерального закона, в день направления сведений и информации, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, либо не позднее одного рабочего дня, следующего за днем исполнения таких требований;

выявления среди пользователей платформы цифрового рубля лиц, указанных в абзацах четвертом и седьмом подпункта 2 настоящего пункта, в день выявления лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лица, в отношении которого в соответствии с пунктом 1 статьи 7⁴ настоящего Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо лица, являющегося блокируемым лицом в соответствии со статьей 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах", а также не позднее восемнадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа в отношении лица, включенного в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

2) не предоставлять доступ к платформе цифрового рубля в целях заключения договора счета

цифрового рубля или незамедлительно прекращать прием к исполнению и исполнение распоряжений пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) в отношении следующих лиц:

клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), 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 подозрительных операций;

клиента (за исключением физического лица), отнесенного участником платформы цифрового рубля к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

клиента, в отношении которого в соответствии с настоящим Федеральным законом должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

клиента, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает наличие указанной лицензии;

клиента, в отношении которого имеется информация об оказании им услуг с использованием сайта в сети Интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

клиента, являющегося блокируемым лицом в соответствии со статьей 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах";

3) при возникновении сомнений в достоверности и точности ранее полученных при идентификации пользователя платформы цифрового рубля сведений обновить сведения о клиенте в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения сомнений, а в случае незавершения обновления в установленный срок приостановить прием к исполнению распоряжений пользователя платформы цифрового рубля, возобновив его при направлении оператору платформы цифрового рубля сведений, предусмотренных абзацем четвертым подпункта 1 настоящего пункта;

4) обеспечивать передачу пользователям платформы цифрового рубля информации оператора платформы цифрового рубля, полученной в соответствии с подпунктом 11 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона;

5) при получении от оператора платформы цифрового рубля информации, указанной в подпункте 11 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, незамедлительно прекращать предоставление пользователю платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля;

6) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, сведения об исполнении оператором платформы цифрового рубля обязанности, предусмотренной абзацами первым - третьим подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем пятым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона;

7) 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 зачисления на банковский счет в соответствии с абзацем шестым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона и проинформировать о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом;

8) при реализации прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом,

использовать полученную от оператора платформы цифрового рубля информацию о счетах цифрового рубля, об остатках цифровых рублей на счетах цифрового рубля, операциях с цифровыми рублями;

9) проинформировать оператора платформы цифрового рубля о факте направления в уполномоченный орган сведений об операциях и (или) о действиях, совершаемых на платформе цифрового рубля, предусмотренных пунктом 3 статьи 7 настоящего Федерального закона, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем направления в уполномоченный орган таких сведений.

3. Участник платформы цифрового рубля, ранее предоставивший открывающему счет цифрового рубля пользователю платформы цифрового рубля персонифицированное или корпоративное электронное средство платежа, в случае отсутствия у пользователя платформы цифрового рубля банковского счета, открытого указанным участником платформы цифрового рубля, обязан обеспечить личное присутствие такого пользователя платформы цифрового рубля либо его представителя (за исключением случаев, если запрет на открытие кредитной организацией, филиалом иностранного банка счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента в соответствии с настоящим Федеральным законом не применяется) до заключения договора счета цифрового рубля между пользователем платформы цифрового рубля и оператором платформы цифрового рубля.

4. Участник платформы цифрового рубля, предоставляющий пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, вправе требовать и получать от пользователя платформы цифрового рубля информацию и документы, необходимые для реализации участником платформы цифрового рубля прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.

5. В случае обращения пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем шестым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона участник платформы цифрового рубля не вправе отказаться на основании пункта 5² статьи 7 настоящего Федерального закона от заключения договора банковского счета с пользователем платформы цифрового рубля, в отношении которого проведена идентификация в соответствии со статьей 7 настоящего Федерального закона, в целях зачисления остатка цифровых рублей.

6. В случае принятия участником платформы цифрового рубля по основанию, предусмотренному пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона, решения об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля участник платформы цифрового рубля исполняет обязанности, предусмотренные пунктом 13, абзацем вторым пункта 13¹⁻¹, пунктами 13⁴ и 13⁶ статьи 7 настоящего Федерального закона.

7. Реализация участником платформы цифрового рубля прав и обязанностей, предусмотренных настоящей статьей, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности участника платформы цифрового рубля за совершение соответствующих действий.

8. Действие положений настоящей статьи распространяется на участника платформы цифрового рубля, предоставляющего пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, в случае принятия участником платформы цифрового рубля заявления о переводе денежных средств такого пользователя или его представителя на бумажном носителе.

9. Участник платформы цифрового рубля, являющийся иностранным банком, исполняет предусмотренные настоящей статьей обязанности с учетом особенностей, которые Центральный банк Российской Федерации устанавливает по согласованию с уполномоченным органом.