Государственная Дума ФС РФ
Дата 29.12.2022 17:06
№270838-8; 1.1

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

29 декабря 2022 г. № 5/4

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу от имени авторов на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля».

Приложения:
- текст законопроекта 30 л.;
- пояснительная записка 6 л.;
- финансово-экономическое обоснование 1 л.;
- перечень актов федерального законодательства 1 л.;
- копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

С уважением, **А.Г. Аксаков**

Вносится: депутатами Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, К.М.Бахаревым, А.Н.Свистуновым,
И.Н.Бабичем, О.Д.Димовым, В.С.Макаровым,
С.В.Алтуховым, сенаторами Российской Федерации
Н.А.Журавлевым, Г.Н.Кареловой, А.Д.Артамоновым,
М.М.Ульбашевым, А.А.Клишасом

Проект

№ 270838-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля

Статья 1

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2012, № 27, ст. 3588; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 26, ст. 3395; № 52, ст. 7543; 2015, № 27, ст. 3950; № 29, ст. 4357; 2017, № 18, ст. 2661; 2018, № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, 5115; 2019, № 6, ст. 463; № 49, ст. 6953; № 52, ст. 7787; 2021, № 27, ст. 5151; 2022, № 1, ст. 40) следующие изменения:

1) в части второй статьи 1 после слов «привлечение во вклады денежных средств» дополнить словами «(за исключением цифровых рублей)»;

2) в пункте 1 части первой статьи 5 после слов «привлечение денежных средств» дополнить словами «(за исключением цифровых рублей)»;

3) в части четвертой статьи 5.1 после слов «денежные средства» дополнить словами «(за исключением цифровых рублей)»;

4) в части первой статьи 6 после слов «привлечение денежных средств» дополнить словами «(за исключением цифровых рублей)»;

5) в статье 20:

а) часть 9 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7) прекращаются прием распоряжений о переводе цифровых рублей, а также предоставление доступа к платформе цифрового рубля пользователям платформы цифрового рубля;»;

б) в пункте 4 части 13 после слов «субсчет кредитной организации» дополнить словами «и (или) цифровой счет (кошелек) кредитной организации».

6) статью 26 дополнить частями 52 – 54 следующего содержания:

«Оператор платформы цифрового рубля предоставляет сведения о цифровых счетах (кошельках), включая сведения об остатках цифровых рублей, об операциях по указанным цифровым счетам (кошелькам) в случаях, предусмотренных настоящей статьей.

Оператор платформы цифрового рубля предоставляет сведения, предусмотренные частью 52 настоящей статьи, участникам платформы цифрового рубля в целях обеспечения ими доступа пользователей платформы цифрового рубля к своим цифровым счетам (кошелькам).

Участники платформы цифрового рубля не вправе раскрывать третьим лицам сведения, предусмотренные частью 52 настоящей статьи, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2008, № 42, ст. 4696; № 44, ст. 4982; 2009, № 1, ст. 25; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 48, ст. 6728; 2012, № 53, ст. 7591; 2013, № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, 37; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4348, 4357; 2016, № 1, ст. 46, 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2661; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; 2018, № 11, ст. 1584, 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 53, ст. 8411; 2019, № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 30, ст. 4150; № 31, ст. 4418, 4423, 4430; № 52, ст. 7787; 2020, № 12, ст. 1642; № 14, ст. 2027, 2036; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 1, ст. 18, 53; № 9, ст. 1470) следующие изменения:

1) статью 4 дополнить пунктом 4.2 следующего содержания:

«4.2) организует и обеспечивает функционирование платформы цифрового рубля»;

2) статью 8 дополнить частью 10 следующего содержания:

«Банк России в целях организации и обеспечения функционирования платформы цифрового рубля вправе создавать и (или) участвовать в капиталах организаций.»;

3) в статье 18:

а) часть первую дополнить пунктами 17.16 – 17.18 следующего содержания:

«17.16) определяет тарифы на услуги оператора платформы цифрового рубля, а также размеры вознаграждения, выплачиваемого оператором платформы цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля;

17.17) определяет максимальные значения размера платы, взимаемой участниками платформы цифрового рубля с пользователей платформы цифрового рубля;

17.18) определяет максимальные значения суммы операций с цифровыми рублями и (или) суммы остатков цифровых рублей на цифровых счетах (кошельках);

17.19) определяет порядок, перечень операций и сроки обеспечения кредитными организациями своим клиентам возможности совершения операций с цифровыми рублями;»;

б) часть вторую после слов «перечни цен, индексов и иных показателей» дополнить словами «, определения тарифов на услуги оператора платформы цифрового рубля, максимальных значений размера платы, взимаемой участниками платформы цифрового рубля с пользователей платформы цифрового рубля, максимальных значений суммы операций с цифровыми рублями и (или) суммы остатков цифровых рублей на цифровых счетах (кошельках)»;

4) дополнить главой XII.2 следующего содержания:

«Глава XII.2 Организация и обеспечение функционирования платформы цифрового рубля

Статья 82.6.1 Банк России является оператором платформы цифрового рубля, организует и обеспечивает бесперебойность ее функционирования, а также устанавливает правила платформы цифрового рубля.

Статья 82.6.2 Формирование остатка цифровых рублей осуществляется оператором платформы цифрового рубля в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе». Переводы цифровых рублей совершаются исключительно в рамках платформы цифрового рубля.

Статья 82.6.3 Оператор платформы цифрового рубля несет ответственность за сохранность цифровых рублей, правильность учета информации об операциях с цифровыми рублями.

Статья 82.6.4 Оператор платформы цифрового рубля непосредственно обеспечивает доступ к цифровым счетам (кошелькам) кредитным организациям и иным лицам, указанным в статьях 46 и 48 настоящего

Федерального закона, а в случаях, определённых Банком России, также юридическим лицам на основании договора.».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2014, № 52, ст. 7543; 2017, № 18, ст. 2661; 2018, № 18, ст. 2557; 2019, № 52, ст. 7787; 2021, № 17, ст. 2878; 2022, № 1, ст. 53) следующие изменения:

1) абзац седьмой пункта 19 статьи 25.1 дополнить словами «цифровые рубли на цифровом счете (кошельке)»;

2) абзац десятый пункта 2 статьи 37 дополнить словами «, а также сведения о цифровом счете (кошельке) должника (при его наличии)»;

3) абзац четвертый пункта 2 статьи 47 дополнить словами «, а также о цифровом счете (кошельке) должника (при его наличии);

4) пункт 2 статьи 63 дополнить словами «, а в случае, если у должника открыт цифровой счет (кошелек), также в Банк России»;

5) в статье 133:

а) пункт 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«При наличии у должника цифрового счета (кошелька) остаток цифровых рублей, учитываемых на цифровом счете (кошельке) должника, должен быть перечислен по указанию конкурсного управляющего на основной счет должника»;

б) дополнить абзац первый пункта 2 словами «, а также перечисляемые с цифрового счета (кошелька) должника»;

6) пункты 1 и 2 статьи 189.10, подпункт 1 пункта 1 статьи 189.26 после слов «на корреспондентских счетах» дополнить словами «и цифровом счете (кошельке)»;

7) пункт 4 статьи 189.41 после слов «на корреспондентском счете» дополнить словами «и цифровом счете (кошельке)»;

8) подпункт 5 пункта 3 статьи 189.63 дополнить словами «и по цифровому счету (кошельку) кредитной организации»;

9) пункт 1 статьи 189.74 после слов «по корреспондентскому счету» дополнить словами «и цифровому счету (кошельку)»;

10) в статье 189.88:

а) пункт 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Остаток цифровых рублей, учитываемых на цифровом счете (кошельке) кредитной организации, по указанию конкурсного управляющего должен быть перечислен на основной счет кредитной организации.»;

б) пункт 5 дополнить словами «, а также перечисляемые с цифрового счета (кошелька) кредитной организации»;

11) в пункте 3 статьи 213.4:

а) дополнить абзацем одиннадцатым следующего содержания:

«выданная оператором платформы цифрового рубля справка о наличии цифрового счета (кошелька), об остатке цифровых рублей на цифровом счете (кошельке), об операциях по цифровому счету (кошельку) за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом (при наличии);»;

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

12) пункт 6 статьи 213.5 дополнить абзацем следующего содержания:

«выданная оператором платформы цифрового рубля справка о наличии цифрового счета (кошелька), об остатке цифровых рублей на цифровом счете (кошельке), об операциях по цифровому счету (кошельку), полученная не ранее чем за десять дней до направления отзыва на заявление о признании гражданина банкротом (при наличии);»;

13) в статье 213.9:

а) абзац пятый пункта 7 дополнить словами «, а о наличии цифрового счета (кошелька), об остатке цифровых рублей на цифровом счете (кошельке)

и об операциях по цифровому счету (кошельку) – от оператора платформы цифрового рубля»;

б) пункт 8 дополнить абзацем девятым следующего содержания:

«в случае наличия у должника цифрового счета (кошелька) уведомлять оператора платформы цифрового рубля о введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина в течение пяти рабочих дней со дня, когда финансовый управляющий узнал о наличии цифрового счета (кошелька);»;

в) абзацы девятый – тринадцатый считать абзацами десятым-четырнадцатым соответственно;

14) в статье 213.25:

а) в абзаце четвертом пункта 7 после слов «банковские счета и вклады в кредитных организациях» дополнить словами «, а также цифровой счет (кошелек)»;

б) дополнить абзацем следующего содержания:

«цифровые рубли, учитываемые на цифровом счете (кошельке) должника, а также поступающие на цифровой счет (кошелек) должника, по указанию финансового управляющего должны быть перечислены на счет должника в кредитной организации»;

15) в статье 230 после слов «операции по банковским счетам» дополнить словами «, в том числе по цифровому счету (кошельку)».

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2005, № 30, ст. 3101; 2007, № 1, ст. 30; № 29, ст. 3480; 2008, № 30, ст. 3606; 2011, № 7, ст. 905; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7348; 2013, № 27, ст. 3447; 2014, № 19, ст. 2317; 2015, № 27, ст. 3972, 4001; 2016, № 1, ст. 50; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 1, ст. 11; № 11, ст. 1579; № 22, ст. 3041; № 31, ст. 4835, 4836; № 49,

ст. 7524; № 52, ст. 8103; 2019, № 31, ст. 4424; № 49, ст. 6957; № 52, ст. 7775; 2020, № 52, ст. 8592; 2021, № 8, ст. 1199; № 9, ст. 1467; № 27, ст. 5051, 5052) следующие изменения:

1) подпункт «б» пункта 2 части 1 статьи 1 дополнить словами «, а также национальная цифровая валюта, выпущенная иностранными центральными (национальными) банками»;

2) часть 1 статьи 10 дополнить словами «, а также переводы цифровых рублей»;

3) в статье 13:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

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

Цифровые счета (кошельки) открываются нерезидентам оператором платформы цифрового рубля в соответствии с законодательством Российской Федерации. Доступ к цифровым счетам (кошелькам) нерезидентов осуществляется через участников платформы цифрового рубля, являющихся уполномоченными банками.»;

б) дополнить частью 4^1 следующего содержания:

«4^1. Нерезиденты имеют право распоряжаться цифровыми рублями в рамках платформы цифрового рубля в соответствии с правилами платформы цифрового рубля.».

4) в статье 14:

а) в абзаце первом части 2 после слов «в уполномоченных банках,» дополнить словами «цифровые счета (кошельки),»;

б) в абзаце первом части 3 после слов «в уполномоченных банках,» дополнить словами «цифровые счета (кошельки),».

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; 2010, № 31, ст. 4173; № 49, ст. 6409; 2011, № 31, ст. 4701; 2013, № 14, ст. 1651; № 30, ст. 4038; № 51, ст. 6683; 2014, № 23, ст. 2927; № 30, ст. 4217; 2016, № 27, ст. 4164; 2017, № 27, ст. 3945; № 31, ст. 4772; 2020, № 17, ст. 2701; 2021, № 1, ст. 58) следующие изменения:

1) часть 1 статьи 6 дополнить пунктом 12 следующего содержания:

«12) обработка персональных данных осуществляется оператором платформы цифрового рубля, участниками платформы цифрового рубля для выполнения возложенных на них законодательством Российской Федерации функций, полномочий и обязанностей.»;

2) часть 2 статьи 22 дополнить пунктом 10 следующего содержания:

«10) обрабатываемых в рамках платформы цифрового рубля.».

Статья 6

Внести в Федеральный закон от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849; 2011, № 27, ст. 3873; № 49, ст. 7067; 2012, № 31, ст. 4333; 2013, № 51, ст. 6699; 2014, № 30, ст. 4217; № 52, ст. 7543; 2016, № 11, ст. 1493; 2017, № 22, ст. 3070; 2018, № 49, ст. 7523; 2019, № 8, ст. 715; 2020, № 24, ст. 3740; 2021, № 1, ст. 34; № 27, ст. 5062, 5188) следующие изменения:

1) статью 69 дополнить частью 5^3 следующего содержания:

«5^3. При отсутствии у должника открытого ему в банке или иной кредитной организации банковского счета в целях обеспечения сохранения должнику заработной платы и иных доходов в размере прожиточного минимума или в размере, превышающем прожиточный минимум, в соответствии с частями 5^1 и 5^2 настоящей статьи, должник вправе

обратиться в подразделение судебных приставов, в котором ведется исполнительное производство, с заявлением о сохранении соответствующей суммы в отношении цифровых рублей, учитываемых на цифровом счете (кошельке) должника.»;

2) статью 70:

а) дополнить частями 5^4 – 5^6 следующего содержания:

«5^4. Взыскание на цифровые рубли, учитываемые на цифровом счете (кошельке) должника, может быть обращено в рамках возбужденного исполнительного производства по заявлению взыскателя при наличии у него информации, полученной в соответствии с частью 9 настоящей статьи от банка, иной кредитной организации, судебного пристава-исполнителя об отсутствии у должника открытого в банке или иной кредитной организации банковского счета или недостаточности у должника денежных средств, находящихся на открытых в банке или иной кредитной организации банковских счетах, для обращения на них взыскания по исполнительному документу.

5^5. Списание цифровых рублей с цифрового счета (кошелька) должника в связи с обращением на них взыскания обеспечивается оператором платформы цифрового рубля путем их перевода на депозитный счет службы судебных приставов на основании постановления судебного пристава-исполнителя без представления оператору платформы цифрового рубля судебным приставом-исполнителем расчетных документов. При поступлении на депозитный счет службы судебных приставов денежных средств должника в большем размере, чем необходимо для погашения размера задолженности, определяемого в соответствии с частью 2 статьи 69 настоящего Федерального закона, должнику возвращается излишне полученная сумма.

5^6. Оператор платформы цифрового рубля при исполнении требований постановления судебного пристава-исполнителя об обращении взыскания на

цифровые рубли, учитываемые на цифровом счете (кошельке) должника, обеспечивает соблюдение требований, установленных пунктом 4 статьи 4, статьями 99 и 101 настоящего Федерального закона, на основании сведений, указанных лицами, выплачивающими должнику заработную плату и (или) иные доходы, в расчетных документах.

Оператор платформы цифрового рубля может полностью не исполнить постановление судебного пристава-исполнителя в случае отсутствия цифровых рублей на цифровом счете (кошельке) должника либо в случае, когда на цифровые рубли, учитываемые на цифровом счете (кошельке) должника, наложен арест, или когда в порядке, установленном законом, приостановлены операции по цифровому счету (кошельку), или когда в соответствии с настоящим Федеральным законом приостановлен доступ к цифровому счету (кошельку), либо в иных случаях, предусмотренных федеральным законом или правилами платформы цифрового рубля.

Если цифровых рублей, учитываемых на цифровом счете (кошельке) должника, недостаточно для исполнения содержащихся в постановлении судебного пристава-исполнителя требований, то оператор платформы цифрового рубля перечисляет имеющийся остаток цифровых рублей в соответствии с требованиями указанного постановления, приостанавливает возможность осуществления операций по цифровому счету (кошельку) по распоряжению его владельца путем приостановления доступа к цифровому счету (кошельку) и заканчивает исполнение соответствующего постановления судебного пристава-исполнителя. О произведенных перечислениях оператор платформы цифрового рубля незамедлительно сообщает судебному приставу-исполнителю. Возобновление доступа к цифровому счету (кошельку) осуществляется на основании обращения его владельца при условии окончания исполнительного производства по исполнительному документу, в рамках которого доступ к такому цифровому счету (кошельку) был приостановлен.»;

б) часть 9 дополнить следующим предложением:

«В этом случае взыскатель вправе обратиться в банк или иную кредитную организацию, в которой находится исполнительный документ, с заявлением, предусмотренным частью 10 настоящей статьи, в целях завершения его исполнения и вправе направить судебному приставу-исполнителю заявление об обращении взыскания на цифровые рубли, учитываемые на цифровом счете (кошельке) должника, в соответствии с частью 5^4 настоящей статьи.»;

3) часть 10 статьи 72 дополнить словами «, а также в случае обращения взыскания на цифровые рубли, учитываемые на цифровом счете (кошельке) должника.»;

4) часть 5 статьи 80 после слов «в банке или иной кредитной организации,» дополнить словами «а также учитываемых на цифровом счете (кошельке) должника,»;

5) часть 5 статьи 81 дополнить словами «, а также в отношении цифровых рублей, учитываемых на цифровом счете (кошельке) должника.»;

6) статью 110 дополнить часть 7 следующего содержания:

«7. Требования настоящей главы применяются при обращении взыскания на цифровые рубли, учитываемые на цифровом счете (кошельке) должника, при их переводе на депозитный счет службы судебных приставов.».

Статья 7

Внести в Федеральный закон от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794) следующие изменения:

1) пункт 1 части 1 статьи 13 после слов «установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» дополнить словами «, либо

с использованием неквалифицированной электронной подписи при наличии действующего сертификата ключа проверки неквалифицированной электронной подписи, созданного для доступа к платформе цифрового рубля, доступа к цифровому счету (кошельку).»;

2) в статье 14:

а) пункт 2 части 2 дополнить словами: «В случае создания сертификата ключа проверки электронной подписи для доступа к платформе цифрового рубля, доступа к цифровому счету (кошельку) вместо фамилии, имени и отчества (если имеется) – для физических лиц, наименования и местонахождения – для юридических лиц указывается уникальный идентификатор пользователя платформы цифрового рубля, позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа проверки электронной подписи.»;

б) часть 3 после слов «указывается физическое лицо, действующее от имени юридического лица без доверенности» дополнить словами: «В случае выдачи юридическому лицу сертификата ключа проверки электронной подписи, созданного для доступа к платформе цифрового рубля, доступа к цифровому счету (кошельку), не указывается в качестве владельца сертификата ключа проверки электронной подписи физическое лицо, действующее от имени юридического лица без доверенности, вместо наименования юридического лица указывается уникальный идентификатор пользователя платформы цифрового рубля, позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа проверки электронной подписи.».

Статья 8

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, 14; 2016, № 27, ст. 4221, 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665;

№ 30, ст. 4456; 2018, № 27, ст. 3950, 3952; № 49, ст. 7524; 2019, № 12, ст. 1223; № 27, ст. 3531, 3538) следующие изменения:

1) статью 1 после слов «определяет требования к организации и функционированию платежных систем» дополнить словами «платформы цифрового рубля»;

2) в статье 3:

а) в пункте 1 после слов «поставщиков платежных приложений» дополнить словами «, оператора платформы цифрового рубля»;

б) в пункте 19 после слов «в рамках применяемых форм безналичных расчетов» дополнить словами «, за исключением безналичных расчетов цифровыми рублями,»;

в) дополнить пунктами 38 – 41 следующего содержания:

«38) платформа цифрового рубля – информационная система, посредством которой в соответствии с правилами платформы цифрового рубля взаимодействуют оператор платформы цифрового рубля, участники платформы цифрового рубля и пользователи платформы цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями;

39) правила платформы цифрового рубля – нормативные акты Банка России, содержащие, в том числе условия доступа к платформе цифрового рубля, требования к участникам платформы цифрового рубля и пользователям платформы цифрового рубля, порядок осуществления операций с цифровыми рублями, а также решения Совета директоров Банка России о тарифах на услуги оператора платформы цифрового рубля и о размерах вознаграждения, выплачиваемого оператором платформы цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля;

40) пользователь платформы цифрового рубля – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, а также в случаях, установленных законодательством, федеральный орган исполнительной власти, орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации, орган

местного самоуправления, соответствующие требованиям, определенным правилами платформы цифрового рубля;

41) участник платформы цифрового рубля – оператор по переводу денежных средств, иностранный банк, являющийся владельцем цифрового счета (кошелька), открытого ему в соответствии с правилами платформы цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями, включенный в перечень участников платформы цифрового рубля и обеспечивающий в соответствии с правилами платформы цифрового рубля доступ пользователям платформы цифрового рубля к платформе цифрового рубля и цифровым счетам (кошелькам), а также возможность совершения операций с цифровыми рублями;»;

3) в статье 5:

а) дополнить частью 1^1 следующего содержания:

«1^1. При осуществлении безналичных расчетов цифровыми рублями (далее – перевод цифровых рублей) положения настоящей статьи применяются с учетом особенностей, установленных статьей 7^1 настоящего Федерального закона.»;

б) часть 3 дополнить предложением следующего содержания:

«Перевод цифровых рублей посредством выдачи получателю средств наличных денежных средств с цифрового счета (кошелька) не осуществляется.»;

в) в части 5 после слов «за исключением предусмотренного частью 5.1 настоящей статьи,» дополнить словами «перевода цифровых рублей»;

г) в частях 7, 9 после слов «за исключением перевода электронных денежных средств» дополнить словами «и перевода цифровых рублей»;

д) в части 10 после слов «окончательность перевода денежных средств» дополнить словами «, за исключением перевода цифровых рублей,»;

4) в статье 6:

дополнить частью 16 следующего содержания:

«16. Положения настоящей статьи применяются также в случае приема к исполнению и исполнения распоряжений о переводе цифровых рублей с учетом особенностей, предусмотренных статьей 7^1 настоящего Федерального закона и правилами платформы цифрового рубля.».

5) в статье 7:

а) в части 2 слова «части 2^1» заменить словами «частей 2^1 и 2^3»;

б) дополнить частью 2^3 следующего содержания:

«2^3. Денежные средства для формирования остатка электронных денежных средств физического лица, использующего электронное средство платежа, указанное в части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, могут быть предоставлены таким физическим лицом оператору электронных денежных средств с использованием открытого ему цифрового счета (кошелька).»;

6) дополнить статьей 7^1 следующего содержания:

Статья 7^1. Особенности перевода цифровых рублей

1. Перевод цифровых рублей осуществляется в рамках платформы цифрового рубля путем одновременного уменьшения остатка цифровых рублей на цифровом счете (кошельке) плательщика и увеличения остатка цифровых рублей на цифровом счете (кошельке) получателя средств на сумму перевода цифровых рублей.

2. Перевод цифровых рублей осуществляется на основании распоряжения о переводе цифровых рублей владельца цифрового счета (кошелька), составляемого, удостоверяемого и передаваемого участнику платформы цифрового рубля, в том числе при выполнении Банком России функций участника платформы цифрового рубля, в соответствии с правилами платформы цифрового рубля, либо на основании распоряжений о переводе цифровых рублей, составляемых получателями средств, участниками платформы цифрового рубля от имени владельцев цифровых счетов (кошельков), получателей средств или взыскателей в соответствии с

законодательством Российской Федерации и правилами платформы цифрового рубля.

3. Участник платформы цифрового рубля, предоставляющий доступ к цифровому кошельку владельцу цифрового кошелька, осуществляет прием к исполнению распоряжения о переводе цифровых рублей в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами платформы цифрового рубля. При приеме к исполнению распоряжения о переводе цифровых рублей участник платформы цифрового рубля обязан в соответствии законодательством Российской Федерации и правилами платформы цифрового рубля удостовериться в праве плательщика, получателя, взыскателя средств распоряжаться остатком цифровых рублей, проверить реквизиты перевода цифровых рублей и выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов.

4. Участник платформы цифрового рубля после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения о переводе цифровых рублей направляет распоряжение о переводе цифровых рублей оператору платформы цифрового рубля. Оператор платформы цифрового рубля выполняет процедуры приема к исполнению и исполнения распоряжений о переводе цифровых рублей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и правилами платформы цифрового рубля. Оператор платформы цифрового рубля вправе для выполнения процедуры приема к исполнению и (или) исполнения распоряжений о переводе цифровых рублей привлекать участников платформы цифрового рубля, а также иных лиц в порядке, определенном Банком России. Распоряжение о переводе цифровых рублей исполняется в порядке, установленном правилами платформы цифрового рубля.

5. Перевод цифровых рублей становится безотзывным после начала выполнения процедур приема к исполнению распоряжения о переводе цифровых рублей участником платформы цифрового рубля и окончательным

после зачисления оператором платформы цифрового рубля цифровых рублей на цифровой счет (кошелек) получателя.

6. Обязательство по уплате цифровых рублей считается исполненным с момента их зачисления на цифровой счет (кошелек) получателя.

7. Помимо перевода цифровых рублей, цифровые рубли, учитываемые на цифровом счете (кошельке) владельца цифрового счета (кошелька), могут быть по его распоряжению перечислены на открытый ему банковский счет или направлены на увеличение остатка электронных денежных средств.»;

7) дополнить статью 8 частью 13 следующего содержания:

«13. Положения настоящей статьи применяются также в случае приема к исполнению и исполнения распоряжений о переводе цифровых рублей с учетом особенностей, предусмотренных статьей 7^1 настоящего Федерального закона и правилами платформы цифрового рубля.»;

8) дополнить главой 4^2 следующего содержания:

«Глава 4^2. ПЛАТФОРМА ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

Статья 30^7. Требования к организации функционирования платформы цифрового рубля

1. Информация об участниках платформы цифрового рубля включается в перечень, размещаемый на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Порядок ведения перечня участников платформы цифрового рубля, а также порядок включения и исключения из него информации устанавливаются Банком России.

2. Функции участника платформы цифрового рубля могут осуществляться Банком России, Федеральным казначейством.

3. Оператор платформы цифрового рубля обязан обеспечить в соответствии с правилами платформы цифрового рубля:

1) открытие цифровых счетов (кошельков) участникам платформы цифрового рубля, пользователям платформы цифрового рубля;

2) доступ к платформе цифрового рубля и цифровым счетам (кошелькам) участникам платформы цифрового рубля, доступ к цифровым счетам (кошелькам) пользователям платформы цифрового рубля, а также возможность восстановления указанного доступа при его утрате или приостановлении, произошедших по вине оператора платформы цифрового рубля;

3) учет информации об осуществленных операциях по цифровым счетам (кошелькам);

4) управление рисками и непрерывностью функционирования платформы цифрового рубля (далее – обеспечение бесперебойности функционирования платформы цифрового рубля).

4. Оператор платформы цифрового рубля вправе приостанавливать доступ к платформе цифрового рубля, доступ к цифровым счетам (кошелькам) в случае нарушения участниками платформы цифрового рубля, пользователями платформы цифрового рубля правил платформы цифрового рубля, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами. При закрытии банковских счетов, открытых пользователю платформы цифрового рубля участниками платформы цифрового рубля, прекращении использования персонифицированных или корпоративных электронных средств платежа, предоставленных участниками платформы цифрового рубля для совершения операций с электронными денежными средствами, доступ такого владельца к его цифровому счету (кошельку) приостанавливается оператором платформы цифрового рубля.

5. Оператор платформы цифрового рубля обрабатывает персональные данные пользователей платформы цифрового рубля и их представителей в целях обеспечения функционирования платформы цифрового рубля и совершения операций с цифровыми рублями. Участники платформы цифрового рубля обрабатывают персональные данные указанных лиц в целях

обеспечения им доступа к цифровым счетам (кошелькам) и при совершении операций с цифровыми рублями.

Статья 30[8]. Обеспечение доступа к платформе цифрового рубля и порядок обслуживания цифрового счета (кошелька)

1. Пользователю платформы цифрового рубля цифровой счет (кошелек) открывается на основании его обращения, направленного участнику платформы цифрового рубля, осуществляющему ведение банковского счета такого пользователя платформы цифрового рубля или формирование остатка электронных денежных средств такого пользователя, распоряжение которым осуществляется с использованием персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа.

2. Доступ к цифровому счету (кошельку) обеспечивается пользователю платформы цифрового рубля через любого участника платформы цифрового рубля, который осуществляет ведение банковского счета такого пользователя платформы цифрового рубля или формирование остатка электронных денежных средств такого пользователя, распоряжение которым осуществляется с использованием персонифицированного электронного средства платежа. Участник платформы цифрового рубля не вправе отказать пользователю платформы цифрового рубля в доступе к цифровому счету (кошельку), за исключением случаев, установленных федеральным законом.

3. Доступ к платформе цифрового рубля, открытие цифрового счета (кошелька) и доступ к нему обеспечиваются участнику платформы цифрового рубля оператором платформы цифрового рубля.

4. Участник платформы цифрового рубля, в том числе Банк России при осуществлении функций участника платформы цифрового рубля, несет ответственность перед пользователем платформы цифрового рубля за убытки, возникшие в результате непредоставления доступа к платформе цифрового рубля, доступа к цифровому счету (кошельку), неисполнение или

ненадлежащее исполнение положений статьи 7.1 настоящего Федерального закона.

5. Участник платформы цифрового рубля вправе взимать с пользователя платформы цифрового рубля плату за совершение операций с цифровыми рублями, оказываемых в рамках платформы цифрового рубля, максимальные значения размера которой устанавливаются Советом директоров Банка России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

6. Оператор платформы цифрового рубля вправе осуществлять взаимодействие с оператором платежной системы, за исключением платежной системы Банка России, на основании заключенного договора.

7. Взаимодействие платформы цифрового рубля с платежной системой Банка России осуществляется в порядке, установленном правилами платформы цифрового рубля и (или) правилами платежной системы Банка России.

8. Оператор платформы цифрового рубля вправе осуществлять взаимодействие с оператором информационной системы национальной цифровой валюты иностранного центрального (национального) банка на основании заключенного договора при наличии порядка взаимодействия в правилах платформы цифрового рубля и правилах информационной системы национальной цифровой валюты иностранного центрального (национального) банка.

Статья 30^9. Правила платформы цифрового рубля

1. Оператор платформы цифрового рубля определяет правила платформы цифрового рубля, которые должны содержать:

1) функции оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля, пользователей платформы цифрового рубля;

2) порядок предоставления, приостановления, возобновления и прекращения доступа к платформе цифрового рубля, доступа к цифровому

счету (кошельку) участникам платформы цифрового рубля, пользователям платформы цифрового рубля;

3) требования к участникам платформы цифрового рубля, пользователям платформы цифрового рубля, в том числе лицам, намеревающимся совершать операции с цифровыми рублями;

4) виды цифровых счетов (кошельков) пользователей платформы цифрового рубля в зависимости от правового статуса указанных лиц или осуществляемого ими вида деятельности, а также порядок открытия, ведения и закрытия цифровых счетов (кошельков);

5) виды операций с цифровыми рублями и порядок их осуществления;

6) порядок обеспечения бесперебойности функционирования платформы цифрового рубля;

7) порядок обеспечения защиты информации в рамках платформы цифрового рубля и при осуществлении операций с цифровыми рублями;

8) порядок урегулирования споров и разногласий;

9) порядок и сроки рассмотрения обращений пользователей платформы цифрового рубля;

10) порядок осуществления контроля за соблюдением правил платформы цифрового рубля;

11) тарифы на услуги оператора платформы цифрового рубля и размеры вознаграждения, выплачиваемого оператором платформы цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля;

12) порядок оплаты услуг оператора платформы цифрового рубля, предоставленных участникам платформы цифрового рубля в рамках платформы цифрового рубля.

2. Правила платформы цифрового рубля могут содержать иные положения, необходимые для обеспечения функционирования платформы цифрового рубля и осуществления операций с цифровыми рублями.

3. Тарифы на услуги оператора платформы цифрового рубля и размеры вознаграждения, выплачиваемого оператором платформы цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля, утверждаются Советом директоров Банка России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

4. Правила платформы цифрового рубля, а также тарифы на услуги оператора платформы цифрового рубля и размеры вознаграждения, выплачиваемого оператором платформы цифрового рубля, являются публично доступными. Оператор платформы цифрового рубля обязан уведомить о внесении изменений в правила платформы цифрового рубля владельцев цифровых счетов (кошельков) не менее чем за 60 календарных дней до вступления в силу соответствующих изменений. При введении новых тарифов или увеличении размера тарифов оператор платформы цифрового рубля обязан уведомить об этом владельцев цифровых счетов (кошельков) в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие изменений в тарифы и предоставить обоснование указанных изменений. Изменение тарифов, установленных для пользователей платформы цифрового рубля, являющихся физическими лицами, может осуществляться не более двух раз в течение каждого календарного года.»;

8) часть 5 статьи 31 изложить в следующей редакции:

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

9) статью 35 изложить в следующей редакции:

«Статья 35. Осуществление наблюдения в национальной платежной системе

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

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

2) оценку деятельности субъектов национальной платежной системы, функционирования объектов наблюдения (далее – оценка);

3) подготовку по результатам указанной оценки предложений по изменению деятельности оцениваемых субъектов национальной платежной системы, по изменению функционирования объектов наблюдения (далее – инициирование изменений).

2. Порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе определяется нормативными актами Банка России.

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

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

5. При осуществлении оценки Банк России определяет степень соответствия оцениваемых субъектов национальной платежной системы и (или) объектов наблюдения рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики, при условии опубликования соответствующих документов в

изданиях Банка России на русском языке. При необходимости Банк России издает методические разъяснения по использованию указанных рекомендаций.

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

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

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

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

1) довести материалы оценки и ее результаты до органов управления оцениваемого субъекта национальной платежной системы с их последующим обсуждением;

2) совместно с оцениваемым субъектом национальной платежной системы разработать мероприятия по предлагаемым изменениям;

3) опубликовать и разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию об отказе оцениваемого субъекта национальной платежной системы принять

предложенные Банком России изменения, а также позицию оцениваемого субъекта национальной платежной системы по данному вопросу.

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

Статья 9

Внести в Федеральный закон от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации…) следующие изменения:

1) пункт 1 части 3 статьи 71 дополнить словами «, а также цифровых рублей, учитываемых на цифровом счете (кошельке) плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) у оператора платформы цифрового рубля»;

2) часть 1 статьи 75:

а) первое предложение дополнить словами «, а при их недостаточности или отсутствия за счет денежных средств на цифровом счете (кошельке).»;

б) дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Взыскание денежных средств, учитываемых на цифровом счете (кошельке) производится с учетом особенностей, установленных настоящей главой.»;

3) дополнить статьей 75.1. следующего содержания:

«Статья 75.1. Особенности взыскания таможенных платежей, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин, процентов и пеней за счет денежных средств, находящихся на цифровом счете (кошельке) плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) у оператора платформы цифрового рубля

1. Решение о бесспорном взыскании денежных средств с цифрового счета (кошелька) оформляется в виде электронного документа.

2. Форма, формат и структура решения о бесспорном взыскании денежных средств с цифрового счета (кошелька) утверждаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

3. Взыскание таможенных платежей, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин, процентов и пеней производится путем направления таможенным органом решения о бесспорном взыскании оператору платформы цифрового рубля.

4. Оператор платформы цифрового рубля безусловно исполняет поручение таможенного органа на бесспорное взыскание в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения.

5. Исполнение оператором платформы цифрового рубля поручения таможенного органа на бесспорное взыскание осуществляется также за счет денежных средств плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), в отношении которых оператором платформы цифрового рубля приостановлены операции во исполнение принятого таможенным органом решения о приостановлении операций по цифровому счету (кошельку) плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) у оператора платформы цифрового рубля.»;

4) дополнить статьей 77.1. следующего содержания:

«Статья 77.1. Особенности приостановления операций по цифровому счету (кошельку) и взыскания денежных средств, учитываемых на цифровом счете (кошельке).

1. Решение таможенного органа о приостановлении операций по цифровому счету (кошельку) плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) и решение таможенного органа об отмене приостановления

операций по цифровому счету (кошельку) плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), предусмотренные статьей 77 настоящего Федерального закона, оформляются в виде электронного документа.

2. Формат и структура сообщения оператором платформы цифрового рубля сведений об остатках денежных средств, учитываемых на цифровом счете (кошельке) плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела. Указанное сообщение направляется в таможенный орган в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в области таможенного дела.

3. В случае нарушения таможенным органом срока отмены решения таможенного органа о приостановлении операций по цифровому счету (кошельку) плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) или срока направления оператору платформы цифрового рубля решения таможенного органа об отмене приостановления операций по цифровому счету (кошельку) на сумму денежных средств, в отношении которой действовал режим приостановления, начисляются проценты, подлежащие выплате плательщику (лицу, несущему солидарную обязанность) на его банковский счет, не являющийся цифровым счетом (кошельком), за каждый календарный день нарушения указанных сроков.

4. Таможенный орган информирует оператора платформы цифрового рубля о лицах, в отношении которых действуют решения о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке, переводов его электронных денежных средств, операций по цифровому кошельку плательщика (лица, несущего солидарную

обязанность) в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в области таможенного дела по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.»;

5) часть 1 статьи 79 изложить в следующей редакции:

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

6) дополнить часть 10 статьи 80 пунктами 4 и 5 следующего содержания:

«4) недостаточности либо отсутствия денежных средств на цифровом счете (кошельке) плательщика (лица, несущего солидарную обязанность);

5) отсутствия информации о цифровом счете (кошельке) плательщика (лица, несущего солидарную обязанность).».

Статья 10

Дополнить часть 3 статьи 1 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018; Российская газета, 2022, 1 июля…) следующим предложением:

«Цифровой рубль цифровой валютой не является.».

Статья 11

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу 1 апреля 2023 года за исключением статей 3, 6, 9 настоящего Федерального закона.

2. Статьи 3, 6, 9 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2024 года.

3. Установить, что Совет директоров Банка России на период до 31 декабря 2023 года определяет перечень субъектов, которые вправе осуществлять операции с цифровыми рублями на платформе цифрового рубля, а также правила проведения пилотирования платформы цифрового рубля.

Президент
Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля»

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля» (далее – законопроект) разработан в рамках реализации Стратегии развития национальной платежной системы на 2021 – 2023 годы, утвержденной Банком России.

Целью законопроекта является развитие платежной инфраструктуры в части расширения применения цифровых технологий гражданами, бизнесом и государством, повышения доступности, скорости, удобства и безопасности расчетов при снижении издержек посредством законодательного закрепления подходов к осуществлению перевода цифровых рублей (далее также – перевод цифровых рублей), в том числе установление основ правового регулирования порядка осуществления перевода цифровых рублей.

В процессе подготовки законопроекта были проведены следующие мероприятия:

- **проанализирован зарубежный опыт создания и регулирования валют центральных банков**. В рамках работы над законопроектом осуществлялся анализ проектов зарубежных государств, направленных на внедрение цифровых валют центральных банков, в части вопросов, связанных с их регулированием. В частности, были изучены подходы к внедрению цифровых валют центральных банков стран ЕАЭС, а также КНР, Турции, стран Европейского союза, Великобритании и США. Общие концептуальные подходы, выработанные иностранными разработчиками, были в определённой части восприняты как при создании концепции цифрового рубля, так и при формировании положений законопроекта.

- **проведена комплексная межотраслевая экспертно-аналитическая и научно-методологической оценка процедуры и последствий введения в оборот цифровых валют центральных банков, в том числе цифрового рубля, их влияния на российскую и мировую финансово-экономические системы, а также на прогнозирование внутренних и внешних угроз национальной безопасности Российской Федерации.** В подготовке законопроекта принимали участие представители Банка России, а также представители федеральных органов исполнительной власти, в части проектируемых нормативных положений изменений в федеральные законы регулирующих вопросы относящиеся компетенции указанных органов в том числе в части оценки процедуры и последствий введения в оборот цифрового рубля, его влияния на российскую и мировую

финансово-экономические системы, а также на прогнозирование внутренних и внешних угроз национальной безопасности Российской Федерации. Для целей оценки проектируемых норм также были привлечены представители научного сообщества.

Отдельные правовые аспекты введения в оборот цифрового рубля также стали предметом обсуждения в рамках отдельных научно-практических мероприятий, в том числе:

- Петербургский международный юридический форум -2021;
- Форум инновационных финансовых технологий Финополис (2021);
- Финансово-правовой форум «Цифровая валюта Центрального банка: правовые аспекты», организованный кафедрой финансового права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) и Банком России (2021);
- Петербургский международный юридический форум -2022;
- Форум инновационных финансовых технологий Финополис (2022);
- Круглый стол: «Новые правовые модели финансовых систем», организованный Исследовательским центром частного права имени С.С. Алексеева при Президенте Российской Федерации (2022).

• **проведена оценка возможности применения цифрового рубля в рамках пилотных проектов в ряде регионов Российской Федерации и с отельными государствами, входящими в состав ЕАЭС.** Подготовленный законопроект создает необходимые правовые условия для возможности запуска международных пилотных проектов, направленных на применение цифрового рубля (соответствующие изменения вносятся в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»). Также законопроект предусматривает на первоначальном этапе проведение в Российской Федерации пилотирования использования цифрового рубля в переводах между гражданами и расчетах между гражданами и юридическими лицами, по итогам которого будут оценены направления дальнейшего совершенствования и развития применения цифрового рубля.

• **проведена выработка решений проблем электронного кросс-валютного взаимодействия, осуществляемого на основе систем национальных валют, а также вопросов, связанных с контролем за оборотом цифровых валют иностранных государств между резидентами Российской Федерации.** Регулирование соответствующих вопросов, в том числе правовой статус цифровой валюты иностранных государств, было реализовано законопроектом в части внесения изменений в Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

• **определены необходимые ресурсы для введения в оборот цифрового рубля.** Разработка законопроекта осуществлялась с учетом оценки технических и финансовых ресурсов, необходимых для использования всеми

участниками регулируемых правоотношений в целях введения в оборот цифрового рубля. Законопроектом проектируемыми положениями о внесении изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Федеральный закон от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» были определены необходимые технические ресурсы участников правоотношений.

- **сформированы условия для обеспечения доверия физических и юридических лиц к технологиям эмиссии и оборота цифрового рубля.** При разработке законопроекта учитывалась необходимость формирования условий обеспечения доверия физических и юридических лиц к технологии цифрового рубля.

Положения законопроекта были сформированы в условиях постоянного информирования населения о содержании концепции цифрового рубля с учетом публичных обсуждений проектируемых норм с представителями участников финансового рынка.

Так, Банком России с целью широкого обсуждения был опубликован консультативный доклад «Цифровой рубль» для проведения оценки возможностей и перспектив выпуска цифрового рубля.

С учетом полученной обратной связи от респондентов и участников рынка по итогам обсуждения консультативного доклада «Цифровой рубль» Банком России затем также была опубликована Концепция цифрового рубля, которая включает описание преимуществ цифрового рубля, целевую модель, подходы в части денежно-кредитной политики при внедрении цифрового рубля, а также ключевые этапы реализации проекта.

- **разработан комплекс мер и средств обеспечения информационной безопасности при разработке систем учета цифровых валют центральных банков и при проведении операций с зарубежными банками.** Законопроектом в части проектируемых норм в рамках изменений Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральный закон от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» определены подходы к внедрению мер и средств информационной безопасности при осуществлении операций цифровыми рублями банками и цифровой валютой иностранных центральных банков с зарубежными банками, а также определены подходы к учету цифровых валют центральных банков.

- **определены правовой статус и правила использования цифрового рубля, в том числе правила оборота цифровых рублей на территории России и иностранных государств.** Законопроектом определен правовой статус цифрового рубля, в том числе в части соотношения цифрового рубля и безналичных денежных средств, определения разрешённых

операций с цифровыми рублями, а также правила оборота цифровых рублей. Также в рамках законопроекта закреплен подход к формированию правил использования цифрового рубля. Соответствующие положения включены законопроект в рамках проектируемых норм о внесении изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

Для достижения поставленных целей регулирования законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», дополнив его положениями, включающими, в том числе:

определение основных понятий, используемых в целях совершения перевода цифровых рублей (например, «платформа цифрового рубля», «правила платформы цифрового рубля», «участник платформы цифрового рубля», «пользователь платформы цифрового рубля», «цифровой счет (кошелек)»);

дополнение перечня субъектов национальной платежной системы новым субъектом – оператором платформы цифрового рубля;

установление требований к организации функционирования платформы цифрового рубля; установление порядка открытия, ведения и закрытия цифрового счет (кошелька) и доступа к платформе цифрового рубля; описание содержания правил платформы цифрового рубля;

дифференциация понятий «электронные денежные средства» и «безналичные расчеты в форме перевода цифровых рублей»; понятий «электронные денежные средства» и «цифровые рубли»;

особенности осуществления перевода цифровых рублей, в частности, уточнение момента наступления безотзывности, а также окончательности перевода цифровых рублей; основание осуществления перевода цифровых рублей (распоряжение о переводе цифровых рублей); обстоятельства, при которых распоряжение о переводе цифровых рублей не подлежит исполнению;

особенности осуществления наблюдения в национальной платежной системе в связи с функционированием платформы цифрового рубля.

Законопроектом также предлагается внести изменения в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», направленные на законодательное закрепление за Банком России статуса оператора платформы цифрового рубля и участника платформы цифрового рубля, а также предоставление Банку России полномочий, реализация которых направлена на обеспечение

функционирования платформы цифрового рубля и защиты интересов пользователей указанной платформы, в частности:

определяется, что формирование остатка цифровых рублей осуществляется исключительно Банком России, который также организует и обеспечивает бесперебойное функционирование платформы цифрового рубля;

устанавливается ответственность Банка России за сохранность цифровых рублей, правильность учета информации об операциях с цифровыми рублями;

расширяются функции Совета директоров Банка России в части определения тарифов на услуги, оказываемые в рамках платформы, перечня разрешенных операций с цифровыми рублями.

Законопроект предусматривает ряд изменений в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в том числе, ограничения в отношении возможности совершения отдельных банковских операций с цифровыми рублями, положений, определяющих особенности режима банковской тайны в отношении операций с цифровыми рублями, последствия отзыва лицензии кредитной организации, связанные с приемом кредитной организацией распоряжений о переводе цифровых рублей.

Также законопроектом предусматриваются отдельные изменения в Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» в части установления особенностей взыскания цифровых рублей, учитываемых на цифровом счете (кошельке) должника: в частности, закрепляется порядок инициирования процедуры обращения взыскания на цифровые рубли.

Кроме того, вносятся отдельные изменения в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в частности, указывается на то, что цифровой рубль является валютой Российской Федерации, а цифровые валюты иностранных центральных банков, соответственно, иностранной валютой по смыслу указанного закона.

Также вносятся изменения в Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», согласующиеся с подходом, воспринятым в рамках реализации механизма исполнительного производства в разрезе обращения взыскания на цифровые рубли.

В Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» вносятся изменения в части предоставления оператору платформы цифрового рубля возможности осуществлять обработку персональных данных без получения согласия субъекта персональных данных и без уведомления уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Принятие предлагаемых изменений не потребует дополнительных расходов федерального бюджета для их реализации и не повлечет за собой негативных социально экономических, финансовых и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля»

Принятие и реализация Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля» не потребует дополнительных финансовых затрат, покрываемых за счет средств федерального бюджета.

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля» не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу актов федерального законодательства.