

Прокуратура города Симферополя разъясняет:

С 1 июля 2025 года вступают в силу изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», направленные на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Для этого юридических лиц и других пользователей платформы цифрового рубля обяжут по запросам ее участников (в их числе ряд банков) и Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) предоставлять необходимые сведения и документы. Речь идет о материалах, которые нужны адресатам для соблюдения Закона о борьбе с легализацией преступных доходов.

По общему правилу участник сможет отказать в операции с цифровыми рублями, если заподозрит, что ее цель – отмывание преступных доходов или финансирование терроризма. В этом случае пользователь будет вправе передать участнику документы либо информацию об отсутствии оснований для отказа. Адресат сообщит итоги рассмотрения не позже 7 рабочих дней с даты обращения. Если решение не изменится, то пользователь сможет его оспорить через спецкомиссию при ЦБ РФ. Участник приостановит прием распоряжений пользователя, если не обновит сведения о последнем в течение 7 рабочих дней. Срок начнут исчислять сразу после даты, когда возникнут сомнения в достоверности и точности данных идентификации. Участник возобновит прием, когда направит в ЦБ РФ актуальную информацию.

Также участник не даст применять платформу для открытия счета цифрового рубля ряду клиентов. Среди них:

- компании, которых ЦБ РФ или участник включил в группу высокой степени риска совершения подозрительных операций;
- те, чье имущество необходимо заблокировать;
- те, кто ведут бизнес без лицензии, если она нужна.