



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Принят Государственной Думой

20 мая 2025 года

Одобен Советом Федерации

21 мая 2025 года

Статья 1

Пункт 6¹ части первой статьи 20 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; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 19, ст. 2061; 2009, № 9, ст. 1043; 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 49, ст. 7069; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607; 2014, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37;



2 100088 67987 2

2016, № 1, ст. 23; 2017, № 18, ст. 2661, 2669; № 30, ст. 4456; 2018, № 18, ст. 2560; 2019, № 22, ст. 2661; № 52, ст. 7825; 2021, № 17, ст. 2878; № 27, ст. 5181; № 52, ст. 8982; 2023, № 31, ст. 5766; № 32, ст. 6154) после слова «предусмотренных» дополнить словами «пунктом 5 статьи 4,», после слов «статьи 7⁸» дополнить словами «, абзацем шестым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹, пунктами 1 - 3, 5 и 6 статьи 7¹¹».

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; 2005, № 47, ст. 4828; 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, 3884; № 27, ст. 4196; № 28, ст. 4558; 2017, № 31, ст. 4816, 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576, 2582; № 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; № 18, ст. 3064; № 24, ст. 4183; № 27, ст. 5058, 5061, 5094, 5171, 5183; № 47, ст. 7739; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 52; № 13, ст. 1961; № 16, ст. 2613, 2614; № 27, ст. 4620; № 29, ст. 5246, 5298; № 52, ст. 9370; 2023, № 1, ст. 16, 42, 54; № 12, ст. 1887, 1889; № 18, ст. 3242; № 25, ст. 4449; № 29, ст. 5316, 5326; № 43, ст. 7602; 2024, № 12, ст. 1569; № 23, ст. 3057, 3060; № 31, ст. 4470; № 33, ст. 4917, 4918, 4947, 4950, 4971; № 53, ст. 8523, 8531, 8532; 2025, № 14, ст. 1574; № 15, ст. 1793; № 17, ст. 2110, 2117) следующие изменения:

1) часть первую статьи 2 после слова «имуществом,» дополнить словами «участников платформы цифрового рубля,»;

2) в статье 3:

а) в части первой:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, участниками платформы

цифрового рубля, а также оператором платформы цифрового рубля, и по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;»;

абзац семнадцатый после слов «иным имуществом,» дополнить словами «оператору платформы цифрового рубля,»;

дополнить новыми абзацами двадцать девятым и тридцатым следующего содержания:

«в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом на основании статьи 7¹² настоящего Федерального закона, для информационного взаимодействия оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа по вопросам реализации требований настоящего Федерального закона;

политика платформы цифрового рубля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - политика платформы цифрового рубля) - внутренний документ,

утверждаемый оператором платформы цифрового рубля и содержащий описание процедур, осуществляемых данным оператором на платформе цифрового рубля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Политика платформы цифрового рубля разрабатывается в соответствии с основными направлениями политики платформы цифрового рубля, содержащими меры, реализуемые оператором платформы цифрового рубля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и утвержденными оператором платформы цифрового рубля по согласованию с уполномоченным органом (далее - основные направления политики платформы цифрового рубля);»;

абзацы двадцать девятый и тридцатый считать соответственно абзацами тридцать первым и тридцать вторым;

б) дополнить частью шестой следующего содержания:

«Используемые в настоящем Федеральном законе понятия «счет цифрового рубля», «договор счета цифрового рубля», «платформа цифрового рубля», «оператор платформы цифрового рубля», «участник

платформы цифрового рубля», «пользователь платформы цифрового рубля» применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».);

3) статью 4 изложить в следующей редакции:

«Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения

1. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, относятся:

- 1) организация и осуществление внутреннего контроля;
- 2) организация и осуществление процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения на платформе цифрового рубля;
- 3) обязательный контроль;
- 4) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

5) иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

2. Предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи запрет не применяется:

1) в отношении информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и об отмене данных мер, о приостановлении операции, а также об отказе клиенту в приеме на обслуживание, об отказе в совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, и об их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом, об отнесении Центральным банком Российской Федерации клиентов кредитных организаций - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

2) в отношении информирования оператором платформы цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля:

- о приостановлении операции с цифровыми рублями с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

- об отказе в совершении операции с цифровыми рублями и о его причинах;

- о запрете на проведение операций с цифровыми рублями по распоряжению пользователя платформы цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

3) в отношении информирования оператором платформы цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля и участников платформы цифрового рубля:

- о расторжении договора счета цифрового рубля и его причинах;

- о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

4) в отношении информирования участниками платформы цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля:

- о непредоставлении доступа к платформе цифрового рубля в целях заключения договора счета цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

о прекращении приема к исполнению и исполнения распоряжения пользователя платформы цифрового рубля в целях совершения операции с цифровыми рублями и (или) заявления о переводе денежных средств пользователя платформы цифрового рубля или его представителя на бумажном носителе (далее при совместном упоминании - распоряжение и (или) заявление пользователя платформы цифрового рубля) с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

о приостановлении приема к исполнению распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

о прекращении доступа к платформе цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

о приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля и о его причинах;

о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом.

3. Предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи запрет применяется в отношении информирования иностранных организаций, осуществляющих в соответствии с законодательством Российской Федерации деятельность на территории Российской Федерации через филиалы, своими филиалами, которые являются в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

4. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не относится установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, сборов и иных вознаграждений, взимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении их клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, участниками платформы цифрового рубля и оператором платформы цифрового рубля при осуществлении пользователями платформы цифрового рубля операций с цифровыми рублями.

5. При организации и осуществлении внутреннего контроля участник платформы цифрового рубля единообразно применяет предусмотренные

настоящим Федеральным законом меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в отношении клиентов, не являющихся пользователями платформы цифрового рубля, клиентов, являющихся пользователями платформы цифрового рубля, их операций, проводимых по банковским счетам, открытым участником платформы цифрового рубля, по счетам цифрового рубля, открытым оператором платформы цифрового рубля.»;

4) в статье 6:

а) дополнить пунктом 1¹¹ следующего содержания:

«1¹¹. Операция по переводу денежных средств с банковского счета или уменьшению остатка электронных денежных средств в целях их зачисления на счет цифрового рубля и операция по зачислению переводимых со счета цифрового рубля денежных средств на банковский счет или по зачислению таких денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств подлежат обязательному контролю, если они совершаются на сумму, равную 1 миллиону рублей или превышающую 1 миллион рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышающую ее.»;

б) в пункте 4:

в подпункте 1 после слова «организации» дополнить словами «, в том числе являющиеся участниками платформы цифрового рубля,», цифры «1⁹, 2» заменить словами «1⁹, 1¹¹ и 2»;

подпункт 1¹ после слова «банков» дополнить словами «, в том числе являющиеся участниками платформы цифрового рубля,», после цифр «1⁹» дополнить цифрами «, 1¹¹»;

в) дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Участники платформы цифрового рубля представляют в уполномоченный орган сведения о совершаемых пользователями платформы цифрового рубля операциях с цифровыми рублями, указанных в подпунктах 1 и 1¹ пункта 4 настоящей статьи, в случае предоставления таким пользователям доступа к платформе цифрового рубля.»;

5) в статье 7:

а) в абзаце первом подпункта 4 пункта 1 цифры «1⁶ - 1¹⁰» заменить цифрами «1⁶ - 1¹¹»;

б) дополнить пунктами 7¹ и 7² следующего содержания:

«7¹. Центральный банк Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом определяет форматы, описание структуры, реквизитов, мер защиты и порядок формирования предусмотренной настоящим Федеральным законом информации при ее представлении в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции

с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в том числе являющимися участниками платформы цифрового рубля, и размещает указанные сведения на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, а в отношении информации ограниченного доступа доводит указанные сведения до таких организаций через личный кабинет на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, ведение которого осуществляется Центральным банком Российской Федерации в установленном им порядке.

7². Центральный банк Российской Федерации определяет форматы, описание структуры, реквизитов, мер защиты и порядок формирования предусмотренной настоящим Федеральным законом информации при ее представлении в Центральный банк Российской Федерации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в том числе являющимися

участниками платформы цифрового рубля, а также при ее представлении таким организациям Центральным банком Российской Федерации и размещает указанные сведения на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, а в отношении информации ограниченного доступа доводит указанные сведения до таких организаций через личный кабинет на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, ведение которого осуществляется Центральным банком Российской Федерации в установленном им порядке.»;

в) пункт 10 дополнить абзацем шестым следующего содержания:

«Действие положений настоящего пункта распространяется на случаи направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля.»;

г) пункт 10¹ дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«Действие положений настоящего пункта распространяется на случаи направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля.»;

д) пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, вправе отказать в совершении

операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Участник платформы цифрового рубля при реализации права, указанного в абзаце первом настоящего пункта, не вправе отказать в зачислении переводимых со счета цифрового рубля денежных средств на банковский счет или в зачислении таких денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств.

Решение об отказе в совершении операции в соответствии с абзацем первым настоящего пункта принимается руководителем организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или специально уполномоченными им лицами.

Действие положений настоящего пункта распространяется на случаи направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля.»;

е) пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1

настоящей статьи, пунктом 2 статьи 7⁵ и подпунктом 7 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона, приостановление операций и приостановление направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с пунктами 10 и 10¹ настоящей статьи, пунктом 5 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона, отказ от совершения операции и отказ в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с пунктом 11 настоящей статьи не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе являющихся участниками платформы цифрового рубля, за нарушение условий соответствующих договоров.»;

ж) пункт 13² после слов «настоящей статьи,» дополнить словами «а также информацию, представленную в соответствии с подпунктами 13 и 14 пункта 1 статьи 7⁹, подпунктом 3 пункта 2 статьи 7¹⁰ и подпунктом 6 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона,»;

з) в пункте 13⁴:

в абзаце первом слова «от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи» заменить словами «в совершении операции, об отказе в направлении участником платформы цифрового рубля

на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи (далее для целей настоящего пункта, пунктов 13⁵ и 13⁶ настоящей статьи - решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи)», слова «от проведения операции или» заменить словами «в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи, или»;

в абзаце втором слова «от проведения операции» заменить словами «в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи,», слово «(вклада)» заменить словом «(вклада),»;

и) в пункте 13⁵:

в абзаце первом слова «в совершении операции» заменить словами «в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи,», слова «этими документами» заменить словами «прилагаемыми к нему документами по установленному перечню, а также при необходимости иными документами»;

в абзаце втором слова «, и Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей» исключить, слово «Общероссийские» заменить словами «Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, общероссийские»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Требования к заявлениям (в том числе к содержанию включаемых в них сведений), предусмотренным абзацем первым настоящего пункта, пунктами 1 и 1² статьи 7⁸, пунктом 4 статьи 7¹⁴ настоящего Федерального закона, перечень прилагаемых к ним документов, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией указанных заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. При этом общий срок рассмотрения межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта, пунктами 1 и 1² статьи 7⁸, пунктом 4 статьи 7¹⁴ настоящего Федерального закона, и прилагаемых к ним документов и (или) сведений не может превышать двадцать рабочих дней со дня обращения заявителя. Порядок информационного взаимодействия Центрального банка Российской Федерации, уполномоченного органа, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в области таможенного дела, и присоединившихся в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта к многостороннему соглашению о взаимодействии Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей,

общероссийских общественных организаций, союзов и ассоциаций кредитных организаций при рассмотрении межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ настоящего Федерального закона, и прилагаемых к ним документов и (или) сведений устанавливается многосторонним соглашением о взаимодействии, заключенным между Центральным банком Российской Федерации, уполномоченным органом, федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела.»;

к) в пункте 13⁶:

в абзаце первом слово «операции» заменить словами «операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи,»;

в абзаце втором слово «операции» заменить словами «операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи,»;

в абзаце третьем слова «в совершении операции» заменить словами «в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи,», слова «в проведении операции» заменить словами «в совершении операции, в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля»;

б) абзац первый пункта 2 статьи 7⁴ дополнить словами «, а также в целях обеспечения принятия оператором платформы цифрового рубля

мер, предусмотренных подпунктом 8 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона»;

7) в статье 7⁵:

а) абзац четвертый пункта 2 после слова «имуществом,» дополнить словами «оператору платформы цифрового рубля»;

б) пункт 5 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«Положения настоящего пункта распространяются на случаи направления участником платформы цифрового рубля на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля.»;

8) в абзаце первом пункта 1 статьи 7⁶ слова «, в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет» исключить;

9) в абзаце первом пункта 8 статьи 7⁷ слова «в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет,» исключить;

10) в статье 7⁸:

а) в абзаце первом пункта 1 слова «с приложением при необходимости документов и (или) сведений (далее - заявление об отсутствии оснований)» заменить словами «и прилагаемыми к нему документами по установленному перечню (далее - заявление об отсутствии

оснований), а также при необходимости иными документами и (или) сведениями»;

б) в пункте 1² слова «с приложением при необходимости документов и (или) сведений (далее - заявление о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации)» заменить словами «и прилагаемыми к нему документами по установленному перечню (далее - заявление о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации), а также при необходимости иными документами и (или) сведениями»;

11) дополнить главой II¹ следующего содержания:

«Глава II¹. Особенности организации оператором платформы цифрового рубля, участниками платформы цифрового рубля деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Статья 7⁹. Права и обязанности оператора платформы цифрового рубля

1. Оператор платформы цифрового рубля обязан:

1) на постоянной основе осуществлять процедуры, предусмотренные политикой платформы цифрового рубля;

2) назначать должностное лицо, ответственное за реализацию политики платформы цифрового рубля, квалификационные требования к которому определяются основными направлениями политики платформы

цифрового рубля;

3) при заключении договора счета цифрового рубля использовать в соответствии с политикой платформы цифрового рубля сведения, полученные от участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацами вторым, третьим, шестым и седьмым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона;

4) при приеме на обслуживание и обслуживании пользователей платформы цифрового рубля оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом информации, полученной от участника платформы цифрового рубля в соответствии с подпунктом 9 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона, результатов национальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера планируемых к совершению операций с цифровыми рублями, и относить каждого пользователя платформы цифрового рубля (за исключением кредитных организаций) к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от следующих степеней (уровней) риска совершения ими подозрительных операций:

низкая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;

средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных

операций;

высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;

5) принимать в соответствии с политикой платформы цифрового рубля меры по снижению выявленных в соответствии с подпунктом 4 настоящего пункта рисков совершения клиентами подозрительных операций;

6) при обслуживании пользователей платформы цифрового рубля использовать сведения, полученные от участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем четвертым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона;

7) документально фиксировать полученную в результате реализации политики платформы цифрового рубля информацию и сохранять конфиденциальный характер указанной информации. Такая информация подлежит хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения оператором платформы цифрового рубля отношений с пользователем платформы цифрового рубля;

8) применять меры по замораживанию (блокированию) цифровых рублей, за исключением случая, предусмотренного абзацем пятым подпункта 10 настоящего пункта, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного

органа в сети Интернет информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

9) применять меры по замораживанию (блокированию) цифровых рублей, за исключением случая, предусмотренного абзацем пятым подпункта 10 настоящего пункта, незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения либо не позднее двух часов с момента получения соответствующей информации от участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем восьмым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона;

10) расторгнуть договор счета цифрового рубля с пользователем

платформы цифрового рубля незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем:

отнесения оператором платформы цифрового рубля такого пользователя к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

применения мер по замораживанию (блокированию) цифровых рублей в соответствии с подпунктами 8 и 9 настоящего пункта;

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

Остаток цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля, при расторжении договора счета цифрового рубля в случаях,

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

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

платформы цифрового рубля идентификации такого пользователя в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона;

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

12) в случае реализации оператором платформы цифрового рубля права, предусмотренного подпунктом 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, направить пользователю платформы цифрового рубля информацию о дате и причинах принятия решения об отказе

в совершении операции с цифровыми рублями в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения;

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

14) в случае устранения указанного в подпункте 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, представить в уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹²

настоящего Федерального закона сведения о таком устранении или такой отмене в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующих оснований либо получения оператором платформы цифрового рубля вступившего в законную силу соответствующего решения суда;

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

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

17) ежегодно представлять на рассмотрение Национального финансового совета отчет о выполнении Банком России функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового

уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля.

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

3. Оператор платформы цифрового рубля вправе:

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

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

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

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

Статья 7¹⁰. Дополнительные права и обязанности оператора платформы цифрового рубля в случаях передачи распоряжений пользователей платформы цифрового рубля (плательщиков, получателей) непосредственно оператору платформы цифрового рубля

1. В случае передачи пользователями платформы цифрового рубля (плательщиками, получателями) распоряжений непосредственно оператору платформы цифрового рубля и при наличии участников платформы цифрового рубля, предоставляющих таким пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, оператор платформы цифрового рубля наряду с исполнением обязанностей, предусмотренных пунктом 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, обязан:

1) документально фиксировать и представлять в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона в уполномоченный орган

не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения об операциях с цифровыми рублями, подлежащих в соответствии с настоящим подпунктом обязательному контролю. Вид операции с цифровыми рублями, подлежащей обязательному контролю, сумма, на которую она совершается, и (в случае необходимости) период времени, в течение которого сведения о подлежащей обязательному контролю операции подлежат направлению оператором платформы цифрового рубля в уполномоченный орган, определяются уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации;

2) в случае, если у работников оператора платформы цифрового рубля в рамках реализации политики платформы цифрового рубля возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий пользователя платформы цифрового рубля осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий, направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях и (или) действиях независимо от того, относятся или не относятся такие операции к операциям, предусмотренным подпунктом 1 настоящего пункта;

3) приостанавливать в соответствии с требованиями абзаца второго

пункта 10 статьи 7 и пункта 5 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона операции с цифровыми рублями и незамедлительно представлять информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция с цифровыми рублями, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 настоящего Федерального закона оператор платформы цифрового рубля проводит операцию с цифровыми рублями, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее проведение таких операций;

4) приостанавливать в соответствии с требованиями пункта 10¹ статьи 7 настоящего Федерального закона операции с цифровыми рублями и незамедлительно представлять информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона. При получении информации об отмене принятого на основании части десятой статьи 8 настоящего Федерального закона решения о приостановлении операции с цифровыми рублями, а также по истечении срока приостановления соответствующей операции, указанного в таком решении, оператор платформы цифрового рубля проводит операцию с цифровыми рублями, если в соответствии

с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее проведение такой операции.

2. В случае передачи пользователями платформы цифрового рубля (плательщиками, получателями) распоряжений непосредственно оператору платформы цифрового рубля и при отсутствии участников платформы цифрового рубля, предоставляющих таким пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, оператор платформы цифрового рубля наряду с исполнением обязанностей, предусмотренных пунктом 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона и пунктом 1 настоящей статьи, обязан:

1) обновлять сведения о пользователе платформы цифрового рубля, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в установленный политикой платформы цифрового рубля срок, а в случае незавершения обновления в установленный срок - приостановить прием к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля, возобновив его при завершении обновления сведений о пользователе платформы цифрового рубля, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

2) не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди пользователей платформы цифрового рубля организаций и физических лиц, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию

(блокированию) цифровых рублей в соответствии с подпунктами 8 и 9 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, и информировать уполномоченный орган о результатах такой проверки в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона;

3) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона сведения об исполнении оператором платформы цифрового рубля обязанности, предусмотренной абзацами первым - третьим подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем перечисления оператором платформы цифрового рубля остатка цифровых рублей на корреспондентский счет участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем пятым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона.

3. В случае передачи пользователями платформы цифрового рубля (плательщиками, получателями) распоряжений непосредственно оператору платформы цифрового рубля оператор платформы цифрового рубля наряду с реализацией прав, предусмотренных пунктом 3 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, вправе:

1) отказать в совершении операции с цифровыми рублями при условии, что в результате реализации политики платформы цифрового

рубля у работников оператора платформы цифрового рубля возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае отказа по основанию, предусмотренному настоящим подпунктом, в переводе цифровых рублей от пользователя платформы цифрового рубля, который отнесен оператором платформы цифрового рубля к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, получателю средств, который отнесен оператором платформы цифрового рубля к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, оператор платформы цифрового рубля обязан изменить пользователю платформы цифрового рубля, которому отказано в совершении операции с цифровыми рублями, степень (уровень) риска совершения подозрительных операций в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции с цифровыми рублями;

2) требовать и получать от пользователей платформы цифрового рубля информацию и документы, необходимые для реализации оператором платформы цифрового рубля прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.

4. Решение о реализации прав, предусмотренных подпунктом 1 пункта 3 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона и пунктом 3

настоящей статьи, принимается лицами, уполномоченными оператором платформы цифрового рубля.

5. В случае передачи пользователями платформы цифрового рубля (плательщиками, получателями) распоряжений непосредственно оператору платформы цифрового рубля и при отсутствии участников платформы цифрового рубля, предоставляющих таким пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, оператору платформы цифрового рубля запрещается проводить операции с цифровыми рублями по распоряжению указанных пользователей, если они являются:

1) лицами, осуществляющими деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает наличие указанной лицензии;

2) лицами, оказывающими услуги с использованием сайта в сети Интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Статья 7¹¹. Права и обязанности участников платформы цифрового рубля

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

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

1) направлять оператору платформы цифрового рубля сведения и информацию, полученные в результате:

идентификации пользователя платформы цифрового рубля, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

оценки степени (уровня) риска совершения пользователем платформы цифрового рубля подозрительных операций, проведенной в соответствии с подпунктом 3¹ пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона;

обновления информации о пользователе платформы цифрового рубля, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном

владелец, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем обновления такой информации;

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

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

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

выявления среди пользователей платформы цифрового рубля лиц,

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

2) не предоставлять доступ к платформе цифрового рубля в целях заключения договора счета цифрового рубля или незамедлительно прекращать прием к исполнению и исполнение распоряжений пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя

средств) в отношении следующих лиц:

клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который в соответствии со статьей 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» отнесен Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

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

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

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

клиента, в отношении которого имеется информация об оказании им услуг с использованием сайта в сети Интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети

«Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

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

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

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

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

цифрового рубля;

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

7) в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона незамедлительно применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств клиента в момент их зачисления на банковский счет в соответствии с абзацем шестым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона и проинформировать о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом;

8) при реализации прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом, использовать полученную от оператора платформы цифрового рубля информацию о счетах цифрового рубля, об остатках цифровых рублей на счетах цифрового рубля, операциях с цифровыми рублями;

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

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

или представителя клиента в соответствии с настоящим Федеральным законом не применяется) до заключения договора счета цифрового рубля между пользователем платформы цифрового рубля и оператором платформы цифрового рубля.

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

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

6. В случае принятия участником платформы цифрового рубля по основанию, предусмотренному пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона, решения об отказе в направлении на платформу

цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля участник платформы цифрового рубля исполняет обязанности, предусмотренные пунктом 13, абзацем вторым пункта 13¹⁻¹, пунктами 13⁴ и 13⁶ статьи 7 настоящего Федерального закона.

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

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

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

Статья 7¹². Информационное взаимодействие оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа

1. Порядок информационного взаимодействия оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа по вопросам применения положений настоящей главы, в том числе порядок, срок, объем и форматы обмена информацией, определяется соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом.

2. Информационное взаимодействие оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа, предусмотренное пунктом 1 настоящей статьи, осуществляется в том числе посредством личного кабинета.

Статья 7¹³. Права и обязанности пользователя платформы цифрового рубля или его представителя

1. Пользователь платформы цифрового рубля или его представитель обязан предоставлять оператору платформы цифрового рубля, участнику платформы цифрового рубля по их запросам информацию и документы, необходимые для реализации оператором платформы цифрового рубля, участником платформы цифрового рубля прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.

2. В случае принятия участником платформы цифрового рубля по основанию, предусмотренному пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона, решения об отказе в направлении на платформу

цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля пользователь платформы цифрового рубля обладает правами, предусмотренными пунктами 13⁴ и 13⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона.

3. Заявление о переводе денежных средств пользователя платформы цифрового рубля или его представителя на бумажном носителе, а также документы, подтверждающие право указанного представителя на распоряжение остатком цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля, представляются участнику платформы цифрового рубля, предоставляющему пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, для последующего их направления оператору платформы цифрового рубля.

Статья 7¹⁴. Обжалование решений оператора платформы цифрового рубля об отказе в совершении операций с цифровыми рублями

1. В случае получения пользователем платформы цифрового рубля, в том числе через участника платформы цифрового рубля, предоставляющего такому пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, информации о принятом оператором платформы цифрового рубля решении об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, предусмотренном подпунктом 1 пункта 3

статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, пользователь платформы цифрового рубля (заявитель) с учетом полученной от оператора платформы цифрового рубля информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить оператору платформы цифрового рубля заявление об отсутствии оснований для принятия соответствующего решения с прилагаемыми к нему документами по установленному перечню, а также при необходимости иными документами и (или) сведениями.

2. Оператор платформы цифрового рубля обязан рассмотреть представленные пользователем платформы цифрового рубля заявление и приложенные к нему документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить ему об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из заявления и приложенных к нему документов и (или) сведений, представленных пользователем платформы цифрового рубля.

3. Центральный банк Российской Федерации определяет и размещает на своем официальном сайте в сети Интернет требования к заявлению и перечень документов, представляемых заявителем в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, а также описание процедуры

их рассмотрения оператором платформы цифрового рубля.

4. В случае получения от оператора платформы цифрового рубля сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями исходя из документов и (или) сведений, представленных пользователем платформы цифрового рубля в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, пользователь платформы цифрового рубля вправе обратиться с заявлением об отсутствии оснований, в соответствии с которыми оператором платформы цифрового рубля ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, и прилагаемыми к нему документами по установленному перечню, а также при необходимости иными документами и (или) сведениями в указанную в пункте 13⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона межведомственную комиссию.

5. По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми оператором платформы цифрового рубля ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения оператора платформы цифрового рубля об отказе в совершении операции с цифровыми рублями.

Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю в порядке и сроки, которые установлены в соответствии с абзацем вторым пункта 13⁶ статьи 7 настоящего Федерального закона.

6. Оператор платформы цифрового рубля в случае принятия межведомственной комиссией предусмотренного пунктом 5 настоящей статьи решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми оператором платформы цифрового рубля ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, и в случае обращения пользователя платформы цифрового рубля не вправе отказать ему в совершении операции с цифровыми рублями по тем основаниям, в соответствии с которыми оператором платформы цифрового рубля было отказано в совершении операции с цифровыми рублями.

7. Обжалование решения оператора платформы цифрового рубля, предусмотренного подпунктом 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, осуществляется путем обращения к оператору платформы цифрового рубля в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи. В случае несогласия с сообщением оператора платформы цифрового рубля о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, пользователь платформы цифрового рубля вправе обжаловать решение оператора платформы

цифрового рубля, предусмотренное подпунктом 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, в межведомственную комиссию в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящей статьи. Решение межведомственной комиссии о наличии оснований, в соответствии с которыми оператор платформы цифрового рубля ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, может быть оспорено в судебном порядке.»;

12) в статье 8:

а) части третью и четвертую изложить в следующей редакции:

«Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении указанных в пункте 10 статьи 7, пункте 5 статьи 7⁵ и подпункте 3 пункта 1 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона операций с денежными средствами или иным имуществом, направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им соответственно на основании пункта 10 статьи 7, пункта 5 статьи 7⁵ и подпункта 3 пункта 1 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной. Порядок издания постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления

пользователя платформы цифрового рубля, включающий образец такого постановления, и порядок доведения такого постановления до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, оператора платформы цифрового рубля определяются уполномоченным органом.

По решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, а также направление на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, если такой пользователь является указанной организацией или лицом, приостанавливается до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уполномоченный орган доводит до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным

имуществом, оператора платформы цифрового рубля, других юридических лиц, а также физических лиц информацию о решении суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом.»;

б) части десятую - шестнадцатую изложить в следующей редакции:

«В случае наличия достаточных оснований, свидетельствующих о приобретении денежных средств или иного имущества в результате совершения преступления и об их использовании в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в том числе на основании запроса, полученного от компетентного органа иностранного государства, наряду с направлением в соответствии с частью второй настоящей статьи информации и материалов в правоохранительные органы уполномоченный орган вправе принять решение о приостановлении операций с такими денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля. Уполномоченный орган отказывает в исполнении запроса компетентного органа иностранного государства, указанного в настоящей

части, если это может нанести ущерб суверенитету или безопасности Российской Федерации.

Приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановление направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с частью десятой настоящей статьи осуществляются в пределах суммы денежных средств или в отношении иного имущества, предположительно полученных в результате совершения преступления.

Решение о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, указанное в части десятой настоящей статьи, принимается руководителем уполномоченного органа или его заместителем, курирующим вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и должно содержать вывод уполномоченного органа о достаточности оснований полагать, что денежные средства или иное имущество получены в результате совершения преступления и используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В данном решении также указываются размер денежных средств, электронных денежных средств, сведения о банковских счетах (вкладах,

депозитах, электронных средствах платежа), на которых размещены денежные средства, операции с которыми приостановлены либо в отношении которых приостановлено направление на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, а при отсутствии сведений об указанных банковских счетах (вкладах, депозитах, электронных средствах платежа) сведения об ином идентификаторе клиента, позволяющем определить указанную информацию, а также состав иного имущества, операции с которым приостановлены.

Срок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановления направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с частью десятой настоящей статьи определяется уполномоченным органом и не может превышать десять дней, а в случае, если решение о соответствующем приостановлении принято на основании информации, полученной от компетентного органа иностранного государства, - 30 дней.

Порядок принятия на основании части десятой настоящей статьи решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового

рубля или его представителя, включая порядок доведения такого решения до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, оператора платформы цифрового рубля, и форма решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля или его представителя определяются уполномоченным органом.

Принятые на основании частей третьей и десятой настоящей статьи соответственно постановления и решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля или его представителя не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности уполномоченного органа и его работников, за исключением случая, указанного в части седьмой настоящей статьи.

При обращении в уполномоченный орган лица, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены на основании части десятой настоящей статьи, либо пользователя платформы цифрового рубля, в отношении которого приостановлено направление на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля на основании части

десятой настоящей статьи, уполномоченный орган в течение трех рабочих дней информирует такое лицо либо такого пользователя об основаниях соответствующего приостановления.»;

13) пункт 2 статьи 9¹ дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«Контроль (надзор) выполнения оператором платформы цифрового рубля функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется главным аудитором Банка России.»;

14) в статье 13:

а) часть первую после слов «требований, предусмотренных» дополнить словами «пунктом 5 статьи 4,», после слов «статьи 7⁸» дополнить словами «, абзацем шестым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹, пунктами 1 - 3, 5 и 6 статьи 7¹¹»;

б) дополнить частью пятой следующего содержания:

«Применение мер дисциплинарной ответственности в отношении должностного лица оператора платформы цифрового рубля за нарушение настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных

актов Центрального банка Российской Федерации, политики платформы цифрового рубля осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2008, № 44, ст. 4982; 2011, № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6728; 2013, № 27, ст. 3438, 3476; № 30, ст. 4084; 2014, № 19, ст. 2317; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; 2017, № 18, ст. 2661; 2018, № 18, ст. 2557; № 32, ст. 5115; 2019, № 18, ст. 2198; 2020, № 14, ст. 2021; 2021, № 1, ст. 18, 53; № 17, ст. 2878; № 27, ст. 5187; № 50, ст. 8405; 2022, № 1, ст. 12, 53; 2023, № 29, ст. 5316; № 31, ст. 5766; 2024, № 18, ст. 2410; № 33, ст. 4971; № 53, ст. 8531, 8532) следующие изменения:

1) абзац седьмой части второй статьи 5 после слова «учреждений» дополнить словами «, выполнения Банком России функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля»;

2) пункт 11 статьи 13 дополнить словами «, выполнения Банком России функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля»;

3) часть вторую статьи 25 дополнить абзацами двенадцатым и тринадцатым следующего содержания:

«информацию о выполнении Банком России функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля;

заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки выполнения Банком России функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля.»;

4) в части пятой статьи 74 после слов «требований, предусмотренных» дополнить словами «пунктом 5 статьи 4,», слова «статьями 7², 7³ и 7⁵» заменить словами «статьями 7², 7³, 7⁵, абзацем шестым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹, пунктами 1 - 3, 5 и 6 статьи 7¹¹»;

5) статью 95:

а) дополнить предложением следующего содержания: «Служба главного аудитора Банка России также выполняет функции, предусмотренные другими федеральными законами.»;

б) дополнить частью второй следующего содержания:

«Главный аудитор Банка России и служба главного аудитора Банка России в своей профессиональной деятельности являются независимыми от структурных подразделений Банка России.».

Статья 4

Статью 30⁷ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2023, № 31, ст. 5766) дополнить частью 2¹ следующего содержания:

«2¹. Предусмотренные пунктом 2 части 1 настоящей статьи требования к участникам платформы цифрового рубля, являющимся иностранными банками, определяются оператором платформы цифрового рубля по согласованию с федеральным органом исполнительной власти,

уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.».

Статья 5

Внести в статью 62 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4344; 2016, № 26, ст. 3890; № 27, ст. 4237, 4294; 2017, № 31, ст. 4767; № 48, ст. 7052; 2018, № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115, 5131; 2019, № 25, ст. 3170; № 26, ст. 3319; № 52, ст. 7798; 2020, № 22, ст. 3384; 2021, № 18, ст. 3064; № 22, ст. 3683; № 27, ст. 5083, 5171; № 50, ст. 8415; 2022, № 1, ст. 5, 18; № 29, ст. 5233; 2023, № 25, ст. 4417; № 32, ст. 6129; № 45, ст. 7980; 2024, № 33, ст. 4928; 2025, № 9, ст. 861) следующие изменения:

1) часть 17 после слов «финансированию терроризма» дополнить словами «, экстремистской деятельности», после слов «финансированием терроризма,» дополнить словами «или с финансированием экстремистской деятельности,»;

2) часть 18 после слов «финансированию терроризма» дополнить словами «, экстремистской деятельности», после слов «финансированием терроризма,» дополнить словами «или с финансированием экстремистской деятельности,».

Статья 6

Внести в Федеральный закон от 13 декабря 2024 года № 475-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2024, № 51, ст. 7869) следующие изменения:

1) абзац второй подпункта «а» пункта 1 статьи 13 после слов «финансированию терроризма» дополнить словами «, экстремистской деятельности»;

2) абзац второй пункта 1 статьи 14 после слов «финансированию терроризма» дополнить словами «, экстремистской деятельности»;

3) абзац второй подпункта «а» пункта 2 статьи 15 после слов «финансированию терроризма» дополнить словами «, экстремистской деятельности»;

4) абзац второй подпункта «а» пункта 1 статьи 20 после слов «финансированию терроризма» дополнить словами «, экстремистской деятельности»;

5) абзац второй пункта 1 статьи 21 после слов «финансированию терроризма» дополнить словами «, экстремистской деятельности».

Статья 7

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июля 2025 года, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Подпункты «б» и «з» - «к» пункта 5, пункты 8 - 10 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Статья 5 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 июня 2025 года.

4. Положения пунктов 13⁴ - 13⁶ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции настоящего Федерального закона), связанные с отказом в направлении участником платформы цифрового рубля на платформу цифрового рубля распоряжения пользователя платформы цифрового рубля в целях совершения операции с цифровыми рублями и (или) заявления о переводе денежных средств пользователя платформы цифрового рубля или его представителя на бумажном носителе, с требованиями к заявлениям, предусмотренным пунктом 4 статьи 7¹⁴

указанного Федерального закона, а также с перечнем прилагаемых к таким заявлениям документов, применяются с 1 июля 2025 года.

5. Положения подпункта 4 пункта 1 статьи 7⁹ и подпункта 9 пункта 2 статьи 7¹¹ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», связанные с информированием участником платформы цифрового рубля оператора платформы цифрового рубля о факте направления в уполномоченный орган сведений об операциях и (или) о действиях, совершаемых на платформе цифрового рубля, предусмотренных пунктом 3 статьи 7 указанного Федерального закона, а также с учетом оператором платформы цифрового рубля такой информации при оценке степени (уровня) риска совершения пользователем платформы цифрового рубля подозрительных операций, применяются с 1 июля 2026 года.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
23 мая 2025 года
№ 105-ФЗ