

Статья 7.9. Права и обязанности оператора платформы цифрового рубля

1. Оператор платформы цифрового рубля обязан:

- 1) на постоянной основе осуществлять процедуры, предусмотренные политикой платформы цифрового рубля;
- 2) назначать должностное лицо, ответственное за реализацию политики платформы цифрового рубля, квалификационные требования к которому определяются основными направлениями политики платформы цифрового рубля;
- 3) при заключении договора счета цифрового рубля использовать в соответствии с политикой платформы цифрового рубля сведения, полученные от участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацами вторым, третьим, шестым и седьмым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона;
- 4) при приеме на обслуживание и обслуживании пользователей платформы цифрового рубля оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом информации, полученной от участника платформы цифрового рубля в соответствии с подпунктом 9 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона, результатов национальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера планируемых к совершению 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;
- 5) принимать в соответствии с политикой платформы цифрового рубля меры по снижению выявленных в соответствии с подпунктом 4 настоящего пункта рисков совершения клиентами подозрительных операций;
- 6) при обслуживании пользователей платформы цифрового рубля использовать сведения, полученные от участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем четвертым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона;
- 7) документально фиксировать полученную в результате реализации политики платформы цифрового рубля информацию и сохранять конфиденциальный характер указанной информации. Такая информация подлежит хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения оператором платформы цифрового рубля отношений с пользователем платформы цифрового рубля;
- 8) применять меры по замораживанию (блокированию) цифровых рублей, за исключением случая, предусмотренного абзацем пятым подпункта 10 настоящего пункта, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет 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 и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- 9) применять меры по замораживанию (блокированию) цифровых рублей, за исключением случая, предусмотренного абзацем пятым подпункта 10 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 либо не позднее двух часов с момента получения соответствующей информации от участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем восьмым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона;

10) 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) цифровых рублей в соответствии с подпунктами 8 и 9 настоящего пункта;

получения от участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем восьмым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона информации о выявлении среди пользователей платформы цифрового рубля лиц, указанных в абзаце седьмом подпункта 2 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона, либо самостоятельного выявления оператором платформы цифрового рубля среди пользователей платформы цифрового рубля таких лиц в случае передачи пользователями платформы цифрового рубля (плательщиками, получателями) распоряжений непосредственно оператору платформы цифрового рубля и при отсутствии участников платформы цифрового рубля, предоставляющих таким пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля.

Остаток цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля, при расторжении договора счета цифрового рубля в случаях, предусмотренных абзацами вторым - четвертым настоящего подпункта, перечисляется оператором платформы цифрового рубля в соответствии с политикой платформы цифрового рубля в срок не позднее пяти рабочих дней со дня расторжения договора счета цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля на корреспондентский счет участника платформы цифрового рубля, предоставляющего (предоставлявшего) такому пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля.

Участник платформы цифрового рубля, на корреспондентский счет которого в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта были перечислены денежные средства, зачисляет указанные денежные средства не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет, на банковский счет пользователя платформы цифрового рубля, открытый ему данным участником. В случае отсутствия у пользователя платформы цифрового рубля банковского счета, открытого участником платформы цифрового рубля, на корреспондентский счет которого в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта были перечислены денежные средства, и в случае обращения пользователя платформы цифрового рубля к данному участнику платформы цифрового рубля денежные средства должны быть зачислены на банковский счет такого пользователя, открываемый ему после проведения участником платформы цифрового рубля идентификации такого пользователя в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона;

11) в день принятия решения о расторжении договора счета цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля направить пользователю платформы цифрового рубля, в том числе через участника платформы цифрового рубля, предоставляющего такому пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, информацию о таком расторжении, дате и причинах принятия соответствующего решения. В день, когда был перечислен остаток цифровых рублей в соответствии с абзацем пятым подпункта 10 настоящего пункта, оператор платформы цифрового рубля обязан направить пользователю платформы цифрового рубля, в том числе через участника платформы цифрового рубля, предоставляющего такому пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, информацию об участнике платформы

цифрового рубля, на корреспондентский счет которого перечислен остаток цифровых рублей;

12) в случае реализации оператором платформы цифрового рубля права, предусмотренного подпунктом 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, направить пользователю платформы цифрового рубля информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в совершении операции с цифровыми рублями в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения;

13) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона сведения об исполнении оператором платформы цифрового рубля обязанности, предусмотренной абзацами первым - третьим подпункта 10 настоящего пункта, в случае отсутствия остатка цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия оператором платформы цифрового рубля решения о расторжении договора счета цифрового рубля, а также о реализации права, предусмотренного подпунктом 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия оператором платформы цифрового рубля соответствующего решения;

14) в случае устранения указанного в подпункте 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, представить в уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона сведения о таком устранении или такой отмене в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующих оснований либо получения оператором платформы цифрового рубля вступившего в законную силу соответствующего решения суда;

15) представлять в уполномоченный орган по его запросу информацию об операциях с цифровыми рублями и иную имеющуюся у оператора платформы цифрового рубля информацию, перечень, состав и сроки направления которой определяются соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом на основании статьи 7¹² настоящего Федерального закона;

16) предоставлять в соответствии с политикой платформы цифрового рубля участнику платформы цифрового рубля информацию о счетах цифрового рубля и об операциях с цифровыми рублями, необходимую для реализации им прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом;

17) ежегодно представлять на рассмотрение Национального финансового совета отчет о выполнении Банком России функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля.

2. Оператору платформы цифрового рубля запрещается заключать договор счета цифрового рубля до получения сведений и информации, представляемых участником платформы цифрового рубля в соответствии с абзацами вторым, третьим, шестым и седьмым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона.

3. Оператор платформы цифрового рубля вправе:

1) требовать и получать от участника платформы цифрового рубля сведения и информацию, указанные в подпункте 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона, необходимые для реализации оператором платформы цифрового рубля прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом;

2) при отнесении находящегося на обслуживании пользователя платформы цифрового рубля к одной

из групп риска совершения подозрительных операций в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи учитывать информацию о группе степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, полученную от участника платформы цифрового рубля в результате исполнения им обязанности, предусмотренной абзацем пятым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона.

4. Реализация оператором платформы цифрового рубля прав и обязанностей, предусмотренных настоящей статьей и статьей 7¹⁰ настоящего Федерального закона, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности оператора платформы цифрового рубля за совершение соответствующих действий.

5. Оператор платформы цифрового рубля, а также его сотрудники не вправе информировать пользователя платформы цифрового рубля о представлении соответствующей информации в уполномоченный орган.