



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных
положений статьи 5¹ Федерального закона
«О банках и банковской деятельности»**

Принят Государственной Думой

6 июля 2022 года

Одобен Советом Федерации

8 июля 2022 года

Статья 1

Внести в статью 51⁶ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2015, № 27, ст. 4001; 2018, № 1, ст. 70; № 53, ст. 8440) следующие изменения:

1) в пункте 2:

а) абзац третий после слов «или иностранного уполномоченного держателя» дополнить словами «, за исключением записи об обременении бездокументарных ценных бумаг, залогом которых обеспечиваются



2 100068 24718 3

требования по облигациям или цифровым финансовым активам,»;

б) дополнить новыми абзацами четвертым и пятым следующего содержания:

«Запись об обременении бездокументарных ценных бумаг, залогом которых обеспечиваются требования по облигациям, должна содержать указание на то, что залогодержателями являются владельцы таких облигаций, а также полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) эмитента таких облигаций, их серию, регистрационный номер выпуска и дату регистрации.

Запись об обременении бездокументарных ценных бумаг, залогом которых обеспечиваются требования по цифровым финансовым активам, должна содержать указание на то, что залогодержателями являются обладатели таких цифровых финансовых активов, а также сведения, позволяющие идентифицировать цифровые финансовые активы, в том числе сведения об операторе информационной системы, в которой осуществляется выпуск таких цифровых финансовых активов, и сведения о лице, выпускающем такие цифровые финансовые активы.»;

в) абзацы четвертый и пятый считать соответственно абзацами шестым и седьмым;

2) пункт 3 дополнить абзацами следующего содержания:

«Предусмотренные настоящим пунктом распоряжение и согласие не требуются в случае прекращения залога бездокументарных ценных бумаг, которым обеспечиваются требования по облигациям или цифровым финансовым активам. В указанном случае записи о прекращении залога бездокументарных ценных бумаг, которым обеспечиваются требования по облигациям или цифровым финансовым активам, по лицевому счету (счету депо) владельца вносятся в соответствии с соглашением залогодателя с лицом, осуществляющим учет прав на бездокументарные ценные бумаги, и решением о выпуске облигаций или решением о выпуске цифровых финансовых активов, обеспеченных таким залогом.

Прекращение залога, которым обеспечиваются требования по облигациям или цифровым финансовым активам, в отношении части заложенных бездокументарных ценных бумаг допускается, если это предусмотрено решением о выпуске облигаций или решением о выпуске цифровых финансовых активов. При этом такое прекращение залога допускается только в отношении бездокументарных ценных бумаг, стоимость которых не превышает размер исполненной части обеспеченного залогом требования, если иное не предусмотрено решением о выпуске облигаций или решением о выпуске цифровых финансовых активов.».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; 2013, № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, 4219; 2015, № 1, ст. 37, 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, № 1, ст. 11, 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; № 28, ст. 4558; 2017, № 31, ст. 4816, 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534, 3538; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418, 4430; № 49, ст. 6953; № 51, ст. 7490; № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239; № 29, ст. 4518; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 1, ст. 18, 75; № 9, ст. 1469; № 24, ст. 4183; № 27, ст. 5058, 5061, 5094, 5171, 5183; № 47, ст. 7739; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 52; № 16, ст. 2613; Российская газета, 2022, 1 июля) следующие изменения:

1) в статье 6:

а) в абзаце первом пункта 1 слова «превышает 600 000 рублей»

заменить словами «превышает 1 миллион рублей», слова «эквивалентной 600 000 рублей» заменить словами «эквивалентной 1 миллиону рублей»;

б) в пункте 1¹ слова «превышает 3 миллиона рублей» заменить словами «превышает 5 миллионов рублей», слова «эквивалентной 3 миллионам рублей» заменить словами «эквивалентной 5 миллионам рублей»;

в) в пункте 1⁶ слова «превышает 600 000 рублей» заменить словами «превышает 1 миллион рублей», слова «эквивалентной 600 000 рублей» заменить словами «эквивалентной 1 миллиону рублей»;

г) дополнить пунктом 1⁹ следующего содержания:

«1⁹. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае ее определения уполномоченным органом или уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации при условии, что сведения о такой операции будут подлежать представлению в уполномоченный орган кредитными организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторами инвестиционных платформ, страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно

в сфере обязательного медицинского страхования), иностранными страховыми организациями, страховыми брокерами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, микрофинансовыми организациями, обществами взаимного страхования, негосударственными пенсионными фондами, ломбардами, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов.

При определении операции в качестве подлежащей обязательному контролю уполномоченный орган устанавливает вид данной операции, сумму ее совершения, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляющие сведения о данной операции, а также период времени, в течение которого сведения о подлежащей обязательному контролю операции подлежат направлению в уполномоченный орган и который не может превышать два года.»;

д) в пункте 4:

в подпункте 1 цифры «1⁶, 2» заменить цифрами «1⁶, 1⁹, 2»;

в подпункте 2 слова «пункте 2» заменить словами «пунктах 1⁹ и 2»;

в подпункте 3 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

в подпункте 4 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

в подпункте 5 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

в подпункте 6 цифры «1⁷, 2» заменить цифрами «1⁷, 1⁹, 2»;

в подпункте 7 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

в подпункте 8 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

в подпункте 9 слова «пункте 2» заменить словами «пунктах 1⁹ и 2»;

в подпункте 10 слова «пункте 2» заменить словами «пунктах 1⁹ и 2»;

в подпункте 11 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

дополнить подпунктом 11¹ следующего содержания:

«11¹) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, – в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1¹, 1², 1⁹, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;»;

в подпункте 12 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

в подпункте 13 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

в подпункте 14 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

в подпункте 15 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

в подпункте 16 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

в подпункте 17 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

в подпункте 18 цифры «1⁸, 2» заменить цифрами «1⁸, 1⁹, 2»;

в подпункте 19 слова «пункте 2» заменить словами «пунктах 1⁹ и 2»;

в подпункте 20 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

в подпункте 21 цифры «1², 2» заменить цифрами «1², 1⁹, 2»;

2) в абзаце первом подпункта 4 пункта 1 статьи 7 цифры «1⁶ – 1⁸» заменить цифрами «1⁶ – 1⁹».

Статья 3

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, № 27, ст. 3538; № 31, ст. 4418, 4423; 2020, № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 27, ст. 5078) следующие изменения:

1) в статье 3:

а) пункт 1 после слов «поставщиков платежных приложений» дополнить словами «, операторов электронных платформ»;

б) пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17) платежная услуга – услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода, услуга по приему платежей, услуга расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы;»;

в) дополнить пунктами 34 – 37 следующего содержания:

«34) электронная платформа – финансовая платформа, информационная система, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;

35) оператор электронной платформы – оператор финансовой платформы, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов при оказании указанными операторами услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, пользователям электронной платформы;

36) пользователь электронной платформы – участник финансовой платформы, пользователь информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, при получении ими от оператора электронной платформы услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы;

37) правила электронной платформы – правила финансовой платформы, правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, правила обмена цифровых финансовых активов, содержащие порядок оказания пользователям финансовой платформы или информационной системы услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы

или информационной системы.»;

2) статью 4 дополнить частью 5 следующего содержания:

«5. Оператор электронной платформы на основании федерального закона, регулирующего его деятельность, и в соответствии с требованиями статьи 14³ настоящего Федерального закона вправе осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы.»;

3) дополнить статьей 14³ следующего содержания:

«Статья 14³. Требования к деятельности оператора электронной платформы по оказанию услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы

1. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, осуществляются оператором электронной платформы с использованием номинального счета, бенефициарами по которому являются пользователи электронной платформы, если иное не предусмотрено федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы. Оператор электронной платформы может выступать в качестве одного из бенефициаров по договору номинального счета, если это предусмотрено федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы.

2. Оператором электронной платформы при расчетах по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, могут

использоваться несколько номинальных счетов, если иное не предусмотрено федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы.

3. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, могут осуществляться оператором электронной платформы путем перевода денежных средств по номинальному счету либо путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету (далее – перечисление денежных средств между бенефициарами).

4. По распоряжению оператора электронной платформы по его номинальному счету, открытому для осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, могут совершаться только следующие операции:

1) перечисление денежных средств, принадлежащих бенефициарам, на банковские счета;

2) перечисление денежных средств, принадлежащих оператору электронной платформы, на его банковские счета в случаях, предусмотренных федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы;

3) перечисление денежных средств с номинального счета оператора

электронной платформы на другой его номинальный счет;

4) перечисление денежных средств на банковский счет, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет;

5) списание денежных средств, права на которые принадлежат бенефициару, по обязательствам такого бенефициара по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях;

6) списание денежных средств, права на которые принадлежат бенефициару, в целях перечисления предусмотренных правилами электронной платформы сумм вознаграждения оператору электронной платформы.

5. Предусмотренный частью 4 настоящей статьи перечень операций, связанных с переводом денежных средств, осуществляемых по номинальному счету, открытому оператору электронной платформы, может быть изменен федеральным законом, регулирующий деятельность соответствующего оператора электронной платформы.

6. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами могут осуществляться оператором электронной платформы только при совершении между бенефициарами сделок с использованием электронной платформы.

7. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной

платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами осуществляются оператором электронной платформы на основании поручения бенефициара о перечислении денежных средств (далее – поручение бенефициара). Правилами электронной платформы должны быть предусмотрены порядок составления, направления, приема к исполнению, исполнения поручений бенефициаров и порядок уведомления бенефициаров об исполнении их поручений.

8. Поручение бенефициара исполняется в сумме, указанной в поручении, путем одновременного принятия оператором электронной платформы поручения бенефициара, уменьшения остатка учитываемых на номинальном счете денежных средств, принадлежащих бенефициару, направившему поручение, и увеличения остатка учитываемых на этом номинальном счете денежных средств, принадлежащих другому бенефициару, указанному в поручении в качестве получателя средств.

9. Обязательство оператора электронной платформы по осуществлению расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ, путем перечисления денежных средств между бенефициарами и денежное обязательство бенефициара перед другим бенефициаром при осуществлении указанных расчетов прекращаются в момент исполнения поручения бенефициара.

10. Оператор электронной платформы осуществляет на постоянной

основе учет остатков денежных средств, принадлежащих бенефициарам, в порядке, установленном правилами электронной платформы.

11. Банк России вправе установить дополнительные требования к порядку осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами.

12. Оператор электронной платформы не вправе предоставлять пользователю электронной платформы денежные средства для увеличения остатка денежных средств пользователя электронной платформы, учитываемых на номинальном счете, по которому расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, осуществляются путем перечисления денежных средств между бенефициарами. Действие настоящей части не распространяется на случаи исполнения оператором электронной платформы, являющимся эмитентом цифровых финансовых активов, своих денежных обязательств перед пользователем электронной платформы, денежные требования по которым включены в цифровые финансовые активы.

13. Оказание услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, не требует получения оператором электронной платформы выдаваемой Банком России лицензии на осуществление банковских операций.

14. Оператор электронной платформы вправе осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами со дня, следующего за днем внесения сведений в реестр, ведущийся Банком России в соответствии с федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы.

15. Требования, предусмотренные настоящей статьей, не распространяются на оператора электронной платформы, являющегося кредитной организацией.»;

4) в статье 27:

а) часть 1 после слов «операторы услуг платежной инфраструктуры» дополнить словами «, операторы электронных платформ», после слов «Правительство Российской Федерации» дополнить словами «по согласованию с Банком России»;

б) часть 3 после слов «операторы услуг платежной инфраструктуры» дополнить словами «, операторы электронных платформ»;

в) часть 4 после слов «операторы услуг платежной инфраструктуры» дополнить словами «, операторы электронных платформ»;

г) часть 6 после слов «операторы услуг платежной инфраструктуры» дополнить словами «, операторы электронных платформ»;

д) часть 7 после слов «операторы услуг платежной инфраструктуры»

дополнить словами «, операторы электронных платформ»;

5) в статье 31:

а) часть 2 после слов «операторами услуг платежной инфраструктуры» дополнить словами «, операторами электронных платформ»;

б) часть 4 после слов «операторами иностранных платежных систем» дополнить словами «, операторами электронных платформ»;

6) в статье 32:

а) пункт 1 части 1 после слов «операторов иностранных платежных систем,» дополнить словами «операторов электронных платформ,»;

б) часть 3 после слов «участников платежной системы» дополнить словами «, операторов электронных платформ»;

в) дополнить частями 3³ – 3⁵ следующего содержания:

«3³. В случаях нарушения оператором электронной платформы требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России в установленном им порядке вправе:

1) направить оператору электронной платформы предписание об устранении нарушения с указанием срока его устранения;

2) ограничивать оказание оператором электронной платформы услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной

платформы, на срок, не превышающий шести месяцев.

3⁴. В случае неоднократного в течение одного года нарушения оператором электронной платформы требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России вправе исключить сведения об осуществлении таким оператором электронной платформы расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами из реестра, ведущегося Банком России в соответствии с федеральным законом, регулирующим деятельность оператора соответствующей электронной платформы.

3⁵. Оператор электронной платформы утрачивает право осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами со дня, следующего за днем исключения Банком России сведений из реестра в соответствии с частью 3⁴ настоящей статьи.».

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019,

№ 31, ст. 4418; 2020, № 31, ст. 5018; Российская газета, 2022, 1 июля)

следующие изменения:

1) в статье 4:

а) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. Правила инвестиционной платформы и вносимые в них изменения утверждаются оператором инвестиционной платформы и подлежат согласованию с Банком России. Изменения, вносимые в правила инвестиционной платформы, вступают в силу после их согласования с Банком России, но не ранее чем через пять дней после дня их раскрытия в соответствии с требованиями статьи 15 настоящего Федерального закона.»;

б) дополнить частями 6 – 10 следующего содержания:

«6. Согласование правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений осуществляется Банком России в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

7. Банк России принимает решение о согласовании правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений или об отказе в их согласовании на основании заявления и прилагаемых к нему документов, перечень и требования к которым установлены нормативным актом Банка России.

8. Банк России принимает решение о согласовании правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений или об отказе

в их согласовании в течение 30 рабочих дней со дня получения заявления и всех прилагаемых к нему документов.

9. Основаниями для отказа в согласовании правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений являются:

1) несоответствие правил инвестиционной платформы или вносимых в них изменений настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам, иным нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

2) наличие в представленных на согласование правилах инвестиционной платформы или во вносимых в них изменениях неполной или недостоверной информации, в том числе наличие в правилах инвестиционной платформы расхождений с техническими свойствами инвестиционной платформы.

10. Банк России вправе установить дополнительные к предусмотренным частью 2 настоящей статьи требования к содержанию правил инвестиционной платформы.»;

2) статью 8 дополнить частью 15 следующего содержания:

«15. Запрещается принимать утилитарное цифровое право в качестве средства платежа, или иного встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, или иного способа, позволяющего предполагать оплату утилитарным

цифровым правом товаров (работ, услуг), за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, а также случая, если встречным предоставлением является передаваемая вещь (вид товара, исключительное право на результат интеллектуальной деятельности, право использования результата интеллектуальной деятельности, выполняемая работа, оказываемая услуга), право требовать передачи которой изначально возникло в качестве цифрового права на основании договора о приобретении этого утилитарного цифрового права.»;

3) статью 10 дополнить частью 10 следующего содержания:

«10. Оператор инвестиционной платформы обязан обеспечивать невозможность внесения инвестором в инвестиционную платформу информации о возникновении, переходе и прекращении утилитарного цифрового права в целях недопущения нарушения инвестором требований части 15 статьи 8 настоящего Федерального закона при совершении сделок с утилитарными цифровыми правами.»;

4) в статье 13:

а) дополнить частью 9¹ следующего содержания:

«9¹. Оператор инвестиционной платформы может выступать в качестве одного из бенефициаров по номинальному счету в отношении денежных средств, поступивших во исполнение обязательств по договору инвестирования, являющемуся договором займа, в случае уступки ему

прав требования по такому договору, а также в отношении денежных средств, причитающихся оператору инвестиционной платформы в качестве платы за свои услуги, оказываемые участникам инвестиционной платформы, если такая плата предусмотрена договором.»;

б) в части 10:

в пункте 1 слово «инвесторов» заменить словом «бенефициаров»;

в пункте 3 слова «при перечислении иных денежных сумм в соответствии с настоящей частью» исключить;

дополнить пунктами 4 – 6 следующего содержания:

«4) перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет;

5) перечисление денежных средств оператора инвестиционной платформы на банковские счета инвесторов в случаях, предусмотренных правилами инвестиционной платформы;

6) перечисление денежных средств инвесторов на другой номинальный счет, открытый в соответствии с частью 9 настоящей статьи.»;

в) часть 16 после слов «оператору инвестиционной платформы» дополнить словами «в соответствии с частями 9 и 9¹ настоящей статьи»;

5) в статье 16:

а) пункт 5 части 1 изложить в следующей редакции:

«5) направляет операторам инвестиционных платформ обязательные для исполнения предписания, а также запросы о представлении документов и информации по вопросам, находящимся в компетенции Банка России;»;

б) дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. В случае выявления Банком России нарушения оператором инвестиционной платформы требований настоящего Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, правил оператора инвестиционной платформы, прав и законных интересов инвесторов или в случае наличия угрозы правам и законным интересам инвесторов Банк России в установленном им порядке вправе полностью или частично ограничить оказание оператором инвестиционной платформы услуг по привлечению инвестиций и услуг по содействию в инвестировании и (или) потребовать от оператора инвестиционной платформы замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа.»;

б) в части 3 статьи 17 слова «одного месяца» заменить словами «30 рабочих дней».

Статья 5

Часть 4 статьи 6 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737) изложить в следующей редакции:

«4. По специальному счету могут осуществляться операции, предусмотренные пунктами 3 – 6 части 4 статьи 14³ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также следующие операции, связанные с переводом денежных средств:

1) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг с его банковских счетов (вкладов);

2) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг в связи с исполнением финансовой организацией или эмитентом обязательств по совершенным с таким потребителем финансовых услуг финансовым сделкам, исполнением оператором финансовой платформы своих обязательств по договору об оказании услуг оператора финансовой платформы;

3) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг при выплате доходов и осуществлении иных выплат по ценным бумагам, приобретенным таким потребителем финансовых услуг с использованием финансовой платформы, в случае соблюдения условий,

предусмотренных частью 8 статьи 5 настоящего Федерального закона;

4) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг в порядке, установленном Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

5) списание денежных средств, права на которые принадлежат потребителю финансовых услуг, в целях их перевода на банковский счет финансовой организации или эмитента по финансовым сделкам между такой финансовой организацией или таким эмитентом и таким потребителем финансовых услуг;

6) списание денежных средств, права на которые принадлежат потребителю финансовых услуг, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого потребителя финансовых услуг.».

Статья 6

Внести в Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018; Российская газета, 2022, 1 июля) следующие изменения:

1) в статье 1:

а) часть 6 дополнить словами «, а расчеты по сделкам с такими цифровыми правами в соответствии с требованиями настоящего

Федерального закона и Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» к расчетам по сделкам с цифровыми финансовыми активами»;

б) дополнить частью 12 следующего содержания:

«12. Понятие «электронная платформа» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном статьей 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».»;

2) статью 2 дополнить частью 5 следующего содержания:

«5. Сделки, связанные с приобретением цифровых финансовых активов при их выпуске, а также с прекращением обязательств, удостоверенных цифровыми финансовыми активами, могут осуществляться в информационной системе, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, без привлечения оператора обмена цифровых финансовых активов.»;

3) в статье 3:

а) в части 1:

в пункте 4 слова «иных цифровых финансовых активов» заменить словами «вещей или предельной стоимости (предельного количества) имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6) цену приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске или порядок ее определения (при оплате выпускаемых цифровых финансовых активов денежными средствами) и (или) количество вещей или стоимость (количество) имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку, которые необходимо передать для приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске, или порядок определения такого количества вещей или стоимости (количества) имущественных прав (при оплате выпускаемых цифровых финансовых активов путем передачи в качестве встречного предоставления вещей или имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку);»;

в пункте 8 слова «иных цифровых финансовых активов» заменить словами «иных вещей или имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку,»;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10) при обеспечении исполнения обязательств, удостоверенных цифровыми финансовыми активами, – указание на то, что такие обязательства обеспечиваются имуществом лица, выпускающего цифровые финансовые активы, или третьих лиц (если применимо), описание предмета обеспечения, позволяющего его идентифицировать

(если применимо), условия обеспечения, указание на способ обеспечения;»;

б) дополнить частью 5¹ следующего содержания:

«5¹. В случае обеспечения исполнения обязательств, права по которым удостоверены цифровыми финансовыми активами, третьим лицом решение о выпуске цифровых финансовых активов должно быть подписано также усиленной квалифицированной электронной подписью такого лица (в случае, если оно является физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем) или усиленной квалифицированной электронной подписью (усиленными квалифицированными электронными подписями) лица (лиц), осуществляющего (осуществляющих) функции единоличного исполнительного органа юридического лица, предоставившего обеспечение, подтверждая тем самым достоверность информации об обеспечении.»;

4) статью 4 дополнить частью 10 следующего содержания:

«10. Запрещается принимать цифровые финансовые активы в качестве средства платежа или иного встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровым финансовым активом товаров (работ, услуг), за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.»;

5) в статье 5:

а) часть 3 дополнить пунктами 10 – 12 следующего содержания:

«10) указание на то, что оператор информационной системы осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету (в случае оказания им данных услуг);

11) правила использования номинального счета в случае осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ;

12) иные положения, предусмотренные федеральными законами.»;

б) часть 16 дополнить предложением следующего содержания:

«При обеспечении заключения сделок с цифровыми финансовыми активами в предусмотренном настоящей частью случае на оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, распространяются обязанности и запреты, предусмотренные настоящим Федеральным законом в отношении деятельности операторов обмена цифровых финансовых активов.»;

в) дополнить частью 18 следующего содержания:

«18. В случае выявления Банком России нарушения оператором

информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, требований настоящего Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, правил информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, прав и законных интересов пользователей информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в случае наличия угрозы правам и законным интересам пользователей информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, Банк России в установленном им порядке вправе:

1) обязать оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, частично или полностью прекратить обращение цифровых финансовых активов путем запрета на внесение и (или) изменение записей о цифровых финансовых активах в информационной системе;

2) обязать оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, обеспечивающего в соответствии с частью 16 настоящей статьи заключение сделок, указанных в части 1 статьи 10 настоящего Федерального закона, с цифровыми финансовыми активами, выпущенными в информационной системе, оператором которой он является, полностью или частично

ограничить осуществление деятельности по обеспечению заключения сделок с цифровыми финансовыми активами;

3) потребовать от оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа.»;

6) дополнить статьей 5¹ следующего содержания:

«Статья 5¹. Номинальный счет оператора информационной системы и расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы

1. Для осуществления расчетов, связанных с выпуском цифровых финансовых активов, включающих денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, а также с периодическими выплатами по таким цифровым финансовым активам, погашением таких цифровых финансовых активов, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе открыть в российской кредитной организации номинальный счет, бенефициарами по которому являются лицо, выпускающее цифровые финансовые активы, обладатель цифровых финансовых активов, лицо, имеющее намерение приобрести цифровые финансовые активы, номинальный держатель цифровых финансовых активов. Кредитный рейтинг кредитной организации, в которой может быть открыт

номинальный счет, должен быть не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

2. В случае, если номинальный счет, предусмотренный частью 1 настоящей статьи, открыт для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким бенефициарам, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, ведет учет денежных средств каждого бенефициара.

3. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, для осуществления расчетов, указанных в части 1 настоящей статьи, вправе открыть один или несколько номинальных счетов.

4. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, может выступать в качестве одного из бенефициаров по договору номинального счета в случае, если предусмотренное правилами информационной системы его вознаграждение за организацию выпуска цифровых финансовых активов и (или) совершение сделок с цифровыми финансовыми активами зачисляется на указанный номинальный счет.

5. Оператор информационной системы осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы,

только путем перевода денежных средств по номинальному счету в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

6. По номинальному счету оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, могут совершаться операции, связанные с переводом денежных средств, предусмотренные статьей 14³ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

7. Оператор информационной системы, обеспечивающий заключение сделок с цифровыми финансовыми активами в соответствии с частью 16 статьи 5 настоящего Федерального закона, вправе дополнительно осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

8. Для осуществления предусмотренных частью 7 настоящей статьи расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе открыть

в российской кредитной организации номинальный счет, указанный в части 1 настоящей статьи.

9. Оператор информационной системы, который осуществляет предусмотренные частью 7 настоящей статьи расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, должен соответствовать следующим требованиям:

1) размер уставного капитала составляет не менее 50 миллионов рублей;

2) размер чистых активов для хозяйственного общества, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, установленными в отношении операторов обмена цифровых финансовых активов в соответствии с подпунктом «в» пункта 1 части 3 статьи 10 настоящего Федерального закона, составляет не менее 50 миллионов рублей.

10. Сведения об осуществлении оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами без изменения остатка денежных средств по номинальному счету, включаются в реестр операторов информационных систем.»;

7) в статье 6:

а) часть 1 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5) невозможность внести и (или) изменить запись о цифровых финансовых активах пользователем информационной системы в целях недопущения нарушения пользователем требований части 10 статьи 4 настоящего Федерального закона при совершении сделок с цифровыми финансовыми активами.»;

б) дополнить частью 8 следующего содержания:

«8. Банк России вправе установить дополнительные требования к деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (включая требования к указанной информационной системе).»;

8) в статье 7:

а) в части 5:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) в случае несоответствия правил информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) в случае несоответствия оператора информационной системы,

в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, требованиям, установленным частями 13 и (или) 14 статьи 5 настоящего Федерального закона, и (или) требованиям, установленным частью 9 статьи 5¹ настоящего Федерального закона (в случае оказания оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ), и (или) требованиям, установленным Банком России в соответствии с частью 15 статьи 5 настоящего Федерального закона;»;

б) в части 7 третье предложение изложить в следующей редакции: «Банк России принимает решение об отказе в согласовании изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в случае их несоответствия требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России и (или) несоответствия оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, требованиям, установленным частью 9 статьи 5¹ настоящего Федерального закона (в случае оказания оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы).»;

9) пункт 3 части 2 статьи 8 после слов «оператора обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, номинального держателя цифровых финансовых активов»;

10) в статье 10:

а) дополнить частью 10¹ следующего содержания:

«10¹. Оператор обмена цифровых финансовых активов обязан отказать в обеспечении заключения сделок с цифровыми финансовыми активами, совершаемых с нарушением требований части 10 статьи 4 настоящего Федерального закона.»;

б) часть 11 дополнить словами «, дополнительные требования к информационной системе, с использованием которой совершаются сделки с цифровыми финансовыми активами через оператора обмена цифровых финансовых активов»;

в) дополнить частью 17 следующего содержания:

«17. В случае выявления Банком России нарушения оператором обмена цифровых финансовых активов требований настоящего Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, правил оператора обмена цифровых финансовых активов, прав и законных интересов пользователей информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в случае наличия угрозы правам и законным интересам пользователей

информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, Банк России вправе в установленном им порядке:

1) полностью или частично ограничить осуществление оператором обмена цифровых финансовых активов деятельности по обеспечению заключения сделок с цифровыми финансовыми активами;

2) потребовать от оператора обмена цифровых финансовых активов замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа.»;

11) дополнить статьей 10¹ следующего содержания:

«Статья 10¹. Номинальный счет оператора обмена цифровых финансовых активов и расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы

1. Для осуществления расчетов при совершении сделок с цифровыми финансовыми активами путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение таких сделок и (или) участия за свой счет в сделке с цифровыми финансовыми активами в качестве стороны такой сделки в интересах третьих лиц оператор обмена цифровых финансовых активов вправе открыть в российской кредитной организации номинальный счет, бенефициарами по которому являются лицо, выпускающее цифровые финансовые активы, обладатель цифровых финансовых активов, лицо, имеющее намерение приобрести цифровые финансовые активы, номинальный держатель цифровых финансовых активов. Кредитный

рейтинг кредитной организации, в которой может быть открыт номинальный счет, должен быть не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

2. Оператор обмена цифровых финансовых активов для осуществления расчетов, указанных в части 1 настоящей статьи, вправе открыть один или несколько номинальных счетов.

3. Оператор обмена цифровых финансовых активов может выступать в качестве одного из бенефициаров по договору номинального счета в случае, если предусмотренное правилами обмена цифровых финансовых активов его вознаграждение за совершение сделок с цифровыми финансовыми активами путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение таких сделок и (или) участия за свой счет в сделке с цифровыми финансовыми активами в качестве стороны такой сделки в интересах третьих лиц зачисляется на указанный номинальный счет.

4. Оператор обмена цифровых финансовых активов осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перевода денежных средств по номинальному счету либо путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной

системе».

5. По номинальному счету, указанному в части 1 настоящей статьи, могут совершаться операции, связанные с переводом денежных средств, предусмотренные Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

6. Банк России вправе установить для операторов обмена цифровых финансовых активов, которые оказывают услуги расчетов по сделкам с цифровыми финансовыми активами, дополнительные к предусмотренным частью 3 статьи 10 настоящего Федерального закона требования.

7. Сведения об осуществлении оператором обмена цифровых финансовых активов расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами без изменения остатка денежных средств по номинальному счету включаются в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов.»;

12) в статье 11:

а) часть 2 дополнить пунктами 6 – 8 следующего содержания:

«б) указание на то, что оператор обмена цифровых финансовых активов осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления между

бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету (в случае оказания им данных услуг);

7) правила использования номинального счета в случае осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы;

8) иные положения, предусмотренные федеральными законами.»;

б) пункт 1 части 8 изложить в следующей редакции:

«1) в случае несоответствия правил обмена цифровых финансовых активов требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;»;

в) в части 12 третье предложение изложить в следующей редакции:

«Банк России принимает решение об отказе в согласовании изменений в правила обмена цифровых финансовых активов в случае их несоответствия требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России.».

Статья 7

Приостановить до 31 декабря 2023 года включительно действие частей второй и девятой статьи 5¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов

РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4761; 2019, № 30, ст. 4151).

Статья 8

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Статья 1, пункты 1 – 5, подпункты «а» и «б» пункта 6 статьи 3, подпункт «б» пункта 1, пункты 2 – 4, подпункт «а» пункта 5, пункт 6 статьи 4, статья 5, пункты 1 – 4, подпункты «а» и «б» пункта 5, пункты 6 – 9, подпункты «а» и «б» пункта 10, пункты 11 и 12 статьи 6 и статья 7 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении десяти дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Подпункт «в» пункта 6 статьи 3, подпункт «б» пункта 5 статьи 4, подпункт «в» пункта 5 и подпункт «в» пункта 10 статьи 6 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

4. Подпункт «а» пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении одного года после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

5. По истечении двух лет со дня официального опубликования настоящего Федерального закона договоры инвестирования могут быть заключены только на инвестиционной платформе, правила которой согласованы с Банком России.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
14 июля 2022 года
№ 331-ФЗ