

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Федеральный закон · № 340-ФЗ · от 24.07.2023 · Президент Российской Федерации · Действует без изменений

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Принят Государственной Думой 11 июля 2023 года

Одобен Советом Федерации 19 июля 2023 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон "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; 1998, № 31, ст. 3829; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 52, ст. 5037; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 19, ст. 2061; 2009, № 9, ст. 1043; № 48, ст. 5731; 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 49, ст. 7069; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 26, ст. 3395; № 40, ст. 5317; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 27, ст. 3950; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23; № 26, ст. 3860; 2017, № 18, ст. 2661, 2669; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4761; 2018, № 18, ст. 2560; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, 5115; 2019, № 6, ст. 463; № 22, ст. 2661; № 30, ст. 4151; № 49, ст. 6953; № 52, ст. 7787, 7825; 2021, № 17, ст. 2878; № 27, ст. 5151, 5181; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 40; № 10, ст. 1401; № 14, ст. 2190; № 29, ст. 5297; № 43, ст. 7271; № 50, ст. 8792; 2023, № 1, ст. 16, 54; № 25, ст. 4447) следующие изменения:

1) статью 5 дополнить частью восьмой следующего содержания:

"Привлечение цифровых рублей во вклады (депозиты) не осуществляется.";

2) в статье 20:

а) часть девятую дополнить пунктами 7 и 8 следующего содержания:

"7) прекращаются прием распоряжений на совершение операций с цифровыми рублями и предоставление доступа к платформе цифрового рубля пользователям платформы цифрового рубля;

8) прекращается совершение операций с цифровыми рублями по счету цифрового рубля кредитной организации до принятия арбитражным судом решения о признании ее банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждении конкурсного управляющего) или решения о назначении ликвидатора кредитной организации.";

б) пункт 4 части тринадцатой после слов "субсчет кредитной организации" дополнить словами "и (или) счет цифрового рубля кредитной организации";

3) статью 26 дополнить частями пятьдесят второй - пятьдесят шестой следующего содержания:

"Оператор платформы цифрового рубля гарантирует тайну о счетах цифрового рубля, об остатках цифровых рублей на счетах цифрового рубля, операциях с цифровыми рублями пользователей платформы цифрового рубля.

Положения настоящей статьи, определяющие порядок и случаи предоставления кредитными организациями сведений, составляющих банковскую тайну, распространяются на оператора платформы цифрового рубля при предоставлении им составляющих банковскую тайну сведений о счетах цифрового рубля, об остатках цифровых рублей на счетах цифрового рубля, операциях с цифровыми рублями пользователей платформы цифрового рубля.

Оператор платформы цифрового рубля предоставляет сведения, предусмотренные частью пятьдесят третьей настоящей статьи, участникам платформы цифрового рубля в целях предоставления ими пользователям платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля.

Участники платформы цифрового рубля предоставляют сведения, предусмотренные частью пятьдесят третьей настоящей статьи, пользователям платформы цифрового рубля в целях предоставления им доступа к платформе цифрового рубля.

Участники платформы цифрового рубля не вправе раскрывать третьим лицам сведения, предусмотренные частью пятьдесят третьей настоящей статьи, за исключением их предоставления в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2006, № 25, ст. 2648; 2008, № 44, ст. 4982; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2013, № 27, ст. 3476; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2317; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 46; 2017, № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661; № 30, ст. 4456; 2018, № 11, ст. 1584, 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 32, ст. 5115; 2019, № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 31, ст. 4423, 4430; № 52, ст. 7787; 2020, № 14, ст. 2027, 2036; 2021, № 1, ст. 53; № 9, ст. 1467; № 17, ст. 2878; № 24, ст. 4210; № 27, ст. 5187; № 50, ст. 8405; № 52, ст. 8982) следующие изменения:

1) статью 4 дополнить пунктом 4² следующего содержания:

"4²) организует и обеспечивает функционирование платформы цифрового рубля;"

2) статью 13 дополнить пунктом 18 следующего содержания:

"18) рассмотрение ежегодного отчета Банка России о выполнении им функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля;"

3) в статье 18:

а) часть первую дополнить пунктами 17¹⁶ - 17¹⁹ следующего содержания:

"17¹⁶) определяет тарифы на услуги оператора платформы цифрового рубля, размер вознаграждения, выплачиваемого оператором платформы цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля;

17¹⁷) определяет максимальное значение размера платы, взимаемой участниками платформы цифрового рубля с пользователей платформы цифрового рубля;

17¹⁸) определяет максимальные суммы операций с цифровыми рублями и (или) суммы остатков цифровых рублей на счетах цифрового рубля;

17¹⁹) определяет перечень операций, суммы операций и сроки обеспечения кредитными организациями возможности совершения операций с цифровыми рублями для своих клиентов;"

б) часть вторую после слов "платежных систем за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт," дополнить словами "определения тарифов на услуги оператора платформы цифрового рубля, размера вознаграждения, выплачиваемого оператором платформы цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля, максимального значения размера платы, взимаемой участниками платформы цифрового рубля с пользователей платформы цифрового рубля,

максимальных суммы операций с цифровыми рублями и (или) суммы остатков цифровых рублей на счетах цифрового рубля, определения перечня операций, суммы операций и сроков обеспечения кредитными организациями возможности совершения операций с цифровыми рублями для своих клиентов,";

4) дополнить главой XII² следующего содержания:

"ГЛАВА XII². ОРГАНИЗАЦИЯ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТФОРМЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

Статья 82¹⁰. Банк России является оператором платформы цифрового рубля, организует и обеспечивает бесперебойность ее функционирования, а также устанавливает правила платформы цифрового рубля.

Статья 82¹¹. Формирование остатка цифровых рублей осуществляется оператором платформы цифрового рубля в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе. Переводы цифровых рублей осуществляются исключительно в рамках платформы цифрового рубля.

Статья 82¹². Оператор платформы цифрового рубля непосредственно предоставляет доступ к платформе цифрового рубля лицам, указанным в частях первой и третьей статьи 46 и статье 48 настоящего Федерального закона, а в случаях, определенных Банком России, также иным лицам на основании договора."

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2005, № 1, ст. 18; № 44, ст. 4471; 2006, № 52, ст. 5497; 2009, № 1, ст. 4; № 29, ст. 3632; 2011, № 49, ст. 7015; № 50, ст. 7357; 2013, № 51, ст. 6699; 2014, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 35; № 27, ст. 3945, 3967, 3977; 2016, № 1, ст. 11; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4293; 2017, № 18, ст. 2661; № 31, ст. 4761; 2018, № 28, ст. 4139; 2020, № 24, ст. 3755; № 31, ст. 5048; 2021, № 17, ст. 2878; 2022, № 43, ст. 7272) следующие изменения:

1) абзац десятый пункта 2 статьи 37 дополнить словами ", а также сведения о счете цифрового рубля должника (при его наличии)";

2) абзац четвертый пункта 2 статьи 47 дополнить словами ", а также о счете цифрового рубля должника (при его наличии)";

3) в пункте 1 статьи 133:

а) абзац третий дополнить предложением следующего содержания: "При наличии у должника счета цифрового рубля остаток цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля должника, должен быть перечислен по указанию конкурсного управляющего на основной счет должника в кредитной организации.";

б) дополнить абзацем следующего содержания:

"Начиная со дня, следующего за днем включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о принятии арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, до дня исполнения указания конкурсного управляющего, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта, оператор платформы цифрового рубля приостанавливает совершение операций по счету цифрового рубля.";

4) в статье 189¹⁰:

а) пункт 1 после слов "на корреспондентских счетах" дополнить словами "и счете цифрового рубля";

б) пункт 2 после слов "на корреспондентских счетах" дополнить словами "и счете цифрового рубля";

5) подпункт 1 пункта 1 статьи 189²⁶ после слов "на корреспондентских счетах" дополнить словами "и счете цифрового рубля";

6) пункт 4 статьи 189⁴¹ после слов "на корреспондентском счете" дополнить словами "и счете цифрового рубля";

7) подпункт 5 пункта 3 статьи 189⁶³ дополнить словами "и выписка по счету цифрового рубля кредитной организации";

8) в пункте 3 статьи 213⁴:

а) дополнить новым абзацем одиннадцатым следующего содержания:

"сведения, предоставленные оператором платформы цифрового рубля через участника платформы цифрового рубля, о наличии счета цифрового рубля, об остатке цифровых рублей на счете цифрового рубля, операциях с цифровыми рублями за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом;"

б) абзацы одиннадцатый - двадцатый считать соответственно абзацами двенадцатым - двадцать первым;

9) пункт 6 статьи 213⁵ дополнить абзацем следующего содержания:

"сведения, предоставленные оператором платформы цифрового рубля через участника платформы цифрового рубля, о наличии счета цифрового рубля, об остатке цифровых рублей на счете цифрового рубля, операциях с цифровыми рублями, полученные не ранее чем за десять дней до направления отзыва на заявление о признании гражданина банкротом.";

10) абзац пятый пункта 7 статьи 213⁹ дополнить словами ", а о наличии счета цифрового рубля, об остатке цифровых рублей на счете цифрового рубля, операциях с цифровыми рублями - от оператора платформы цифрового рубля";

11) в статье 213²⁵:

а) абзац второй пункта 6 дополнить словами ", а также дает указание оператору платформы цифрового рубля о перечислении на счет должника в кредитной организации цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля должника";

б) абзац четвертый пункта 7 после слова "организациях" дополнить словами ", а также счет цифрового рубля у оператора платформы цифрового рубля";

в) пункт 8 дополнить абзацем следующего содержания:

"Начиная со дня, следующего за днем включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о принятом арбитражным судом решении о признании гражданина банкротом, до дня исполнения указания финансового управляющего, предусмотренного абзацем вторым пункта 6 настоящей статьи, оператор платформы цифрового рубля приостанавливает совершение операций по счету цифрового рубля.";

12) статью 230 после слов "операции по банковским счетам" дополнить словами ", в том числе по счету цифрового рубля,".

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2005, № 30, ст. 3101; 2006, № 31, ст. 3430; 2007, № 1, ст. 30; 2008, № 30, ст. 3606; 2011, № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7348, 7351; 2013, № 11, ст. 1076; № 27, ст. 3447; 2018, № 1, ст. 11; № 22, ст. 3041; № 32, ст. 5086; 2019, № 31, ст. 4424; № 49, ст. 6957; 2020, № 31, ст. 5050; 2021, № 9, ст. 1467; № 27, ст. 5052; 2022, № 29, ст. 5320) следующие изменения:

1) подпункт "б" пункта 2 части 1 статьи 1 дополнить словами ", а также национальная денежная единица иностранного государства (группы иностранных государств), выпускаемая в цифровой форме национальным центральным банком иностранного государства (группы иностранных государств) или иным органом иностранного государства (группы иностранных государств), в функции которого входит выпуск таких денежных единиц, находящаяся в обращении и являющаяся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств)";

2) часть 1 статьи 10 дополнить словами ", а также операции с цифровыми рублями";

3) в статье 13:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

"1. Нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации только в уполномоченных банках, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящей части.

Счета цифрового рубля открываются нерезидентам оператором платформы цифрового рубля в соответствии с законодательством Российской Федерации. Доступ к платформе цифрового рубля нерезидентам предоставляют участники платформы цифрового рубля, являющиеся уполномоченными банками, или иностранные банки, являющиеся участниками платформы цифрового рубля, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, оператор платформы цифрового рубля.";

б) дополнить частью 4¹ следующего содержания:

"4¹. Нерезиденты имеют право без ограничений осуществлять операции с цифровыми рублями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.";

4) в статье 14:

а) абзац первый части 2 после слов "в уполномоченных банках," дополнить словами "счета цифрового рубля, открытые оператором платформы цифрового рубля,";

б) абзац первый части 3 после слов "в уполномоченных банках," дополнить словами "счета цифрового рубля, открытые оператором платформы цифрового рубля,".

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849; 2009, № 1, ст. 14; № 29, ст. 3642; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 30, ст. 4573; № 49, ст. 7014, 7061, 7067; № 50, ст. 7347; 2012, № 31, ст. 4333; 2013, № 51, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1099; № 52, ст. 7543; 2015, № 10, ст. 1411, 1427; 2016, № 1, ст. 64; № 11, ст. 1493; 2017, № 22, ст. 3070; № 31, ст. 4761; 2019, № 8, ст. 715; № 10, ст. 894; № 31, ст. 4446; 2021, № 1, ст. 34; № 27, ст. 5062, 5188; № 52, ст. 8976; 2022, № 1, ст. 13, 34; 2023, № 1, ст. 50, 71) следующие изменения:

1) в статье 69:

а) часть 3 дополнить предложением следующего содержания: "Взыскание на цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля должника, обращается при отсутствии или недостаточности у должника находящихся на счетах и во вкладах в банках или иных кредитных организациях денежных средств в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлов.";

б) дополнить частью 11 следующего содержания:

"11. Положения частей 5¹ и 5² настоящей статьи не применяются в отношении цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля должника.";

2) в статье 70:

а) дополнить частями 5⁴ - 5⁶ следующего содержания:

"5⁴. Взыскание на цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля должника, обращается в рамках возбужденного исполнительного производства и осуществляется оператором платформы цифрового рубля путем перевода денежных средств на депозитный счет службы судебных приставов на основании постановления судебного пристава-исполнителя без представления оператору платформы цифрового рубля судебным приставом-исполнителем расчетных документов. При поступлении на депозитный счет службы судебных приставов денежных средств должника в большем размере, чем необходимо для погашения размера задолженности, определяемого в соответствии с частью 2 статьи 69 настоящего Федерального закона, излишне полученная сумма возвращается на счет цифрового рубля должника.

5⁵. Оператор платформы цифрового рубля может не исполнить полностью постановление судебного пристава-исполнителя в случае отсутствия цифровых рублей на счете цифрового рубля должника либо в случае, когда на цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля должника, наложен арест, либо когда в порядке, установленном законом, приостановлены операции по счету цифрового рубля, либо когда в соответствии с федеральными законами приостановлен доступ к платформе цифрового рубля, либо в иных случаях, предусмотренных федеральным законом. Если цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля должника, недостаточно для исполнения содержащихся в постановлении судебного пристава-исполнителя требований, оператор платформы цифрового рубля перечисляет имеющийся на счете цифрового рубля остаток цифровых рублей в соответствии с требованиями указанного постановления и продолжает его дальнейшее исполнение по мере поступления цифровых рублей на счет цифрового рубля должника до исполнения содержащихся в указанном постановлении требований в полном объеме. О произведенных перечислениях оператор платформы цифрового рубля незамедлительно сообщает судебному приставу-исполнителю.

5⁶. Порядок взаимодействия судебного пристава-исполнителя и оператора платформы цифрового рубля, а также форматы используемых документов при таком взаимодействии определяются Федеральной службой судебных приставов по согласованию с Банком России.";

б) дополнить частью 15 следующего содержания:

"15. Положения частей 4¹ - 5³ настоящей статьи не применяются в отношении цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля должника.";

3) часть 10 статьи 72 дополнить словами ", а также в случае обращения взыскания на цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля должника";

4) абзац первый части 5 статьи 80 после слов "в банке или иной кредитной организации," дополнить словами "а также цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля должника,";

5) в статье 81:

а) часть 1 дополнить предложением следующего содержания: "Постановление о наложении ареста на цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля должника, судебный пристав-исполнитель направляет оператору платформы цифрового рубля.";

б) дополнить частью 5¹ следующего содержания:

"5¹. Положения настоящей статьи применяются также в отношении цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля должника, за исключением положений части 3 настоящей статьи о соблюдении при исполнении постановления о наложении ареста на денежные средства требований, предусмотренных частью 3¹ настоящей статьи и статьями 99 и 101 настоящего Федерального закона.".

Статья 6

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2013, № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, 2317; 2016, № 27, ст. 4223; 2017, № 18, ст. 2665; 2018, № 27, ст. 3950; 2019, № 12, ст. 1223; № 27, ст. 3538; № 31, ст. 4418, 4423; 2020, № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; № 52, ст. 8595; 2021, № 27, ст. 5078; № 47, ст. 7738; 2022, № 29, ст. 5298; № 43, ст. 7271) следующие изменения:

1) в статье 3:

а) пункт 1 после слов "операторов электронных платформ" дополнить словами ", оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля";

б) дополнить пунктами 38 - 41 следующего содержания:

"38) платформа цифрового рубля - информационная система, посредством которой в соответствии с правилами платформы цифрового рубля взаимодействуют оператор платформы цифрового рубля, участники платформы цифрового рубля и пользователи платформы цифрового рубля в целях

совершения операций с цифровыми рублями;

39) правила платформы цифрового рубля - нормативные акты Банка России, устанавливающие условия доступа к платформе цифрового рубля и содержащие иные положения, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

40) пользователь платформы цифрового рубля - физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющие доступ к платформе цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями;

41) участник платформы цифрового рубля - оператор по переводу денежных средств (за исключением Банка России) или иностранный банк, предоставляющие пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями.";

2) в статье 5:

а) дополнить частью 1¹ следующего содержания:

"1¹. При совершении операций с цифровыми рублями положения настоящей статьи применяются с учетом особенностей, предусмотренных статьей 7¹ настоящего Федерального закона.";

б) часть 5 после слов "предусмотренного частью 5¹ настоящей статьи," дополнить словами "операций с цифровыми рублями";

3) статью 6 дополнить частью 16 следующего содержания:

"16. Положения настоящей статьи применяются также в случаях приема к исполнению и исполнения распоряжений пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) с учетом особенностей, предусмотренных статьей 7¹ настоящего Федерального закона и правилами платформы цифрового рубля.";

4) в статье 7:

а) часть 2 после слов "с использованием банковского счета" дополнить словами "с учетом требований части 2³ настоящей статьи";

б) дополнить частью 2³ следующего содержания:

"2³. Денежные средства для формирования остатка электронных денежных средств физического лица, использующего электронное средство платежа, указанное в части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, могут быть предоставлены таким физическим лицом оператору электронных денежных средств с использованием открытого ему счета цифрового рубля.";

в) часть 3 дополнить словами ", в том числе счета цифрового рубля";

5) дополнить статьей 7¹ следующего содержания:

"Статья 7¹. Особенности совершения операций с цифровыми рублями

1. Оператор платформы цифрового рубля учитывает цифровые рубли пользователей платформы цифрового рубля путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора платформы цифрового рубля перед пользователями платформы цифрового рубля в сумме цифровых рублей, учитываемых на их счетах цифрового рубля (формирование остатка цифровых рублей).

2. К операциям с цифровыми рублями относятся операции по увеличению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем перевода денежных средств с банковского счета или уменьшения остатка электронных денежных средств, операции по уменьшению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем перевода денежных средств на банковский счет или увеличения остатка электронных денежных средств и переводы цифровых рублей.

3. Перевод цифровых рублей осуществляется исключительно в рамках платформы цифрового рубля путем одновременного уменьшения остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля плательщика и увеличения остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля получателя средств на сумму перевода цифровых рублей.

4. При недостаточности цифровых рублей на счете цифрового рубля, определяемой в соответствии с

правилами платформы цифрового рубля, распоряжения пользователя платформы цифрового рубля о переводе цифровых рублей, об уменьшении остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля исполнению не подлежат. Исполнение распоряжений о переводе цифровых рублей, об уменьшении остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля, поступивших от иных лиц, реализующих полномочия, предусмотренные федеральными законами, осуществляется в размере доступного для списания остатка цифровых рублей, если иное не предусмотрено федеральными законами.

5. Операции с цифровыми рублями совершаются в соответствии с правилами платформы цифрового рубля на основании распоряжения пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств), составляемого, удостоверяемого и передаваемого участнику платформы цифрового рубля, а в случаях, предусмотренных федеральными законами и (или) правилами платформы цифрового рубля, - оператору платформы цифрового рубля, либо на основании распоряжений, составляемых оператором платформы цифрового рубля, участниками платформы цифрового рубля от имени пользователей платформы цифрового рубля (плательщиков, получателей средств), либо на основании распоряжений взыскателей средств, оператора платформы цифрового рубля или иных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Участник платформы цифрового рубля, предоставляющий пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, осуществляет прием к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) в соответствии с федеральными законами и (или) правилами платформы цифрового рубля.

7. При приеме к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) участник платформы цифрового рубля обязан удостовериться в праве пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) распоряжаться остатком цифровых рублей, проверить реквизиты указанного распоряжения и выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжения.

8. Участник платформы цифрового рубля после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) направляет указанное распоряжение оператору платформы цифрового рубля.

9. Оператор платформы цифрового рубля выполняет процедуры приема к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) и исполняет его распоряжение в порядке, установленном федеральными законами и (или) правилами платформы цифрового рубля. Прием к исполнению распоряжений взыскателя средств либо иных лиц, реализующих полномочия, предусмотренные федеральными законами, осуществляется оператором платформы цифрового рубля в порядке, установленном федеральными законами и (или) правилами платформы цифрового рубля.

10. При приеме к исполнению указанных в части 9 настоящей статьи распоряжений оператор платформы цифрового рубля обязан удостовериться в праве пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств), взыскателя средств либо иного лица, реализующего полномочия, предусмотренные федеральным законом, распоряжаться остатком цифровых рублей, проверить реквизиты указанных распоряжений, достаточность цифровых рублей и выполнить иные процедуры приема к исполнению указанных распоряжений в соответствии с правилами платформы цифрового рубля.

11. Участник платформы цифрового рубля, предоставляющий доступ к платформе цифрового рубля пользователю платформы цифрового рубля, обязан реализовать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с частями 3¹ - 3¹⁵ статьи 8 и частями 9, 9² - 11¹¹ статьи 9 настоящего Федерального закона, в том числе при получении от оператора платформы цифрового рубля информации об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью

3³ статьи 8 настоящего Федерального закона.

12. Оператор платформы цифрового рубля при выявлении им операции с цифровыми рублями, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 3³ статьи 8 настоящего Федерального закона, вправе отказать в совершении такой операции с цифровыми рублями.

13. Оператор платформы цифрового рубля после выполнения действий, предусмотренных частью 12 настоящей статьи, в случае отказа в совершении операции с цифровыми рублями, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 3³ статьи 8 настоящего Федерального закона, обязан предоставить пользователю платформы цифрового рубля или участнику платформы цифрового рубля, осуществившему прием к исполнению распоряжения указанного пользователя платформы цифрового рубля, информацию о возможности направления пользователем платформы цифрового рубля этому участнику платформы цифрового рубля повторного распоряжения пользователя платформы цифрового рубля, содержащего те же реквизиты плательщика, получателя средств и ту же сумму перевода (далее - повторное распоряжение).

14. Участник платформы цифрового рубля, осуществивший прием к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля, после получения от оператора платформы цифрового рубля информации, указанной в части 13 настоящей статьи, обязан в порядке, установленном правилами платформы цифрового рубля, предоставить пользователю платформы цифрового рубля информацию о возможности направления пользователем платформы цифрового рубля повторного распоряжения этому участнику платформы цифрового рубля.

15. При получении повторного распоряжения оператор платформы цифрового рубля обязан осуществить прием к исполнению повторного распоряжения.

16. Окончателность операции по увеличению остатка цифровых рублей пользователя платформы цифрового рубля путем перевода денежных средств с его банковского счета или уменьшения остатка его электронных денежных средств наступает в момент зачисления цифровых рублей на счет цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля.

17. Окончателность операции по уменьшению остатка цифровых рублей пользователя платформы цифрового рубля путем перевода денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

18. Окончателность операции по переводу цифровых рублей пользователя платформы цифрового рубля наступает в момент зачисления цифровых рублей на счет цифрового рубля получателя средств.

19. Безотзывность операции по увеличению остатка цифровых рублей пользователя платформы цифрового рубля путем перевода денежных средств с его банковского счета или уменьшения остатка его электронных денежных средств наступает в момент списания денежных средств с банковского счета пользователя платформы цифрового рубля или уменьшения остатка его электронных денежных средств.

20. Безотзывность операции по уменьшению остатка цифровых рублей пользователя платформы цифрового рубля путем перевода денежных средств на его банковский счет или увеличения остатка его электронных денежных средств наступает после начала выполнения процедур приема к исполнению соответствующего распоряжения участником платформы цифрового рубля, оператором платформы цифрового рубля.

21. Безотзывность операции по переводу цифровых рублей пользователя платформы цифрового рубля наступает после начала выполнения процедур приема к исполнению соответствующего распоряжения участником платформы цифрового рубля, оператором платформы цифрового рубля.

22. Обязательство по уплате цифровых рублей считается исполненным с момента их зачисления на счет цифрового рубля получателя средств.

23. Наряду с переводом цифровых рублей цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля, могут быть:

- 1) по распоряжению пользователя платформы цифрового рубля перечислены только на его банковский счет или направлены на увеличение остатка его электронных денежных средств, распоряжение которым осуществляется с использованием персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа;
- 2) по распоряжению взыскателей средств или иных лиц по основаниям, установленным федеральными законами, перечислены в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона только на банковские счета или направлены на увеличение остатка электронных денежных средств, распоряжение которым осуществляется с использованием персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа.";
- 6) часть 1 статьи 27 после слов "операторы электронных платформ" дополнить словами ", оператор платформы цифрового рубля";
- 7) дополнить главой 4² следующего содержания:

"Глава 4². Платформа цифрового рубля

Статья 30⁷. Требования к организации и обеспечению функционирования платформы цифрового рубля

1. Оператор платформы цифрового рубля в целях организации и обеспечения функционирования платформы цифрового рубля имеет счета для операций с цифровыми рублями, устанавливает правила платформы цифрового рубля и осуществляет контроль за их соблюдением. Правила платформы цифрового рубля должны содержать:

- 1) функции оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля;
- 2) требования к участникам платформы цифрового рубля, пользователям платформы цифрового рубля;
- 3) виды счетов цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля в зависимости от правового статуса указанных лиц или осуществляемого ими вида деятельности, а также порядок открытия, ведения и закрытия таких счетов цифрового рубля;
- 4) порядок предоставления доступа к платформе цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля, пользователям платформы цифрового рубля, приостановления, возобновления и прекращения их доступа к платформе цифрового рубля;
- 5) виды операций с цифровыми рублями и порядок их совершения, а также применяемые формы расчетов;
- 6) порядок управления рисками и непрерывностью функционирования платформы цифрового рубля (далее - бесперебойность функционирования платформы цифрового рубля);
- 7) требования к обеспечению защиты информации для участников платформы цифрового рубля;
- 8) порядок противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 3³ статьи 8 настоящего Федерального закона;
- 9) порядок урегулирования споров и разногласий;
- 10) порядок рассмотрения запросов и претензий пользователей платформы цифрового рубля, направляемых в связи с обслуживанием по договору счета цифрового рубля;
- 11) порядок осуществления контроля за соблюдением правил платформы цифрового рубля.

2. Правила платформы цифрового рубля, указанные в части 1 настоящей статьи, могут содержать иные положения, необходимые для организации и обеспечения функционирования платформы

цифрового рубля.

3. Требования, предусмотренные пунктом 7 части 1 настоящей статьи, определяются оператором платформы цифрового рубля по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации.

4. Правила платформы цифрового рубля размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

5. Оператор платформы цифрового рубля уведомляет о внесении изменений в правила платформы цифрового рубля путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не менее чем за 60 календарных дней до дня вступления их в силу.

6. Оператор платформы цифрового рубля определяет перечень и реквизиты распоряжений для совершения операций с цифровыми рублями (далее - альбом распоряжений для платформы цифрового рубля), а также перечень, форматы, порядок формирования, описание структуры, реквизитов и мер защиты электронных сообщений, используемых для взаимодействия оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля и пользователей платформы цифрового рубля при совершении операций с цифровыми рублями (далее - альбом электронных сообщений), и размещает альбом распоряжений для платформы цифрового рубля и альбом электронных сообщений на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

7. Оператор платформы цифрового рубля уведомляет о внесении изменений в альбом распоряжений для платформы цифрового рубля и альбом электронных сообщений путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не менее чем за 60 календарных дней до дня вступления их в силу.

8. При изменении тарифов на услуги оператора платформы цифрового рубля, а также размеров вознаграждения, выплачиваемого оператором платформы цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля, информация об этом размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не менее чем за 30 календарных дней до дня их изменения.

9. Изменение тарифов на услуги оператора платформы цифрового рубля, установленных для пользователей платформы цифрового рубля, являющихся физическими лицами, может осуществляться не более двух раз в течение каждого календарного года, за исключением случаев, если такое изменение тарифов не влечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств пользователей платформы цифрового рубля, являющихся физическими лицами, по договору счета цифрового рубля.

10. Ограничение, установленное частью 9 настоящей статьи, не распространяется на случаи изменения тарифов на услуги оператора платформы цифрового рубля, установленных для пользователей платформы цифрового рубля, являющихся индивидуальными предпринимателями, нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

11. Оператор платформы цифрового рубля обязан обеспечить в соответствии с требованиями федеральных законов и правилами платформы цифрового рубля:

- 1) открытие и ведение счетов цифрового рубля пользователям платформы цифрового рубля;
- 2) доступ к платформе цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля и пользователям

платформы цифрового рубля;

3) учет и хранение информации об остатке цифровых рублей и совершенных операциях с цифровыми рублями;

4) бесперебойность функционирования платформы цифрового рубля.

12. Доступ к платформе цифрового рубля предоставляется пользователю платформы цифрового рубля через любого участника платформы цифрового рубля, который осуществляет ведение банковского счета такого пользователя платформы цифрового рубля или формирование остатка его электронных денежных средств, распоряжение которым осуществляется с использованием персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, оператором платформы цифрового рубля. Участник платформы цифрового рубля не вправе отказать пользователю платформы цифрового рубля в доступе к платформе цифрового рубля, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

13. Информация об участниках платформы цифрового рубля включается в перечень, размещаемый на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

14. Оператор платформы цифрового рубля осуществляет взаимодействие с оператором платежной системы на основании заключенного договора.

15. Взаимодействие платформы цифрового рубля с платежной системой Банка России осуществляется при условии отражения порядка такого взаимодействия в правилах платформы цифрового рубля и (или) правилах платежной системы Банка России.

16. Оператор платформы цифрового рубля вправе осуществлять взаимодействие с оператором информационной системы национальной денежной единицы иностранного государства (группы иностранных государств) в цифровой форме, находящейся в обращении и являющейся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), на основании заключенного договора при наличии порядка указанного взаимодействия в правилах платформы цифрового рубля.

17. Оператор платформы цифрового рубля обрабатывает персональные данные пользователей платформы цифрового рубля и их представителей в целях организации и обеспечения функционирования платформы цифрового рубля и совершения операций с цифровыми рублями. Участники платформы цифрового рубля обрабатывают персональные данные указанных лиц в целях предоставления им доступа к платформе цифрового рубля и (или) при совершении операций с цифровыми рублями.

18. Оператор платформы цифрового рубля заключает договор с участником платформы цифрового рубля, который должен определять права и обязанности участника платформы цифрового рубля, действующего от своего имени, но за счет оператора платформы цифрового рубля либо от имени и за счет оператора платформы цифрового рубля, в целях выполнения им функций, предусмотренных федеральными законами и (или) правилами платформы цифрового рубля.

19. Открытие и ведение счетов цифрового рубля отдельных сотрудников органов федеральной службы безопасности, органов государственной охраны, отдельных сотрудников и организаций органов внешней разведки Российской Федерации, лиц, в отношении которых реализуются меры государственной защиты, объектов государственной охраны и членов их семей и определение особенностей применения при таком открытии и ведении счетов цифрового рубля мер защиты и обеспечения безопасности указанных лиц и организаций осуществляются соответственно оператором платформы цифрового рубля и федеральными органами исполнительной власти, органами внешней разведки Российской Федерации, реализующими предусмотренные законодательством Российской Федерации полномочия, на основании соглашений, заключаемых между оператором платформы цифрового рубля и указанными федеральными органами исполнительной власти, органами внешней разведки Российской Федерации.

20. Использование словосочетания "платформа цифрового рубля", производных от него слов и словосочетаний в рамках осуществления своей деятельности и (или) рекламе иными лицами, не являющимися оператором платформы цифрового рубля, участниками платформы цифрового рубля, не допускается.

Статья 30⁸. Договор счета цифрового рубля

1. По договору счета цифрового рубля оператор платформы цифрового рубля обязуется зачислять цифровые рубли, поступающие на открытый на платформе цифрового рубля счет цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля, списывать цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля, а также выполнять распоряжения пользователей платформы цифрового рубля о совершении операций с цифровыми рублями.
2. При заключении договора счета цифрового рубля пользователю платформы цифрового рубля открывается счет цифрового рубля на условиях, согласованных сторонами. Счет цифрового рубля является отдельным видом банковского счета.
3. Оператор платформы цифрового рубля не может использовать цифровые рубли, учитываемые на счетах цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля.
4. Не допускается кредитование счетов цифрового рубля, а также начисление процентов на остаток цифровых рублей, учитываемых на счетах цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля.
5. Оператор платформы цифрового рубля не вправе определять и контролировать направления использования цифровых рублей пользователем платформы цифрового рубля и устанавливать не предусмотренные федеральными законами или договором счета цифрового рубля ограничения права пользователя платформы цифрового рубля распоряжаться цифровыми рублями по своему усмотрению.
6. Заключение договора счета цифрового рубля с несколькими пользователями платформы цифрового рубля (совместный счет цифрового рубля), договора счета цифрового рубля в драгоценных металлах, формирование группы счетов цифрового рубля не допускаются.
7. Права лиц, осуществляющих от имени пользователя платформы цифрового рубля распоряжение счетом цифрового рубля, удостоверяются пользователем платформы цифрового рубля путем представления участнику платформы цифрового рубля, а в случаях, предусмотренных правилами платформы цифрового рубля, - оператору платформы цифрового рубля документов, предусмотренных федеральными законами, правилами платформы цифрового рубля и договором счета цифрового рубля.
8. Оплата услуг оператора платформы цифрового рубля осуществляется пользователем платформы цифрового рубля на основании тарифов, утвержденных Советом директоров Банка России в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
9. Прекращение договора счета цифрового рубля не является основанием для снятия ареста, наложенного на цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля, или отмены приостановления операций по счету цифрового рубля. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом цифрового рубля распространяются на остаток цифровых рублей, учитываемых на нем.
10. При закрытии счета цифрового рубля остаток цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля, не выдается пользователю платформы цифрового рубля, а перечисляется оператором платформы цифрового рубля по указанию пользователя платформы цифрового рубля или распоряжению оператора платформы цифрового рубля на другой банковский счет пользователя платформы цифрового рубля, открытый в кредитной организации, либо направляется на увеличение остатка его электронных денежных средств, распоряжение которым осуществляется с

использованием персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа, не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления пользователя платформы цифрового рубля или после расторжения в соответствии с федеральными законами договора счета цифрового рубля по инициативе оператора платформы цифрового рубля, за исключением случаев, предусмотренных частью 9 настоящей статьи.

11. Прекращение обязательств, возникших из договора счета цифрового рубля, в случаях, предусмотренных федеральными законами, а также расторжение договора счета цифрового рубля является основанием для закрытия оператором платформы цифрового рубля счета цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля.

12. Положения настоящей статьи распространяются на случаи совершения операций пользователями платформы цифрового рубля, являющимися нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

13. Оператор платформы цифрового рубля вправе в одностороннем порядке вносить изменения в договор счета цифрового рубля с уведомлением об этом пользователя платформы цифрового рубля в порядке, определенном в договоре счета цифрового рубля.";

8) часть 5 статьи 31 изложить в следующей редакции:

"5. В целях настоящего Федерального закона наблюдение в национальной платежной системе означает деятельность Банка России, направленную на совершенствование субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры, платформы цифрового рубля (далее - объекты наблюдения) на основе рекомендаций Банка России.";

9) статью 35 изложить в следующей редакции:

"Статья 35. Осуществление наблюдения в национальной платежной системе

1. Наблюдение в национальной платежной системе включает в себя следующие виды деятельности:

1) сбор, систематизация и анализ информации о деятельности субъектов национальной платежной системы и (или) функционировании объектов наблюдения (далее - мониторинг);

2) оценка деятельности субъектов национальной платежной системы и (или) функционирования объектов наблюдения (далее - оценка);

3) подготовка по результатам оценки предложений по изменению деятельности субъектов национальной платежной системы и (или) функционирования объектов наблюдения (далее - инициирование изменений).

2. Порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе, в том числе осуществление отдельных видов деятельности, указанных в части 1 настоящей статьи, в отношении отдельных субъектов национальной платежной системы и (или) объектов наблюдения, устанавливается нормативными актами Банка России.

3. При осуществлении мониторинга Банк России вправе запрашивать и получать от субъектов национальной платежной системы информацию об их деятельности и оказываемых ими услугах, а также о функционировании объектов наблюдения.

4. Банк России вправе запрашивать и получать от организаций федеральной почтовой связи информацию об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств, за исключением сведений, отнесенных Федеральным законом от 17 июля 1999 года № 176-ФЗ "О почтовой связи" к тайне связи, в порядке, установленном Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти в области связи.

5. При осуществлении оценки Банк России определяет степень соответствия субъектов национальной платежной системы и (или) объектов наблюдения рекомендациям Банка России, к

которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики, при условии опубликования соответствующих документов в изданиях Банка России на русском языке. При необходимости Банк России издает методические разъяснения по использованию указанных рекомендаций.

6. Банк России осуществляет оценку в соответствии с методиками оценки, которые опубликовываются в официальном издании Банка России "Вестник Банка России", размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и при необходимости дополнительно доводятся до сведения субъектов национальной платежной системы.

7. До проведения оценки Банк России предлагает субъекту национальной платежной системы самостоятельно провести предварительную оценку с применением опубликованных методик оценки и направлением результатов оценки в Банк России. Предварительная оценка, проведенная субъектом национальной платежной системы, учитывается при проведении оценки Банком России.

8. Обобщенные результаты оценки размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Детализированные результаты оценки могут быть опубликованы Банком России с согласия субъекта национальной платежной системы.

9. При инициировании изменений по результатам оценки Банк России может:

- 1) довести материалы оценки и ее результаты до органов управления субъекта национальной платежной системы с их последующим обсуждением;
- 2) совместно с субъектом национальной платежной системы разработать мероприятия по предлагаемым изменениям;
- 3) опубликовать и разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию об отказе субъекта национальной платежной системы принять предложенные Банком России изменения, а также позицию субъекта национальной платежной системы по данному вопросу.

10. Банк России публикует обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе не реже одного раза в два года."

Статья 7

Внести в Федеральный закон от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 32, ст. 5082; № 49, ст. 7524; 2020, № 52, ст. 8579; 2022, № 13, ст. 1963) следующие изменения:

1) пункт 3 части 6 статьи 30 дополнить словами "или с момента списания цифровых рублей со счета цифрового рубля плательщика на основании поручения таможенного органа на списание цифровых рублей";

2) часть 3 статьи 71 дополнить пунктом 2¹ следующего содержания:

"2¹) цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность);";

3) в статье 75:

а) наименование изложить в следующей редакции:

"Статья 75. Взыскание таможенных платежей, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин, процентов и пеней за счет денежных средств (драгоценных металлов), находящихся на счетах плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банках, его электронных денежных средств и цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) (бесспорное взыскание)";

б) часть 1 после слов "электронные денежные средства" дополнить словами ", а при их недостаточности - на цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля плательщика (лица,

несущего солидарную обязанность)";

в) часть 9 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6) со счетов цифрового рубля - при недостаточности денежных средств на рублевых расчетных (текущих) или валютных счетах, электронных денежных средств, а также денежных средств от продажи драгоценных металлов на счетах плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) путем направления оператору платформы цифрового рубля поручения таможенного органа на списание цифровых рублей.";

г) дополнить частями 9¹ - 9³ следующего содержания:

"9¹. Поручение таможенного органа на списание цифровых рублей должно содержать сведения о счете цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), с которого должно быть произведено списание, о подлежащей списанию сумме, а также реквизиты рублевого расчетного (текущего) счета плательщика (лица, несущего солидарную обязанность).

9². Поручение таможенного органа на списание цифровых рублей исполняется оператором платформы цифрового рубля не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения им такого поручения.

9³. При недостаточности цифровых рублей плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в день получения оператором платформы цифрового рубля поручения таможенного органа на списание цифровых рублей такое поручение исполняется по мере поступления цифровых рублей на счет цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) до исполнения содержащегося в таком поручении таможенного органа требования в полном объеме.";

д) дополнить частью 21¹ следующего содержания:

"21¹. Форматы и структуры поручения таможенного органа на списание цифровых рублей и решения об отзыве поручения таможенного органа на списание цифровых рублей устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.";

е) дополнить частью 23 следующего содержания:

"23. Направление таможенным органом документов, указанных в настоящей статье, в виде электронных документов оператору платформы цифрового рубля производится в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела.";

4) в статье 77:

а) наименование изложить в следующей редакции:

"Статья 77. Приостановление операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке, переводов его электронных денежных средств, операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность)";

б) часть 1 после слов "электронных денежных средств" дополнить словами ", а также операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность)";

в) часть 2 после слов "электронных денежных средств" дополнить словами ", а также операций по счету цифрового рубля";

г) часть 3 после слов "в банке" дополнить словами ", а также операций по его счету цифрового рубля";

д) абзац первый части 4 после слов "электронных денежных средств" дополнить словами ", а также решение таможенного органа о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность)";

е) дополнить частью 6¹ следующего содержания:

"6¹. Приостановление операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) по решению таможенного органа означает прекращение оператором платформы

цифрового рубля всех операций, влекущих уменьшение остатка цифровых рублей в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций по счету цифрового рубля, если иное не предусмотрено частью 3 настоящей статьи.";

ж) дополнить частью 7¹ следующего содержания:

"7¹. Приостановление операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) отменяется решением таможенного органа об отмене приостановления операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения таможенным органом документов (их копий), подтверждающих факт уплаты или взыскания таможенных платежей, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин, процентов и пеней.";

з) часть 8 изложить в следующей редакции:

"8. Решение таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств, решение таможенного органа о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), принятые в соответствии с частью 4 настоящей статьи, отменяются решениями этого таможенного органа после устранения причин для их принятия.";

и) дополнить частью 9¹ следующего содержания:

"9¹. Решение таможенного органа о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) и решение таможенного органа об отмене приостановления операций по указанному счету оформляются в виде электронного документа.";

к) дополнить частью 10¹ следующего содержания:

"10¹. Форматы и структуры решения таможенного органа о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) и решения таможенного органа об отмене приостановления операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в виде электронных документов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Указанные решения направляются таможенным органом оператору платформы цифрового рубля в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела.";

л) часть 11 после слов "настоящей статьи," дополнить словами "за исключением решений, направляемых оператору платформы цифрового рубля,";

м) дополнить частью 12¹ следующего содержания:

"12¹. Оператор платформы цифрового рубля обязан сообщить в таможенный орган об остатке цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), операции по которому приостановлены, не позднее трех рабочих дней после дня получения решения этого таможенного органа о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность).";

н) дополнить частью 13¹ следующего содержания:

"13¹. Формат и структура сообщения оператором платформы цифрового рубля сведений об остатке цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Порядок направления указанного сообщения в таможенный орган устанавливается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела.";

о) дополнить частью 14¹ следующего содержания:

"14¹. Решение таможенного органа о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) подлежит безусловному исполнению оператором платформы цифрового рубля.";

п) дополнить частью 15¹ следующего содержания:

"15¹. Приостановление операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) действует с момента получения оператором платформы цифрового рубля решения таможенного органа о приостановлении таких операций и до дня получения оператором платформы цифрового рубля решения таможенного органа об отмене приостановления операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность).";

р) дополнить частью 17¹ следующего содержания:

"17¹. Датой получения оператором платформы цифрового рубля решения таможенного органа о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), решения таможенного органа об отмене приостановления операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), направленных в виде электронных документов, считается дата, установленная Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела.";

с) дополнить частью 19¹ следующего содержания:

"19¹. В случае, если после принятия решения таможенного органа о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) изменились наименование этого лица и (или) сведения о его счете цифрового рубля, операции по которому приостановлены по этому решению, указанное решение подлежит исполнению оператором платформы цифрового рубля также в отношении плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), изменившего свое наименование, и операций по счету цифрового рубля, сведения о котором изменились.";

т) часть 20 изложить в следующей редакции:

"20. В случае, если общая сумма денежных средств плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), находящихся на его счетах, в том числе на его счете цифрового рубля, операции по которым приостановлены на основании решения таможенного органа, превышает указанную в этом решении сумму, такое лицо вправе подать в таможенный орган заявление об отмене приостановления операций по своим счетам в банке и (или) счету цифрового рубля с указанием счетов, на которых имеется достаточно денежных средств для исполнения решения таможенного органа о бесспорном взыскании.";

у) часть 21 дополнить словами ", решении таможенного органа о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность)";

ф) часть 22 после слов "указанные таким лицом счета," дополнить словами "оператору платформы цифрового рубля в случае, если в заявлении указан счет цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность),", дополнить предложением следующего содержания:

"Сообщение об остатке цифровых рублей на счете цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) направляется оператором платформы цифрового рубля не позднее следующего рабочего дня после дня получения запроса таможенного органа.";

х) дополнить частью 23¹ следующего содержания:

"23¹. После получения от оператора платформы цифрового рубля информации о наличии денежных средств на счете цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в размере, достаточном для исполнения решения таможенного органа о бесспорном взыскании, таможенный орган обязан не позднее двух рабочих дней принять решение об отмене приостановления операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную

обязанность) в части превышения суммы денежных средств, указанной в решении таможенного органа о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность).";

ц) часть 24 изложить в следующей редакции:

"24. В случае нарушения таможенным органом срока отмены решения таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке, решения таможенного органа о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) или срока направления в банк решения таможенного органа об отмене приостановления операций по счетам в банке и переводов его электронных денежных средств, решения таможенного органа об отмене приостановления операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) на сумму денежных средств, в отношении которой действовал режим приостановления, начисляются проценты, подлежащие выплате плательщику (лицу, несущему солидарную обязанность) за каждый календарный день нарушения указанных сроков. Процентная ставка принимается равной ключевой ставке Центрального банка Российской Федерации, действовавшей в период нарушения таможенным органом срока отмены решения о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств, решения таможенного органа о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) или срока направления в банк решения об отмене приостановления операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств, решения таможенного органа об отмене приостановления операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность).";

ч) дополнить частью 26¹ следующего содержания:

"26¹. Оператор платформы цифрового рубля не несет ответственности за убытки, понесенные плательщиком (лицом, несущим солидарную обязанность) в результате приостановления операций по счету цифрового рубля указанного плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) по решению таможенного органа.";

ш) часть 27 изложить в следующей редакции:

"27. При наличии решения о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств или решения о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) банки и оператор платформы цифрового рубля не вправе открывать такому лицу счета, вклады, депозиты, новые счета цифрового рубля и предоставлять такому лицу право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств.";

щ) часть 28 изложить в следующей редакции:

"28. Таможенный орган информирует банки и оператора платформы цифрового рубля о лицах, в отношении которых действуют решения о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств и решения о приостановлении операций по счету цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), через информационного оператора или личный кабинет. Порядком информационного обмена, установленным в соответствии с частью 3¹ статьи 81 настоящего Федерального закона, может быть определен иной порядок информирования оператора платформы цифрового рубля. В случае приостановления операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств все расходные операции по открытому ему счету цифрового рубля приостанавливаются оператором платформы цифрового рубля с момента получения информации о таком приостановлении до момента получения

информации об отмене решения таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов электронных денежных средств.";

5) часть 1 статьи 79 изложить в следующей редакции:

"1. В случае отсутствия денежных средств (драгоценных металлов) на счетах плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банках, электронных денежных средств плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), либо отсутствия информации о счетах плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) или об электронных денежных средствах плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) таможенные органы вправе взыскивать суммы подлежащих уплате таможенных платежей, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин, процентов и пеней за счет товаров, в отношении которых таможенные платежи, специальные, антидемпинговые, компенсационные пошлины, проценты и пени не уплачены или уплачены в сроки, установленные международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования и (или) законодательством Российской Федерации о таможенном регулировании.";

6) в статье 81:

а) наименование после слов "кредитных организаций" дополнить словами ", оператора платформы цифрового рубля";

б) дополнить частью 3¹ следующего содержания:

"3¹. При исполнении оператором платформы цифрового рубля требований, установленных настоящей главой, информационный обмен между таможенными органами и оператором платформы цифрового рубля осуществляется в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела.";

в) дополнить частью 6¹ следующего содержания:

"6¹. Положения настоящей статьи применяются также в отношении обязанности оператора платформы цифрового рубля по исполнению поручения таможенного органа на списание цифровых рублей в отношении сумм процентов и пеней.".

Статья 8

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 августа 2023 года, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Пункт 2 статьи 2, статьи 3, 5, абзацы тринадцатый - семнадцатый пункта 5, абзац двенадцатый пункта 7 статьи 6 и статья 7 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2025 года.

3. Абзац тридцать седьмой пункта 7 статьи 6 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 декабря 2025 года.

4. Установить, что Совет директоров Банка России принимает согласованное с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, решение об определении на период до 31 августа 2026 года круга пользователей платформы цифрового рубля на платформе цифрового рубля, которые вправе совершать операции с цифровыми рублями на платформе цифрового рубля, а также перечень видов операций, совершаемых на платформе цифрового рубля, и пороговые значения сумм таких операций.

Президент Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль

24 июля 2023 года

