

Каков срок передачи банками органам, осуществляющим оперативно-розыскные мероприятия, справок по счетам клиентов?

Поясняет прокурор Большеглушицкого района Алексей Чуцков: с 1 июля 2025 года юридических лиц и других пользователей платформы цифрового рубля обяжут по запросам ее участников (в их числе ряд банков) и ЦБ РФ предоставлять сведения и документы. Речь идет о материалах, которые нужны адресатам для соблюдения Закона о борьбе с легализацией преступных доходов.

В каких случаях возможен отказ в операции?

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.

В каких случаях приостанавливается прием распоряжений пользователя?

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.

Каким клиентам не получится открыть счет цифрового рубля?

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 надо заблокировать;
- те, кто ведут бизнес без лицензии, если она нужна.

Сейчас в "антиотмывочном" законе нет таких правил об операциях с цифровыми рублями. Однако ЦБ РФ уже установил: чтобы получить доступ к платформе, надо пройти идентификацию по этому закону.

Дата публикации 26.06.2025