**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Установлено, что операции по зачислению средств на счет цифрового рубля и их списанию подлежат обязательному контролю, если они совершаются на сумму, равную или превышающую 1 млн рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте.

Закон дополнен новой главой, в которой установлены особенности организации оператором и участниками платформы цифрового рубля деятельности в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ. Например, при приеме на обслуживание и обслуживании пользователей оператор платформы цифрового рубля обязан оценивать степень риска совершения ими подозрительных операций и относить каждого пользователя платформы (кроме кредитных организаций) к одной из трех групп риска. Также установлены случаи, при которых оператор платформы цифрового рубля расторгает договор счета цифрового рубля с пользователем платформы.

Пользователь платформы цифрового рубля или его представитель обязан предоставлять оператору и участнику платформы цифрового рубля по их запросам информацию и документы, необходимые для реализации ими прав и обязанностей в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ.

Участник платформы цифрового рубля, предоставляющий пользователю платформы доступ к ней, обладает правами и несет обязанности, установленные Законом о ПОД/ФТ и ФРОМУ в отношении кредитных организаций и филиалов иностранных банков при совершении их клиентами операций по банковским счетам. Кроме того, он, помимо прочего, обязан:

- направлять оператору платформы цифрового рубля отдельные сведения;

- не предоставлять доступ к платформе цифрового рубля для заключения договора счета цифрового рубля или незамедлительно прекращать прием к исполнению и исполнение распоряжений пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) в отношении некоторых лиц;

- замораживать (блокировать) денежные средства клиента в установленных случаях и информировать Росфинмониторинг о принятых мерах.

Кредитные организации и филиалы иностранных банков, являющиеся участниками платформы цифрового рубля, обязаны представлять в Росфинмониторинг сведения о совершаемых пользователями платформы цифрового рубля операциях с цифровыми рублями.

Отдельные положения закона распространены на случаи направления на платформу цифрового рубля распоряжения или заявления пользователя платформы цифрового рубля.

Кроме того, с 1 июля 2025 года начинают применяться положения пунктов 13.4 - 13.6 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ и ФРОМУ, связанные с отказом в направлении участником платформы цифрового рубля на данную платформу распоряжения пользователя платформы в целях совершения операции с цифровыми рублями и (или) заявления о переводе денежных средств пользователя платформы цифрового рубля или его представителя на бумажном носителе, а также с требованиями к заявлениям и прилагаемым к нему документам.

Скорректированы положения Закона о банках и банковской деятельности, Закона о Банке России и Закона о национальной платежной системе.

Прокурор Милютинского района

советник юстиции О.О. Петренко