



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Принят Государственной Думой
Одобен Советом Федерации

27 февраля 2024 года
6 марта 2024 года

Статья 1

Пункт 1 статьи 51²⁻¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2020, № 31, ст. 5065) дополнить словами «, либо в порядке, установленном в соответствии с федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего тестирующего лица».

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; № 27, ст. 4620; № 29, ст. 5246, 5298; 2023, № 1, ст. 16, 42, 54; № 12, ст. 1887, 1889; № 18, ст. 3242; № 25, ст. 4449; № 29, ст. 5316, 5326; № 43, ст. 7602) следующие изменения:

1) в статье 6:

а) дополнить пунктом 1¹⁰ следующего содержания:

«1¹⁰. Операция по передаче утилитарных цифровых прав и (или) цифровых финансовых активов и (или) цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, подлежит обязательному контролю в случае, если указанные цифровые права используются в качестве встречного предоставления за передаваемые (выполняемые, оказываемые) товары (работы, услуги), информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами.»;

б) в пункте 4:

подпункт 3 после цифр «1⁹,» дополнить цифрами «1¹⁰,»;

подпункт 20 после цифр «1⁹,» дополнить цифрами «1¹⁰,»;

подпункт 21 после цифр «1⁹,» дополнить цифрами «1¹⁰,»;

2) в статье 7:

а) в абзаце первом подпункта 4 пункта 1 цифры «1⁹,» заменить цифрами «1¹⁰,»;

б) в пункте 1⁵⁻⁸:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, являющиеся финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом «О совершении финансовых сделок

с использованием финансовой платформы», присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать такому оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.»;

абзацы третий - шестой признать утратившими силу;

в) в пункте 5⁶:

в абзаце первом слова «частью 1 статьи 14¹ Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» заменить словами «частью 1 статьи 4 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», слова «, являющегося гражданином Российской Федерации,» исключить, слова «необходимые для регистрации в ней клиента - физического лица» заменить словами «необходимые для регистрации в ней»;

в абзаце втором слова «со статьей 14¹ Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» заменить словами «с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

г) в пункте 5⁸:

в абзаце первом слова «в порядке, установленном статьей 14¹ Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» заменить словами «в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

в абзаце десятом слова «в порядке, установленном статьей 14¹ Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации,

информационных технологиях и о защите информации» заменить словами «в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Статья 3

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; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 30, ст. 3101; 2006, № 31, ст. 3430; 2007, № 1, ст. 30; № 22, ст. 2563; № 29, ст. 3480; 2008, № 30, ст. 3606; 2010, № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7348, 7351; 2013, № 11, ст. 1076; № 27, ст. 3447; № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; № 19, ст. 2317; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3972, 4001; № 48, ст. 6716; 2016, № 1, ст. 50; № 27, ст. 4218; 2017, № 30, ст. 4456; № 47, ст. 6851; 2018, № 1, ст. 11; № 11, ст. 1579; № 15, ст. 2035; № 22, ст. 3041; № 31, ст. 4835, 4836; № 32, ст. 5086; № 49, ст. 7524; № 52, ст. 8103; 2019, № 31, ст. 4424; № 42, ст. 5806; № 49, ст. 6957; № 52, ст. 7775; 2020, № 31, ст. 5050; № 52, ст. 8592; 2021, № 8, ст. 1199; № 9,

ст. 1467; № 27, ст. 5051, 5052, 5187; 2022, № 18, ст. 3018; № 29, ст. 5320; № 50, ст. 8805; 2023, № 31, ст. 5766; 2024, № 1, ст. 28) следующие изменения:

1) в статье 1:

а) в части 1:

дополнить пунктом 4¹ следующего содержания:

«4¹) цифровые права в соответствии с положениями статьи 141¹

Гражданского кодекса Российской Федерации:

а) цифровые права, являющиеся валютными ценностями, - цифровые финансовые активы, включающие денежные требования в иностранной валюте, возможность осуществления прав по внешним эмиссионным ценным бумагам и (или) право требовать передачи внешних эмиссионных ценных бумаг, и цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы, указанные в настоящем подпункте, и утилитарные цифровые права;

б) цифровые права, не являющиеся валютными ценностями, - цифровые финансовые активы, включающие денежные требования в валюте Российской Федерации, возможность осуществления прав по внутренним эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества и (или) право требовать передачи внутренних эмиссионных ценных бумаг, утилитарные цифровые права,

цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы, указанные в настоящем подпункте, и утилитарные цифровые права;»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5) валютные ценности - иностранная валюта, внешние ценные бумаги, а также цифровые права, являющиеся валютными ценностями;»;

в пункте 9:

подпункт «б» изложить в следующей редакции:

«б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации, внутренних ценных бумаг, цифровых прав, не являющихся валютными ценностями, на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации, внутренних ценных бумаг и цифровых прав, не являющихся валютными ценностями, в качестве средства платежа;»;

подпункт «в» изложить в следующей редакции:

«в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации, внутренних ценных бумаг, цифровых прав, не являющихся валютными ценностями, на законных основаниях, а также

использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации, внутренних ценных бумаг и цифровых прав, не являющихся валютными ценностями, в качестве средства платежа;»;

б) часть 2 дополнить абзацем следующего содержания:

«Валютные операции с цифровыми правами осуществляются в информационных системах операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в соответствии с требованиями Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также в инвестиционных платформах операторов инвестиционных платформ в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».»;

2) статью 2 изложить в следующей редакции:

«Статья 2. Сфера действия настоящего Федерального закона и отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, а также

определяет права и обязанности резидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации, внутренними ценными бумагами за пределами территории Российской Федерации, цифровыми правами на территории Российской Федерации, валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, цифровыми правами, не являющимися валютными ценностями, на территории Российской Федерации, валютой Российской Федерации, внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля (далее также - органы и агенты валютного контроля).»;

3) статью 5 дополнить частью 4² следующего содержания:

«4². Центральный банк Российской Федерации в целях обеспечения стабильности финансового рынка Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации, вправе установить:

1) запрет на совершение отдельных видов валютных операций, связанных с приобретением и отчуждением цифровых прав;

2) условия совершения отдельных видов валютных операций, связанных с приобретением и отчуждением цифровых прав.»;

4) в статье 6:

а) слова «Валютные операции» заменить словами «1. Валютные операции», слова «предусмотренных статьями 7, 8 и 11» заменить словами «предусмотренных частью 2 настоящей статьи, частью 4² статьи 5, статьями 7, 8 и 11»;

б) дополнить частью 2 следующего содержания:

«2. Валютные операции между резидентами и нерезидентами по использованию цифровых прав в качестве средства платежа за передаваемые (выполняемые, оказываемые) товары (работы, услуги), информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, могут осуществляться только по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами, которые предусматривают передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.»;

5) часть 1 статьи 9 дополнить пунктом 35 следующего содержания:

«35) операций, связанных с приобретением и отчуждением цифровых прав, являющихся валютными ценностями, при условии осуществления расчетов в валюте Российской Федерации и операций, связанных с исполнением своих обязательств лицом, обязанным по

цифровым правам, являющимся валютными ценностями, при условии исполнения таких обязательств в валюте Российской Федерации.»;

6) в части 1 статьи 10 слова «а также операции с цифровыми рублями» заменить словами «операции с цифровыми рублями, а также операции, связанные с приобретением и отчуждением цифровых прав, за исключением случаев, установленных частью 4² статьи 5 настоящего Федерального закона»;

7) абзац пятый части 6 статьи 22 изложить в следующей редакции:

«Центральный банк Российской Федерации вправе по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере валютной деятельности, и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внешнеэкономической деятельности (за исключением внешней торговли), определить состав, форму, сроки и порядок составления и представления резидентами в Центральный банк Российской Федерации информации о получении ими и (или) юридическими лицами (в том числе созданными в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющими

местонахождение за пределами территории Российской Федерации), которые являются дочерними хозяйственными обществами таких резидентов (при наличии), от нерезидентов денежных средств и (или) цифровых прав, причитающихся в соответствии с условиями договоров (контрактов), предусматривающих передачу нерезидентам товаров, выполнение для них работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, стороной которых являются такие резиденты и (или) юридические лица, об ином исполнении или прекращении обязательств нерезидентов по указанным договорам (контрактам), об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов такими резидентами и (или) юридическими лицами, о цифровых валютах и цифровых правах, имеющихся у таких резидентов и (или) юридических лиц и (или) выпущенных (полученных) такими резидентами и (или) юридическими лицами, об обязательствах по передаче цифровых прав такими резидентами и (или) юридическими лицами в пользу нерезидентов, об обязательствах нерезидентов перед такими резидентами и (или) юридическими лицами, включая обязательства по передаче цифровых прав.»;

8) статью 23 дополнить частью 18 следующего содержания:

«18. Центральный банк Российской Федерации вправе установить особенности представления резидентами подтверждающих документов, обмена резидентами информацией и сведениями при осуществлении валютных операций с цифровыми правами.»;

9) часть 5 статьи 24 изложить в следующей редакции:

«5. Резиденты, включенные в перечень, указанный в части 6 статьи 22 настоящего Федерального закона, обязаны в составе, форме, сроки и порядке, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, обеспечить составление и представление в Центральный банк Российской Федерации информации о получении ими и (или) юридическими лицами (в том числе созданными в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющими местонахождение за пределами территории Российской Федерации), которые являются дочерними хозяйственными обществами таких резидентов (при наличии), от нерезидентов денежных средств и (или) цифровых прав, причитающихся в соответствии с условиями договоров (контрактов), предусматривающих передачу нерезидентам товаров, выполнение для них работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, стороной которых являются такие резиденты и (или) юридические лица, об ином исполнении или прекращении обязательств

нерезидентов по указанным договорам (контрактам), об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов такими резидентами и (или) юридическими лицами, о цифровых валютах и цифровых правах, имеющихся у таких резидентов и (или) юридических лиц и (или) выпущенных (полученных) такими резидентами и (или) юридическими лицами, об обязательствах по передаче цифровых прав такими резидентами и (или) юридическими лицами в пользу нерезидентов, об обязательствах нерезидентов перед такими резидентами и (или) юридическими лицами, включая обязательства по передаче цифровых прав. При наличии у резидента, включенного в перечень, указанный в части 6 статьи 22 настоящего Федерального закона, юридических лиц (в том числе созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение за пределами территории Российской Федерации), которые являются дочерними хозяйственными обществами такого резидента, указанная в настоящей части информация представляется в Центральный банк Российской Федерации таким резидентом на консолидированной основе, включая информацию в отношении всех юридических лиц (в том числе созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение за пределами территории Российской Федерации).

Федерации), которые являются дочерними хозяйственными обществами такого резидента.».

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; 2022, № 27, ст. 4620; № 29, ст. 5298) следующие изменения:

1) в статье 8:

а) часть 15 после слов «за исключением случаев, предусмотренных» дополнить словами «частью 16 настоящей статьи, а также»;

б) дополнить частью 16 следующего содержания:

«16. Утилитарные цифровые права могут использоваться в качестве встречного предоставления по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами, которые предусматривают передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.»;

2) часть 10 статьи 10 дополнить словами «, а также нарушения запрета совершения отдельных видов валютных операций с утилитарными

цифровыми правами, установленного Банком России в соответствии с частью 4² статьи 5 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737; 2021, № 27, ст. 5187; 2022, № 29, ст. 5298; 2023, № 26, ст. 4692; № 32, ст. 6154) следующие изменения:

1) в части 1 статьи 1 слово «потребителями» заменить словом «получателями»;

2) в части 1 статьи 2:

а) в пункте 1 слова «потребителями финансовых услуг (далее - участники финансовой платформы)» заменить словами «получателями финансовых услуг (далее при совместном упоминании - участники финансовой платформы либо клиенты)»;

б) в пункте 2 слово «потребителями» заменить словом «получателями»;

в) в пункте 3 слово «потребителями» заменить словом «получателями»;

г) в пункте 4 слово «потребителями» заменить словом «получателями»;

д) в пункте 5 слово «потребитель» заменить словом «получатель»;

е) в пункте 6 слова «бенефициарам - потребителям финансовых услуг» заменить словами «бенефициарам - участникам финансовой платформы»;

ж) пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7) финансовые сделки - совершаемые между финансовыми организациями или эмитентами и получателями финансовых услуг с использованием финансовой платформы сделки по предоставлению банковских услуг, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, сделки с финансовыми инструментами, сделки по обеспечению исполнения кредитных (заемных) обязательств и иные предусмотренные правилами финансовой платформы сделки по предоставлению услуг финансового характера, за исключением договоров банковского счета (вклада), заключаемых в связи с осуществлением получателями финансовых услуг предпринимательской деятельности;»;

з) дополнить пунктом 9 следующего содержания:

«9) удостоверяющий центр оператора финансовой платформы - оператор финансовой платформы, имеющий минимальный размер собственных средств (капитала) не менее чем два миллиарда

рублей, осуществляющий функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» при создании с использованием средств электронной подписи и средств удостоверяющего центра, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности, и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей для их использования на финансовой платформе в соответствии с настоящим Федеральным законом и правилами финансовой платформы.»;

3) в статье 4:

а) в части 1:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) условия договора об оказании услуг оператора финансовой платформы, в том числе:

а) права и обязанности оператора финансовой платформы, присоединившихся к такому договору участников финансовой платформы;

б) порядок взаимодействия между оператором финансовой платформы и участниками финансовой платформы при заключении договора об оказании услуг оператора финансовой платформы, совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы;

в) требование, согласно которому не допускается совершение финансовых сделок, предусматривающих продление сроков действия договоров, на основании которых эти сделки совершаются, без использования финансовой платформы;

г) иные положения, предусмотренные настоящим Федеральным законом;»;

в пункте 4 слова «статьей 15» заменить словами «статьей 14»;

в пункте 5 слово «потребителей» заменить словом «получателей»;

в пункте 7 слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

в пункте 8 слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

в пункте 9 слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

в пункте 10 слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

в пункте 11 слово «потребителю» заменить словом «получателю», слово «потребителем» заменить словом «получателем», слово «заключается» заменить словом «совершается»;

в пункте 12 слово «потребителям» заменить словом «получателям», слова «заключаемым с использованием финансовой платформы,» исключить;

в пункте 13 слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

б) в части 6 в первом предложении слово «потребителем» заменить словом «получателем», слова «заключении и исполнении» заменить

словом «совершении», во втором предложении слова «потребителем финансовых услуг» исключить;

в) дополнить частью 7 следующего содержания:

«7. Договор между оператором финансовой платформы, получателем финансовых услуг, физическим лицом, представляющим интересы получателя финансовых услуг (при наличии доверенности, подтверждающей его полномочия, в машиночитаемом виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью доверителя, или усиленной квалифицированной электронной подписью лица, которому выдана доверенность с правом передоверия, или усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса в случае, если доверенность, в том числе доверенность, выданная в порядке передоверия, удостоверена нотариусом), соглашения об электронном документообороте между оператором финансовой платформы, получателем финансовых услуг, физическим лицом, представляющим интересы получателя финансовых услуг (при наличии доверенности, подтверждающей его полномочия, в машиночитаемом виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью доверителя, или усиленной квалифицированной электронной подписью лица, которому выдана доверенность с правом передоверия, или усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса в случае, если доверенность, в том числе

доверенность, выданная в порядке передоверия, удостоверена нотариусом), и финансовой организацией или эмитентом, а также иные документы, необходимые для обеспечения их взаимодействия при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы, в соответствии с правилами финансовой платформы наряду с подписями, указанными в настоящем абзаце, могут подписываться следующими способами:

1) с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи;

2) с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи получателя финансовых услуг либо физического лица, представляющего интересы получателя финансовых услуг, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;

3) с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи получателя финансовых услуг либо физического лица, представляющего интересы получателя финансовых услуг, сертификат ключа проверки которой создан удостоверяющим центром оператора финансовой платформы, выдан им после идентификации физического лица при личной явке и используется в инфраструктуре финансовой платформы в соответствии с правилами финансовой платформы, предусматривающими порядок проверки данной подписи, и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации.»;

4) в статье 5:

а) часть 1 дополнить словами «, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений»;

б) в части 2 слово «потребителей» заменить словом «получателей», слово «потребителям» заменить словом «получателям», слово «заключенным» заменить словом «совершенным»;

в) в части 3 слово «потребителя» заменить словом «получателя», слово «заключил» заменить словом «совершил»;

г) в части 4 слова «с денежными средствами по договорам банковского вклада» заменить словами «по договорам банковского счета,

виды которых определены правилами финансовой платформы, договору банковского вклада»;

д) в части 5 слово «потребителю» заменить словом «получателю», слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

е) в части 6 слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

ж) в части 7 слово «потребители» заменить словом «получатели»;

з) в части 8 слово «потребителю» заменить словом «получателю», слово «потребителем» заменить словом «получателем»;

и) в части 9 второе предложение изложить в следующей редакции:
«С использованием финансовой платформы не допускается совершение сделок, если требования, связанные с участием в таких сделках, не подлежат судебной защите, а также не допускается заключение получателем финансовых услуг договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.»;

к) дополнить частями 9¹ и 9² следующего содержания:

«9¹. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, обеспечение возможности совершения финансовых сделок по приобретению ценных бумаг получателем финансовых услуг допускается только при наличии положительного результата тестирования получателя финансовых услуг, проведенного в соответствии со статьей 5¹ настоящего Федерального закона (далее - тестирование).

9². Обеспечение возможности совершения финансовых сделок по приобретению ценных бумаг с использованием финансовой платформы получателем финансовых услуг не требует проведения тестирования при соблюдении хотя бы одного из следующих условий:

1) сделка совершается в отношении ценных бумаг, перечень которых установлен пунктом 2 статьи 3¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

2) сумма сделки превышает сумму, установленную нормативным актом Банка России.»;

л) часть 10 изложить в следующей редакции:

«10. Оператор финансовой платформы обязан обеспечить возможность направления получателем финансовых услуг с использованием финансовой платформы указаний о расторжении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием финансовой платформы, а также при прекращении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием финансовой платформы, указаний о переводе остатка денежных средств, драгоценных металлов с такого банковского счета (вклада) по указанию получателя финансовых услуг на его банковский счет (вклад) в другом банке или указаний о переводе остатка денежных средств на специальный счет в случае, если договор об оказании услуг оператора финансовой платформы между

банком, в котором открыты такие банковские счета (размещены такие вклады), и оператором финансовой платформы был расторгнут. Банк, в котором с использованием финансовой платформы были открыты банковские счета (размещены вклады), обязан обеспечить возможность приема с использованием финансовой платформы указаний получателя финансовых услуг о расторжении договора такого банковского счета (вклада), а также при прекращении договора такого банковского счета (вклада) указаний о переводе остатка денежных средств, драгоценных металлов с такого банковского счета (вклада) по указанию получателя финансовых услуг на его банковский счет (вклад) в другом банке или указаний о переводе остатка денежных средств на специальный счет в случае, если договор об оказании услуг оператора финансовой платформы между указанным банком и оператором финансовой платформы был расторгнут.»;

5) дополнить статьей 5¹ следующего содержания:

«Статья 5¹. Тестирование получателя финансовых услуг

1. Тестирование получателя финансовых услуг должно проводиться оператором финансовой платформы в порядке, определенном правилами финансовой платформы.

2. Тестирование проводится в письменной форме с использованием электронных документов путем получения ответов получателя

финансовых услуг на вопросы, перечень которых определяется оператором финансовой платформы в правилах финансовой платформы. Все вопросы тестирования должны быть составлены таким образом, чтобы полученные ответы на них могли позволить оценить знания тестируемого лица, а также свидетельствовать о том, что это лицо в состоянии оценивать риски с учетом характера предполагаемых сделок. Тестирование проводится бесплатно. После получения положительного результата тестирования получателя финансовых услуг повторное тестирование не проводится.

3. Правила и процедура проведения тестирования, перечни вопросов тестирования, в том числе порядок формирования таких перечней в зависимости от сделок, в отношении которых проводится тестирование, порядок определения положительного или отрицательного результата тестирования, порядок хранения сведений о результатах тестирования, форма и порядок направления физическому лицу уведомления о результате тестирования устанавливаются правилами финансовой платформы.

4. Получателю финансовых услуг не предоставляется возможность совершить сделку, требующую проведения тестирования, в случае отказа получателя финансовых услуг от прохождения тестирования или получения отрицательного результата тестирования.

5. Оператор финансовой платформы вправе на основании договора привлекать для проведения тестирования профессионального участника рынка ценных бумаг. Оператор финансовой платформы, который привлек профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, несет ответственность за соблюдение требований о проведении тестирования в соответствии с настоящим Федеральным законом.»;

б) в статье 6:

а) в части 2 слово «потребителя» заменить словом «получателя», слова «бенефициаров - потребителей финансовых услуг» заменить словом «бенефициаров»;

б) в части 3 слово «потребителя» заменить словом «получателя», слово «потребителю» заменить словом «получателю»;

в) в части 4:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) зачисление денежных средств в пользу получателя финансовых услуг с банковского счета (вклада) такого получателя финансовых услуг, а также со специального счета оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является такой получатель финансовых услуг;»;

в пункте 2 слово «потребителя» заменить словом «получателя»,
слово «потребителем» заменить словом «получателем»;

в пункте 3 слово «потребителя» заменить словом «получателя»,
слово «потребителем» заменить словом «получателем»;

в пункте 4 слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

в пункте 5 слово «потребителю» заменить словом «получателю»,
слово «потребителем» заменить словом «получателем»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«б) списание денежных средств, права на которые принадлежат
получателю финансовых услуг, в целях их перевода на банковский счет
(вклад) такого получателя финансовых услуг или на специальный счет
оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является
такой получатель финансовых услуг.»;

г) в части 5:

в абзаце первом слово «потребителю» заменить словом
«получателю», слово «потребителем» заменить словом «получателем»,
слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

в пункте 1 слово «потребителем» заменить словом «получателем»,
слово «потребителю» заменить словом «получателю»;

в пункте 2 слово «потребителем» заменить словом «получателем»,
слово «потребителю» заменить словом «получателю»;

в пункте 3 слово «потребителя» заменить словом «получателя», слово «потребителем» заменить словом «получателем»;

д) в части 6 слово «потребителем» заменить словом «получателем»;

е) в части 7 слово «потребителем» заменить словом «получателем», слово «потребителю» заменить словом «получателю»;

ж) в части 8 слово «потребителю» заменить словом «получателю», слово «потребителем» заменить словом «получателем», слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

з) в части 9 слово «потребителя» заменить словом «получателя», слово «потребителю» заменить словом «получателю», слово «потребителем» заменить словом «получателем»;

и) в части 10 слово «потребителю» заменить словом «получателю», слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

к) в части 11 слова «принадлежащих потребителю финансовых услуг, выдается кредитной организацией потребителю финансовых услуг либо по его указанию перечисляется кредитной организацией на банковский счет потребителя финансовых услуг» заменить словами «принадлежащих получателю финансовых услуг, выдается кредитной организацией получателю финансовых услуг либо по указанию получателя финансовых услуг перечисляется кредитной организацией на банковский

счет такого получателя финансовых услуг или специальный счет другого оператора финансовой платформы»;

7) в статье 7:

а) в части 3 слова «в части информации о вкладах и счетах, открытых в банке» заменить словами «в части информации о финансовых сделках, стороной которых является банк», слово «потребителю» заменить словом «получателю», слова «а также» исключить, дополнить словами «, а также иным лицам с согласия получателя финансовых услуг в части информации о финансовых сделках, стороной которых он является»;

б) в части 4 слово «потребителями» заменить словом «получателями»;

в) в части 5 слово «потребителям» заменить словом «получателям»;

г) в части 6 первое предложение изложить в следующей редакции:
«Регистратор финансовых транзакций в целях предоставления получателям финансовых услуг доступа к информации в соответствии с частью 5 настоящей статьи использует единую систему идентификации и аутентификации и единую систему межведомственного электронного взаимодействия, в том числе получает сведения о фамилии, об имени, отчестве, о серии, номере и дате выдачи документа, удостоверяющего личность, о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования

получателя финансовых услуг, физического лица, являющегося представителем получателя финансовых услуг, об идентификационном номере налогоплательщика получателя финансовых услуг, о принадлежащих получателю финансовых услуг абонентском номере оператора подвижной радиотелефонной связи и об адресе электронной почты при поступлении запроса получателя финансовых услуг о предоставлении указанной информации.»;

8) в статье 8:

а) часть 7 изложить в следующей редакции:

«7. Оператор финансовой платформы в соответствии с порядком использования единой системы идентификации и аутентификации, утвержденным Правительством Российской Федерации, вправе получать сведения из единой системы идентификации и аутентификации о получателях финансовых услуг и их представителях в составе, указанном в абзаце втором подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования получателя финансовых услуг, физического лица, являющегося представителем получателя финансовых услуг, о

принадлежащих получателю финансовых услуг абонентском номере оператора подвижной радиотелефонной связи и об адресе электронной почты с согласия получателя финансовых услуг, его представителя для заключения с получателем финансовых услуг договоров с использованием простой электронной подписи, ключ которой получен получателем финансовых услуг при личной явке согласно правилам использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленным Правительством Российской Федерации, усиленной квалифицированной электронной подписи, усиленной неквалифицированной электронной подписи, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации, с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи получателя финансовых услуг либо физического лица, представляющего интересы получателя

финансовых услуг, сертификат ключа проверки которой создан удостоверяющим центром оператора финансовой платформы, выдан им после идентификации физического лица при личной явке и используется в инфраструктуре финансовой платформы в соответствии с правилами финансовой платформы, предусматривающими порядок проверки данной подписи, и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации, а также для обновления полученных ранее сведений.»;

б) в части 8 слово «потребителей» заменить словом «получателей»;

в) дополнить частью 15 следующего содержания:

«15. В случае нарушения оператором финансовой платформы требований части 9¹ статьи 5 настоящего Федерального закона о проведении тестирования оператор финансовой платформы обязан возместить причиненный получателю финансовых услуг реальный ущерб.»;

9) пункт 2 части 14 статьи 11 после слов «законом и» дополнить словом «(или)»;

10) в части 1 статьи 12 слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

11) в статье 13:

а) в части 1:

в пункте 7 слово «потребителям» заменить словом «получателям», слово «, заключенных» исключить;

пункт 9 признать утратившим силу;

б) дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. Оператор финансовой платформы вправе не раскрывать на своем сайте информацию, указанную в подпунктах 6, 7, 12 и 13 части 1 настоящей статьи, если получателям финансовых услуг обеспечен доступ к данной информации оператором финансовой платформы с использованием личного кабинета на сайте оператора финансовой платформы и (или) в мобильном приложении оператора финансовой платформы. Доступ к данной информации обеспечивается получателям финансовых услуг безвозмездно и в полном объеме. Получателям финансовых услуг не может быть отказано в обеспечении доступа к данной информации.»;

12) в статье 14:

а) в пункте 1 части 1 слово «потребителей» заменить словом «получателей»;

б) в части 2 слово «потребителя» заменить словом «получателя»;

в) в части 5 слова «заключаемой потребителем» заменить словами «совершаемой получателем», слово «потребителю» заменить словом «получателю».

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; 2022, № 27, ст. 4620; № 29, ст. 5298) следующие изменения:

1) в пункте 1 части 1 статьи 3 слова «сведения о бенефициарном владельце,» исключить;

2) в статье 4:

а) часть 10 после слов «за исключением случаев, предусмотренных» дополнить словами «частью 11 настоящей статьи, а также»;

б) дополнить частью 11 следующего содержания:

«11. Цифровые финансовые активы могут использоваться в качестве встречного предоставления по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами, которые предусматривают передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.»;

3) статью 5 дополнить частью 19 следующего содержания:

«19. Банк России вправе запросить у лица, выпустившего цифровые финансовые активы, или у оператора информационной системы, в которой

осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, сведения о бенефициарном владельце лица, выпустившего цифровые финансовые активы. Лицо, выпустившее цифровые финансовые активы, и оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, обязаны по запросу Банка России представлять сведения о бенефициарном владельце лица, выпустившего цифровые финансовые активы.»;

4) пункт 5 части 1 статьи 6 дополнить словами «, а также нарушения запрета совершения отдельных видов валютных операций с цифровыми финансовыми активами, установленного Банком России в соответствии с частью 4² статьи 5 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Статья 7

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. Подпункт «к» пункта 4, пункт 5, подпункт «в» пункта 8 статьи 5 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении тридцати дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Подпункт «б» пункта 2 статьи 2 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2025 года.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
11 марта 2024 года
№ 45-ФЗ