7 августа 2001 г. N 115-ФЗ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

(в ред. Федеральных законов от 25.07.2002 N 112-ФЗ, от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 28.07.2004 N 88-ФЗ, от 16.11.2005 N 145-ФЗ, от 27.07.2006 N 147-ФЗ, от 27.07.2006 N 153-ФЗ, от 12.04.2007 N 51-ФЗ, от 19.07.2007 N 197-ФЗ, от 24.07.2007 N 214-ФЗ, от 28.11.2007 N 275-ФЗ, от 03.06.2009 N 121-ФЗ, от 17.07.2009 N 163-ФЗ, от 05.07.2010 N 153-ФЗ, от 23.07.2010 N 176-ФЗ, от 27.07.2010 N 197-ФЗ, от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 08.11.2011 N 308-ФЗ, от 20.07.2012 N 121-ФЗ, от 03.12.2012 N 231-ФЗ, от 07.05.2013 N 102-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 28.12.2013 N 403-ФЗ, от 05.05.2014 N 106-ФЗ, от 05.05.2014 N 110-ФЗ, от 05.05.2014 N 130-ФЗ, от 04.06.2014 N 149-ФЗ, от 21.07.2014 N 213-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 29.12.2014 N 461-ФЗ, от 29.12.2014 N 484-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ, от 02.05.2015 N 111-ФЗ, от 08.06.2015 N 140-ФЗ, от 29.06.2015 N 154-ФЗ, от 29.06.2015 N 159-ФЗ, от 29.06.2015 N 210-ФЗ, от 29.12.2015 N 391-ФЗ, от 29.12.2015 N 403-ФЗ, от 29.12.2015 N 407-ФЗ, от 30.12.2015 N 423-ФЗ, от 30.12.2015 N 424-ФЗ, от 23.06.2016 N 191-ФЗ, от 23.06.2016 N 215-ФЗ, от 03.07.2016 N 263-ФЗ, от 03.07.2016 N 288-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ, от 28.12.2016 N 471-ФЗ, от 28.12.2016 N 505-ФЗ, от 29.07.2017 N 267-ФЗ, от 29.07.2017 N 281-ФЗ, от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 31.12.2017 N 482-ФЗ, от 18.04.2018 N 69-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ, от 23.04.2018 N 106-ФЗ, от 23.04.2018 N 112-ФЗ, от 27.12.2018 N 565-ФЗ, от 18.03.2019 N 32-ФЗ, от 18.03.2019 N 33-ФЗ, от 03.07.2019 N 169-ФЗ, от 03.07.2019 N 173-ФЗ, от 26.07.2019 N 250-ФЗ, от 02.08.2019 N 259-ФЗ, от 02.08.2019 N 271-ФЗ, от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 16.12.2019 N 438-ФЗ, от 27.12.2019 N 480-ФЗ, от 01.03.2020 N 46-ФЗ, от 07.04.2020 N 116-ФЗ, от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 31.07.2020 N 259-ФЗ, от 08.12.2020 N 429-ФЗ, от 22.12.2020 N 446-ФЗ, от 29.12.2020 N 479-ФЗ, от 30.12.2020 N 536-ФЗ, от 24.02.2021 N 22-ФЗ, от 30.04.2021 N 120-ФЗ, от 26.05.2021 N 155-ФЗ, от 11.06.2021 N 165-ФЗ, от 28.06.2021 N 230-ФЗ, от 28.06.2021 N 233-ФЗ, от 01.07.2021 N 266-ФЗ, от 02.07.2021 N 343-ФЗ, от 02.07.2021 N 355-ФЗ, от 19.11.2021 N 370-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ, от 26.03.2022 N 72-ФЗ, от 16.04.2022 N 111-ФЗ, от 16.04.2022 N 112-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ, от 14.07.2022 N 279-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 05.12.2022 N 498-ФЗ, от 19.12.2022 N 540-ФЗ, от 28.12.2022 N 569-ФЗ, от 29.12.2022 N 595-ФЗ, от 29.12.2022 N 607-ФЗ, от 18.03.2023 N 74-ФЗ, от 18.03.2023 N 76-ФЗ, от 28.04.2023 N 165-ФЗ, от 13.06.2023 N 260-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 19.10.2023 N 503-ФЗ, от 11.03.2024 N 45-ФЗ, от 29.05.2024 N 119-ФЗ, от 22.07.2024 N 210-ФЗ, от 08.08.2024 N 221-ФЗ, от 08.08.2024 N 222-ФЗ, от 08.08.2024 N 251-ФЗ, от 08.08.2024 N

254-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ, от 28.12.2024 N 513-ФЗ, от 28.12.2024 N 521-ФЗ, от 07.04.2025 N 67-ФЗ)

Принят

Государственной Думой

13 июля 2001 года

Одобрен

Советом Федерации

20 июля 2001 года

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цели настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон направлен 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. (в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ)

Статья 2. Сфера применения настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранных структур без образования юридического лица, адвокатов, нотариусов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительных органов личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (в том числе участника майнинг-пула), лица, организующего деятельность майнинг-пула, государственных органов, Центрального банка Российской Федерации, адвокатских и нотариальных палат субъектов Российской Федерации, саморегулируемых организаций аудиторов в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также отношения юридических лиц и федеральных органов исполнительной власти, связанные с установлением бенефициарных владельцев юридических лиц. (в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 16.11.2005 N 145-ФЗ, от 30.12.2015 N 424-ФЗ, от 23.06.2016 N 215-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ, от 11.06.2021 N 165-ФЗ, от 26.03.2022 N 72-ФЗ, от 08.08.2024 N 222-ФЗ, от 08.08.2024 N 251-ФЗ)

Действие настоящего Федерального закона распространяется на филиалы и представительства, а также на дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, расположенные за пределами Российской Федерации, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения. (в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

В соответствии с международными договорами Российской Федерации действие настоящего Федерального закона распространяется на физических и юридических лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом вне пределов Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе (в ред. Федерального закона от 27.07.2006 N 153-ФЗ)

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления; (в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

финансирование терроризма - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений; (в ред. Федеральных законов от 27.07.2010 N 197-ФЗ, от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ)

операции с денежными средствами или иным имуществом - действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с настоящим Федеральным законом; (в ред. Федерального закона от 23.04.2018 N 90-ФЗ)

обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской

Федерации;

внутренний контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля; (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по проведению в установленных настоящим Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, установлению информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска совершения подозрительных операций, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля; (в ред. Федеральных законов от 18.03.2019 N 32-ФЗ, от 30.12.2020 N 536-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом; (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 424-ФЗ)

выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом; (в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

бенефициарный владелец - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо; (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим

Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем; (в ред. Федерального закона от 31.12.2017 N 482-ФЗ)

фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона; (в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 настоящего Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее - перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН); (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

замораживание (блокирование) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 настоящего Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН; (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

упрощенная идентификация клиента - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов: (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N

110-ФЗ)

с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов; (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации; (в ред. Федеральных законов от 05.05.2014 N 110-ФЗ, от 28.12.2022 N 569-ФЗ)

с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме; (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

иностранная структура без образования юридического лица - организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей; (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 424-ФЗ)

доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица; (в ред. Федерального закона от 28.06.2021 N 233-ФЗ)

протектор - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности; (в ред. Федерального закона от 28.06.2021 N 233-ФЗ)

личный кабинет - информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования. Личный кабинет используется: (в ред. Федерального закона от 23.04.2018 N 112-ФЗ)

организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, указанными в части второй статьи 5 настоящего Федерального закона, для получения перечня организаций и физических лиц, в

отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, уведомлений уполномоченного органа о включении организаций или физических лиц в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, или об исключении организаций или физических лиц из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, а также в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей; (в ред. Федеральных законов от 23.04.2018 N 112-ФЗ, от 27.12.2018 N 565-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

в случаях, предусмотренных федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, лицами, указанными в статьях 7.1 и 7.1-1 настоящего Федерального закона, хозяйственными обществами и федеральными унитарными предприятиями, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, хозяйственными обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, государственными корпорациями, государственными компаниями, публично-правовыми компаниями для реализации своих прав и обязанностей, уполномоченным органом, правоохранительными и контрольными (надзорными) органами, адвокатскими и нотариальными палатами субъектов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов для реализации своих функций; (в ред. Федеральных законов от 23.04.2018 N 112-ФЗ, от 11.06.2021 N 165-ФЗ)

национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (национальная оценка рисков) - деятельность, организуемая уполномоченным органом во взаимодействии с государственными органами, Центральным банком Российской Федерации, Федеральной нотариальной палатой, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выработке мер по минимизации указанных рисков. Национальная оценка рисков проводится в соответствии с рекомендациями, утвержденными уполномоченным органом; (в ред. Федерального закона от 11.06.2021 N 165-ФЗ)

подозрительные операции - операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. (в ред. Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

Используемые в настоящем Федеральном законе понятия "банковская группа", "участник банковской группы", "головная кредитная организация банковской группы", "банковский холдинг", "участник банковского холдинга", "головная организация банковского холдинга"

применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе "О банках и банковской деятельности", если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом. (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

Для целей настоящего Федерального закона цифровая валюта признается имуществом. (в ред. Федерального закона от 31.07.2020 N 259-ФЗ)

Для целей настоящего Федерального закона к купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий также относятся осуществляемые в соответствии с Федеральным законом от 26 марта 1998 года N 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" скупка у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий и заготовка лома и отходов драгоценных металлов и продукции (изделий), содержащей драгоценные металлы. (в ред. Федерального закона от 29.12.2022 N 607-ФЗ)

Под предметами религиозного назначения и религиозной литературой для целей настоящего Федерального закона понимаются предметы религиозного назначения и религиозная литература, включенные в перечень, утверждаемый Правительством Российской Федерации в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 28.04.2023 N 165-ФЗ)

Глава II. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ (в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ)

Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ)

К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, относятся: (в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ)

организация и осуществление внутреннего контроля; (в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

обязательный контроль;

запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением 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 7.7 настоящего Федерального закона, и 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. Предусмотренный настоящим абзацем запрет применяется также 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; (в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 23.07.2010 N 176-ФЗ, от 28.12.2013 N 403-ФЗ, от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ, от 30.12.2020 N 536-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма 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. (в ред. Федерального закона от 16.04.2022 N 112-ФЗ)

Статья 5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

С 01.12.2022 организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели, указанные в частях первой и второй статьи 5 обязаны продолжать применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении организаций и физических лиц, включенных до 01.12.2022 в перечни указанные в пункте 2 статьи 17 Федеральный закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ (пункт 2 статьи 17 Федеральный закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ).

В целях настоящего Федерального закона к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся:

кредитные организации, а также филиалы иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации (далее - филиалы иностранных банков); (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию); (в ред. Федерального закона от 07.04.2020 N 116-ФЗ)

операторы инвестиционных платформ; (в ред. Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ)

страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании, а также иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации (далее - иностранные страховые организации); (в ред. Федеральных законов от 28.07.2004 N 88-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 02.07.2021 N 343-ФЗ)

организации федеральной почтовой связи; (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

ломбарды;

организации, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения; (в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 29.12.2022 N 607-ФЗ)

организаторы азартных игр; (в ред. Федерального закона от 01.03.2020 N 46-ФЗ)

управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; (в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; (в ред. Федерального закона от 28.07.2004 N 88-ФЗ)

операторы по приему платежей; (в ред. Федерального закона от 03.06.2009 N 121-ФЗ)

коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; (в ред. Федерального закона от 28.11.2007 N 275-ФЗ)

кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы; (в ред. Федеральных законов от 17.07.2009 N 163-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

микрофинансовые организации; (в ред. Федерального закона от 05.07.2010 N 153-ФЗ)

общества взаимного страхования; (в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений; (в ред. Федеральных законов от 18.04.2018 N 69-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной

радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных; (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 29.12.2014 N 461-ФЗ, от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

операторы лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее; (в ред. Федерального закона от 01.03.2020 N 46-ФЗ)

операторы финансовых платформ; (в ред. Федерального закона от 20.07.2020 N 212-ФЗ)

операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов. (в ред. Федерального закона от 31.07.2020 N 259-ФЗ)

Права и обязанности, возложенные настоящим Федеральным законом на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяются на индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества. (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 29.12.2022 N 607-ФЗ)

Статья 6. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 миллион рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций: (в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 331-ФЗ)

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме; (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом; (в ред. Федерального закона от 28.07.2004 N 88-ФЗ)

приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;

Абзац шестой - Утратил силу. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию; (в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

3) операции по банковским счетам (вкладам):

Абзац второй. - Утратил силу. (в ред. Федерального закона от 23.04.2018 N 106-ФЗ)

открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

Абзац четвертый - Утратил силу. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия; (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

4) иные операции с движимым имуществом: (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий или иных ценностей в ломбард; (в ред. Федеральных законов от 19.07.2007 N 197-ФЗ, от 29.12.2022 N 607-ФЗ)

выплата физическому или юридическому лицу страхового возмещения или получение от физического или юридического лица страховой премии по видам страхования, указанным в подпунктах 1 - 3 пункта 1 статьи 32.9 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"; (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга); (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

Абзац пятый - Утратил силу. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий; (в ред. Федерального закона от 29.12.2022 N 607-ФЗ)

получение денежных средств, которые служат условием участия физического лица в азартной игре; (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

передача или выплата физическому лицу выигрыша при наступлении результата азартной

игры; (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

выплата, передача или предоставление физическому лицу выигрыша от участия в лотерее; (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, филиалами иностранных банков, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа; (в ред. Федеральных законов от 28.07.2004 N 88-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

5) операции с цифровыми финансовыми активами. (в ред. Федерального закона от 31.07.2020 N 259-ФЗ)

1.1. Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 5 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 миллионам рублей, или превышает ее. (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ)

1.2. Операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой. (в ред. Федерального закона от 28.06.2021 N 230-ФЗ)

Не подлежат обязательному контролю в соответствии с абзацем первым настоящего пункта операции, связанные с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам. (в ред. Федеральных законов от 14.07.2022 N 279-ФЗ, от 28.12.2022 N 569-ФЗ)

1.3. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в статье 1 Федерального закона от 21 июля 2014 года N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", федеральных

унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в Федеральном законе от 14 ноября 2002 года N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях", государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна 10 миллионам рублей или превышает эту сумму либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 миллионам рублей, или превышает эту сумму. (в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 267-ФЗ)

Кредитные организации и некредитные финансовые организации, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, уведомляют уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, федеральными унитарными предприятиями, государственными корпорациями, государственными компаниями и публично-правовыми компаниями, указанными в абзаце первом настоящего пункта, в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2014 N 484-ФЗ, от 29.07.2017 N 267-ФЗ)

Уполномоченный орган вправе запрашивать и получать в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, от обществ, федеральных унитарных предприятий, указанных в абзаце первом настоящего пункта, и публично-правовых компаний информацию о совершаемых указанными обществами, федеральными унитарными предприятиями и публично-правовыми компаниями операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях. (в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 267-ФЗ)

1.3-1. Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 28.06.2021 N 230-ФЗ)

Указанный в абзаце первом настоящего пункта перечень относится к информации ограниченного доступа и доводится до кредитных организаций, филиалов иностранных банков через их личные кабинеты, указанные в статье 3 настоящего Федерального закона, в соответствии с порядком, определенным уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 28.06.2021 N 230-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1.4. Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому

зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее. (в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 159-ФЗ)

Операции по второму и последующим зачислениям денежных средств на отдельные счета, указанные в абзаце первом настоящего пункта, с иных отдельных счетов или по списанию денежных средств с этих отдельных счетов на иные отдельные счета подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 10 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 миллионам рублей, или превышает ее. (в ред. Федеральных законов от 29.06.2015 N 159-ФЗ, от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

Кредитные организации, уполномоченные в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" на осуществление банковского сопровождения государственных контрактов по государственному оборонному заказу и всех заключенных в целях его исполнения контрактов, уведомляют уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии отдельных счетов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, и изменении их реквизитов в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 159-ФЗ)

1.5. Операция по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты подлежит обязательному контролю, если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 27.12.2018 N 565-ФЗ)

Указанный в абзаце первом настоящего пункта перечень относится к информации ограниченного доступа и доводится до кредитных организаций, филиалов иностранных банков через их личные кабинеты, указанные в статье 3 настоящего Федерального закона, в соответствии с порядком, определенным уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 27.12.2018 N 565-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1.6. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга) подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 миллион рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает ее. (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ)

1.7. Операция почтового перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

1.8. Операция по возврату неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую

совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

1.8-1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если она совершается по поручению клиента - иностранного гражданина на сумму, равную или превышающую 50 000 рублей либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 50 000 рублей, либо клиента - иностранного юридического лица на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 рублей, при условии, что идентификация указанных клиентов проведена в соответствии с пунктом 1.5-11 статьи 7 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 308-ФЗ)

1.9. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае ее определения уполномоченным органом или уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации при условии, что сведения о такой операции будут подлежать представлению 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 ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

При определении операции в качестве подлежащей обязательному контролю уполномоченный орган устанавливает вид данной операции, сумму ее совершения, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляющие сведения о данной операции, а также период времени, в течение которого сведения о подлежащей обязательному контролю операции подлежат направлению в уполномоченный орган и который не может превышать два года. (в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 331-ФЗ)

1.10. Операция по передаче утилитарных цифровых прав и (или) цифровых финансовых активов и (или) цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, подлежит обязательному контролю в случае, если указанные цифровые права используются в качестве встречного предоставления за передаваемые (выполняемые, оказываемые) товары (работы, услуги), информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами. (в ред. Федерального закона от 11.03.2024 N 45-ФЗ)

2. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица. (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также

физических лиц перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 27.07.2010 N 197-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

2.1. Основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются: (в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

1) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму; (в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

1.1) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации об отмене приостановления запрета деятельности организации, включенной в единый федеральный список организаций, в том числе иностранных и международных организаций, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации террористическими; (в ред. Федерального закона от 28.12.2024 N 513-ФЗ)

2) вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 281, 281.1 - 281.3, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации; (в ред. Федеральных законов от 27.07.2010 N 197-ФЗ, от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ, от 29.12.2022 N 595-ФЗ)

2.1) вступившее в законную силу постановление о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях; (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 130-ФЗ)

3) решение Генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с их обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за экстремистскую деятельность; (в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

4) процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 281, 281.1 - 281.3, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации; (в ред. Федеральных законов от 27.07.2010 N 197-ФЗ, от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ, от 29.12.2022 N 595-ФЗ)

5) постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 281, 281.1 - 281.3, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации; (в ред. Федеральных законов от 27.07.2010

N 197-ФЗ, от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ, от 29.12.2022 N 595-ФЗ)

6) подпункт утратил силу. (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

7) признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоры или решения судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность. (в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

2.2. Основаниями для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются: (в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

1) отмена вступившего в законную силу решения суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму и прекращение производства по делу; (в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

1.1) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о приостановлении запрета деятельности организации, включенной в единый федеральный список организаций, в том числе иностранных и международных организаций, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации террористическими; (в ред. Федерального закона от 28.12.2024 N 513-ФЗ)

2) отмена вступившего в законную силу приговора суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 281, 281.1 - 281.3, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, и прекращение производства по уголовному делу в отношении данного лица по основаниям, дающим право на реабилитацию; (в ред. Федеральных законов от 27.07.2010 N 197-ФЗ, от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ, от 29.12.2022 N 595-ФЗ)

2.1) отмена вступившего в законную силу постановления о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, либо изменение указанного постановления, предусматривающее исключение административной ответственности за данное административное правонарушение; (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 130-ФЗ)

3) отмена решения Генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с привлечением к ответственности за экстремистскую деятельность; (в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

4) прекращение уголовного дела или уголовного преследования в отношении лица, подозреваемого или обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 281, 281.1 - 281.3, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса

Российской Федерации; (в ред. Федеральных законов от 27.07.2010 N 197-ФЗ, от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ, от 29.12.2022 N 595-ФЗ)

5) подпункт утратил силу. (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

6) отмена признаваемых в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоров или решений судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность; (в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

7) наличие документально подтвержденных данных о смерти лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; (в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

8) наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с лица, осужденного за совершение хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 281, 281.1 - 281.3, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации; (в ред. Федерального закона от 29.12.2022 N 595-ФЗ)

9) наличие документально подтвержденных данных об истечении срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 130-ФЗ)

2.3. Организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо подлежащие исключению из указанного перечня в соответствии с пунктом 2.2 настоящей статьи, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня. Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней, следующих за днем получения заявления, рассматривает его и принимает одно из следующих мотивированных решений: (в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

об исключении организации или физического лица из указанного перечня; (в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

об отказе в удовлетворении заявления. (в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

Уполномоченный орган информирует заявителя о принятом решении. Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в судебном порядке. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, размещает в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, информацию об этом на своем официальном сайте в сети Интернет в целях отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Информация об исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, также

подлежит опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

2.4. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе: (в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи; (в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта; (в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 настоящего Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень. (в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

2.5. Пункт утратил силу. (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

3. В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляют сведения о совершаемых их клиентами непосредственно в указанных организациях операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган с учетом следующих особенностей: (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

1) кредитные организации - в отношении операций, указанных в подпунктах 1 - 3 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, абзацах первом и втором пункта 1.3, пунктах 1.3-1, 1.4, 1.5, 1.6, 1.8-1, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 28.06.2021 N 230-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ, от 10.07.2023 N 308-ФЗ)

1.1) филиалы иностранных банков - в отношении операций, указанных в подпунктах 1 - 3 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, 1.3-1, 1.5, 1.6, 1.8-1, 1.9 и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

2) профессиональные участники рынка ценных бумаг - в отношении операций, указанных в абзаце четвертом подпункта 1, подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пункте 1.2, абзаце втором пункта 1.3, пунктах 1.8-1, 1.9 и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ, от 10.07.2023 N 308-ФЗ)

3) операторы инвестиционных платформ - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.8-1, 1.9, 1.10, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ, от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 11.03.2024 N 45-ФЗ)

4) страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранные страховые организации и страховые брокеры - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзаце третьем подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 02.07.2021 N 343-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

5) лизинговые компании - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзацах четвертом, десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

6) организации федеральной почтовой связи - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1.2, 1.7, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

7) ломбарды - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзацах втором, шестом, десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

8) организации, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзацах шестом и десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федерального закона от 29.12.2022 N 607-ФЗ)

9) организаторы азартных игр - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзацах седьмом, восьмом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.9 и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

10) операторы лотерей - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзаце девятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.9 и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

11) управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.8-1, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ, от 10.07.2023 N 308-ФЗ)

11.1) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 331-ФЗ)

12) операторы по приему платежей - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

13) коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

14) кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

15) микрофинансовые организации - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

16) общества взаимного страхования - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

17) негосударственные пенсионные фонды - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

18) операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1.2, 1.8, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

19) операторы финансовых платформ - в отношении операций, указанных в подпункте 2

пункта 1, пунктах 1.9 и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 31.07.2020 N 259-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

20) операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, - в отношении операций, указанных в подпунктах 2 и 5 пункта 1, пунктах 1.2, 1.8-1, 1.9, 1.10, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 31.07.2020 N 259-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ, от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 11.03.2024 N 45-ФЗ)

21) операторы обмена цифровых финансовых активов - в отношении операций, указанных в подпунктах 2 и 5 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 1.10, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона. (в ред. Федеральных законов от 31.07.2020 N 259-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ, от 11.03.2024 N 45-ФЗ)

Статья 6.1. Обязанности юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах (в ред. Федерального закона от 23.06.2016 N 215-ФЗ)

1. Юридическое лицо обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона.

2. Предусмотренная пунктом 1 настоящей статьи обязанность не распространяется на лиц, указанных в абзацах втором - шестом подпункта 2 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 28.04.2023 N 165-ФЗ)

3. Юридическое лицо обязано:

1) регулярно, но не реже одного раза в год либо в случае изменения сведений обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию; (в ред. Федерального закона от 28.06.2021 N 233-ФЗ)

2) хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, не менее пяти лет со дня получения такой информации.

4. Юридическое лицо вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев и обновления полученных сведений. (в ред. Федерального закона от 28.06.2021 N 233-ФЗ)

5. Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками юридического лица или иным образом контролирующие его, обязаны представлять данному юридическому лицу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев, а также сведения об изменении такой информации. Передача такой информации (сведений) в соответствии с положениями настоящей статьи не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных. (в ред.

Федерального закона от 28.06.2021 N 233-ФЗ)

6. Юридическое лицо обязано представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, по запросу уполномоченного органа, налоговых органов или федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций. Порядок и сроки представления информации о бенефициарных владельцах юридического лица и о принятых мерах по установлению в отношении таких бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, определяются Правительством Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 28.12.2016 N 471-ФЗ, от 05.12.2022 N 498-ФЗ)

7. Информация о бенефициарных владельцах юридического лица раскрывается в его отчетности в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

7.1. Положения пунктов 1 - 7 настоящей статьи распространяются на иностранные юридические лица и иностранные структуры без образования юридического лица, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 28.06.2021 N 233-ФЗ)

8. Для целей настоящей статьи под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

1) до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.1-1, 1.2, 1.4, 1.4-1, 1.4-2, 1.4-4 - 1.4-8 настоящей статьи, установив следующие сведения: (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 29.06.2015 N 210-ФЗ, от 30.12.2015 N 423-ФЗ, от 01.03.2020 N 46-ФЗ, от 07.04.2020 N 116-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ, от 18.03.2023 N 76-ФЗ, от 13.06.2023 N 260-ФЗ)

в отношении физических лиц - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а в случаях, предусмотренных пунктами 1.11 и 1.12 настоящей статьи,

фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения; (в ред. Федеральных законов от 23.07.2010 N 176-ФЗ, от 05.05.2014 N 110-ФЗ, от 24.02.2021 N 22-ФЗ)

в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано; (в ред. Федерального закона от 02.07.2021 N 355-ФЗ)

в отношении иностранной структуры без образования юридического лица - наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии). (в ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 424-ФЗ, от 27.12.2019 N 480-ФЗ, от 28.06.2021 N 233-ФЗ)

В случаях совершения нотариальных действий удаленно в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, определенных пунктом 1 статьи 7.1 настоящего Федерального закона, идентификация клиента осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о нотариате; (в ред. Федерального закона от 27.12.2019 N 480-ФЗ)

1.1) при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций; (в ред. Федеральных законов от 08.06.2015 N 140-ФЗ, от 30.12.2015 N 424-ФЗ, от 23.06.2016 N 191-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

2) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по

идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 1 настоящего пункта. Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 настоящего пункта) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся: (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 424-ФЗ)

органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале; (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 424-ФЗ)

международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью; (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 424-ФЗ)

религиозными организациями, а также юридическими лицами, которые производят и (или) реализуют предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации; (в ред. Федерального закона от 28.04.2023 N 165-ФЗ)

эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах; (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 424-ФЗ)

иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России; (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 424-ФЗ)

иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа. (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 424-ФЗ)

В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим Федеральным законом мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента; (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 424-ФЗ)

3) обновлять информацию о клиентах, которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений. (в ред. Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обновляют информацию о клиентах, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля данной организации, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и

бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений; (в ред. Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

3.1) при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера используемых ими продуктов (услуг), предоставляемых организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и относить каждого клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций. (в ред. Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

Кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны относить каждого клиента к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от следующих степеней (уровней) риска совершения им подозрительных операций: (в ред. Федеральных законов от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

низкая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций; (в ред. Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных операций; (в ред. Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций. (в ред. Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

Порядок организации и порядок осуществления внутреннего контроля кредитными организациями, филиалами иностранных банков с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций устанавливаются кредитными организациями, филиалами иностранных банков в правилах внутреннего контроля, разрабатываемых в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи; (в ред. Федеральных законов от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

3.2) принимать в соответствии с правилами внутреннего контроля меры по снижению выявленных в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта рисков совершения клиентами подозрительных операций; (в ред. Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанным в пунктах 1 - 1.4, 1.6 - 1.10, 2 статьи 6, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами: (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 27.12.2018 N 565-ФЗ, от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ, от 14.07.2022 N 331-ФЗ, от 11.03.2024 N 45-ФЗ)

вид операции и основания ее совершения;

дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;

сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные документов, подтверждающих право иностранного

гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания; (в ред. Федерального закона от 24.02.2021 N 22-ФЗ)

наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;

сведения, необходимые для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица, совершающей операцию с денежными средствами или иным имуществом (наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности); (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ)

сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, по поручению и от имени которых совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 24.02.2021 N 22-ФЗ)

сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 24.02.2021 N 22-ФЗ)

сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные

документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 24.02.2021 N 22-ФЗ)

5) предоставлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, сведения о выгодоприобретателях, указанные в абзаце втором пункта 1.4-8 настоящей статьи, объем, характер и порядок предоставления которых определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а кредитные организации, филиалы иностранных банков также предоставлять информацию о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Порядок направления уполномоченным органом запросов определяется Правительством Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 13.06.2023 N 260-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Уполномоченный орган не вправе запрашивать документы и информацию по операциям, совершенным до вступления в силу настоящего Федерального закона, за исключением документов и информации, которые представляются на основании соответствующего международного договора Российской Федерации; (в ред. Федерального закона от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

6) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа 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, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных 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 порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны также применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 4 и 5 статьи 7.4 настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа принятого

межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных 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 порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

6.1) отменять применяемые в соответствии с абзацем первым подпункта 6 настоящего пункта меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным пунктами 2.2 и 2.3 статьи 6 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны также отменять применяемые в соответствии с абзацем вторым подпункта 6 настоящего пункта меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, в соответствии с пунктом 2 статьи 7.4 настоящего Федерального закона решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества; (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

7) не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 настоящего пункта, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных 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 порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1.1. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а при осуществлении операций по приему от клиентов - физических лиц платежей по уплате

(перечислению) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, если сумма данных платежей не превышает 60 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). (в ред. Федеральных законов от 03.06.2009 N 121-ФЗ, от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 04.06.2014 N 149-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ, от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

1.1-1. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводятся при осуществлении операций по приему от клиентов - физических лиц страховых премий по договорам страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, договорам страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договорам пенсионного страхования, если сумма таких премий не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а в отношении страховых премий по иным договорам страхования 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). (в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 260-ФЗ)

1.2. При осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. (в ред. Федеральных законов от 27.07.2006 N 147-ФЗ, от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 03.07.2016 N 263-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ)

При осуществлении физическим лицом операции по размену банкнот или монеты одного номинала на банкноты или монету другого номинала либо операции по замене поврежденных банкнот или монеты, не имеющих признаков подделки, на неповрежденные банкноты или монету на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. (в ред. Федерального закона от 19.11.2021 N 370-ФЗ)

1.3. Пункт утратил силу. (в ред. Федерального закона от 03.06.2009 N 121-ФЗ)

1.4. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводятся при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, филиалами иностранных банков перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации, филиалу иностранного банка денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета (за исключением перевода электронных денежных средств) в целях уплаты (перечисления) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, внесения платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, если сумма данного перевода не превышает 60 000 рублей, за исключением случаев, если у работников кредитной организации, филиала иностранного банка, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также если получателем переводимых денежных средств является: (в ред. Федеральных законов от 18.03.2023 N 74-ФЗ, от 22.07.2024 N 210-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

физическое лицо; (в ред. Федерального закона от 18.03.2023 N 74-ФЗ)

некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации); (в ред. Федерального закона от 18.03.2023 N 74-ФЗ)

организация, созданная за пределами территории Российской Федерации (за исключением случаев осуществления кредитными организациями, филиалами иностранных банков перевода денежных средств за счет остатка электронных денежных средств клиента - физического лица в пользу организации, созданной за пределами территории Российской Федерации, в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности). (в ред. Федеральных законов от 18.03.2023 N 74-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

При осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, филиалами иностранных банков перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в определенный Правительством Российской Федерации перечень товаров (работ, услуг), в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, идентификация или упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится независимо от суммы перевода с учетом положений пункта

1.11 настоящей статьи. (в ред. Федеральных законов от 18.03.2023 N 74-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1.4-1. Идентификация выгодоприобретателей не проводится, если клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства. (в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

1.4-2. При покупке физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней на сумму, не превышающую 60 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 60 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 400 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 400 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). (в ред. Федерального закона от 29.12.2022 N 607-ФЗ)

1.4-3. Идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при проведении идентификации клиента - физического лица в порядке, установленном пунктом 5.8 настоящей статьи. (в ред. Федерального закона от 31.12.2017 N 482-ФЗ)

1.4-4. При выплате, передаче или предоставлении являющемуся участником лотереи клиенту - физическому лицу выигрыша на сумму менее 15 000 рублей идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводятся (за исключением случая, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция (сделка) осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). (в ред. Федеральных законов от 01.03.2020 N 46-ФЗ, от 30.12.2020 N 536-ФЗ)

1.4-5. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводятся оператором финансовой платформы при заключении с ним договора об оказании услуг оператора финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" в целях совершения сделок, не требующих идентификации в соответствии с настоящим Федеральным законом (за исключением случая, если у работников оператора финансовой платформы возникают подозрения, что данные сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). При совершении с использованием финансовой платформы операций и сделок, требующих идентификации в соответствии с настоящим Федеральным законом, оператор финансовой платформы до совершения таких операции или сделки обязан провести идентификацию клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо упрощенную идентификацию клиента - физического лица в соответствии с настоящим Федеральным законом. (в ред. Федерального закона от 20.07.2020

N 212-ФЗ)

1.4-6. В случае, если открытие лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг не обусловлено принятием от лица, которому открывается такой лицевой счет, заявления или иного документа, являющегося основанием для открытия указанного лицевого счета, идентификация или упрощенная идентификация соответственно клиента и клиента - физического лица, которым открываются лицевые счета в реестре владельцев ценных бумаг, а также идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. В установленном настоящим пунктом случае идентификация или упрощенная идентификация должна быть проведена после открытия лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг до проведения по указанному лицевому счету первой операции с ценными бумагами на основании распоряжения клиента, которому открыт указанный лицевой счет. (в ред. Федерального закона от 07.04.2020 N 116-ФЗ)

1.4-7. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при осуществлении организациями федеральной почтовой связи почтовых переводов денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, с которыми организациями федеральной почтовой связи заключен договор о приеме почтовых переводов от физических лиц, а также в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, если сумма денежных средств по почтовому переводу не превышает 15 000 рублей, а при осуществлении почтовых переводов денежных средств от клиентов - физических лиц в целях уплаты (перечисления) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, внесения платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, если сумма денежных средств по такому почтовому переводу не превышает 60 000 рублей, за исключением случаев, если у работников организации федеральной почтовой связи возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. (в ред. Федеральных законов от 18.03.2023 N 76-ФЗ, от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

1.4-8. Идентификация выгодоприобретателя не проводится при заключении договора страхования в пользу третьего лица (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). (в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 260-ФЗ)

В случае, если идентификация выгодоприобретателя в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не проводится, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, документально фиксируют сведения о выгодоприобретателе, ставшие им известными при заключении договора страхования в пользу третьего лица (без проверки их достоверности). (в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 260-ФЗ)

Выгодоприобретатель по договору страхования, заключенному в пользу третьего лица,

идентификация которого не проводится в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, подлежит идентификации в качестве клиента до осуществления ему страхового возмещения и (или) выплаты страховой суммы. (в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 260-ФЗ)

1.5. Кредитная организация вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, и предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. (в ред. Федеральных законов от 05.05.2014 N 110-ФЗ, от 03.07.2019 N 173-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ)

Кредитная организация вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, банковскому платежному агенту, осуществляющему в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" операции платежного агрегатора, проведение идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также иными лицами, указанными в части 13 статьи 14.1 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях обеспечения возможности приема клиентами, являющимися юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также иными лицами, указанными в части 13 статьи 14.1 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", электронных средств платежа и (или) получения перевода денежных средств в соответствии с договором, заключаемым с такими клиентами банковским платежным агентом, осуществляющим операции платежного агрегатора, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. (в ред. Федеральных законов от 03.07.2019 N 173-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ)

1.5-1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционных платформ, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранные страховые организации вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. (в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 29.12.2014 N 484-ФЗ, от 26.07.2019 N 250-ФЗ, от 02.08.2019 N 259-ФЗ, от 07.04.2020 N 116-ФЗ, от 31.07.2020 N 259-ФЗ, от

02.07.2021 N 343-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ)

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра, вправе на основании договора поручать иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему функции трансфер-агента, проведение идентификации или упрощенной идентификации соответственно клиента и клиента - физического лица, которым открываются лицевые счета в реестре владельцев ценных бумаг или в случае, установленном пунктом 1.4-6 настоящей статьи, открыты лицевые счета в реестре владельцев ценных бумаг, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. (в ред. Федеральных законов от 07.04.2020 N 116-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ)

1.5-2. Микрофинансовая организация вправе поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора займа, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2015 N 407-ФЗ, от 02.08.2019 N 271-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ)

Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать на основании договора иному оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператору обмена цифровых финансовых активов, оператору инвестиционной платформы, а также профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию) проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах при осуществлении деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 31 июля 2020 года N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Оператор обмена цифровых финансовых активов вправе поручать на основании договора оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, иному оператору обмена цифровых финансовых активов, оператору инвестиционной платформы, а также профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию) проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах при осуществлении деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 31 июля 2020 года N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

1.5-3. Требования к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1.5-2 настоящей статьи, устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным органом. Банк России по согласованию с уполномоченным органом устанавливает требования к микрофинансовым организациям, которые в соответствии с пунктом 1.5-2 настоящей статьи могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2015 N 407-ФЗ, от 02.08.2019 N 271-ФЗ)

1.5-4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками одной банковской группы или одного банковского холдинга, для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, обновления информации о них и установления сведений в соответствии с подпунктами 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3 настоящего Федерального закона вправе осуществлять обмен полученными ими в указанных целях в соответствии с настоящим Федеральным законом информацией и документами и их использование в порядке, установленном целевыми правилами внутреннего контроля, при одновременном соблюдении следующих условий: (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

1) у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и участвует в обмене информацией и документами, предусмотренном настоящим пунктом, отсутствуют подозрения в том, что целью клиента является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

2) в отношении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, не установлен запрет на обмен информацией и документами и их использование, предусмотренный частью второй статьи 13 настоящего Федерального закона; (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

3) в отношении информации и документов, обмен которыми осуществляется в соответствии с настоящим пунктом, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, выполнены требования, установленные подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи и подпунктом 4 пункта 1 статьи 7.3 настоящего Федерального закона; (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

4) при отсутствии сомнений в достоверности и точности информации и документов, обмен которыми и их использование допускаются в соответствии с настоящим пунктом; (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

5) при наличии согласия в письменной форме клиента - физического лица организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, на передачу и использование информации и документов о таком физическом лице другим организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются с указанной организацией участниками одной банковской группы или одного банковского холдинга; (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

6) при присоединении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, к утвержденным целевым правилам внутреннего контроля. (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

1.5-5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, не вправе предоставлять информацию и документы в рамках обмена информацией и документами, предусмотренного пунктом 1.5-4 настоящей статьи, другим организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, являющимся участниками этой же банковской группы или этого же банковского холдинга и зарегистрированным за пределами Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

1.5-6. Организатор азартных игр в букмекерской конторе или тотализаторе на основании договора вправе поручать кредитной организации, осуществляющей функции единого центра учета переводов ставок букмекерских контор и тотализаторов в соответствии со статьей 14.2 Федерального закона от 29 декабря 2006 года N 244-ФЗ "О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации", проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, обновление информации о нем. (в ред. Федеральных законов от 03.07.2019 N 169-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ, от 16.04.2022 N 111-ФЗ)

1.5-7. Оператор лотереи вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, другому оператору лотереи, кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, проведение идентификации или упрощенной идентификации являющегося участником лотереи клиента - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях выплаты, передачи или предоставления выигрыша по договору об участии в лотерее, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. (в ред. Федеральных законов от 01.03.2020 N 46-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ)

1.5-8. Оператор финансовой платформы в соответствии с правилами финансовой платформы вправе на основании договора поручать банку проведение идентификации клиента - физического лица при его личном присутствии, идентификации представителя такого клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с таким клиентом договора об оказании услуг оператора финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы", а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. (в ред. Федеральных законов от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, являющиеся финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы", присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать такому оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного

владельца, упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. (в ред. Федерального закона от 11.03.2024 N 45-ФЗ)

Абзацы третий - шестой. - Утратили силу. (в ред. Федерального закона от 11.03.2024 N 45-ФЗ)

1.5-9. Кредитная организация, филиал иностранного банка, страховой брокер, организация федеральной почтовой связи, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. (в ред. Федеральных законов от 30.12.2021 N 483-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Ломбард, кредитный потребительский кооператив, в том числе сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а при заключении договора потребительского займа упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. (в ред. Федерального закона от 30.12.2021 N 483-ФЗ)

1.5-10. Лизинговая компания, организация, осуществляющая куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий (за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения), организация, оказывающая посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, оператор по приему платежей, коммерческая организация, заключающая договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента, оператор связи, имеющий право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, оператор связи, занимающий существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. (в ред. Федеральных законов от 30.12.2021 N 483-ФЗ, от 29.12.2022 N 607-ФЗ)

1.5-11. Кредитная организация, филиал иностранного банка, профессиональный участник рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператор инвестиционной платформы, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать на основании договора иностранному банку или иной иностранной

финансовой организации (далее - иностранная финансовая организация) проведение идентификации клиента - иностранного гражданина или иностранного юридического лица (далее при совместном упоминании - иностранный клиент), представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах (далее также - договор с иностранной финансовой организацией). (в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившие проведение идентификации и (или) обновление информации в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, вправе использовать документы и сведения, полученные иностранной финансовой организацией, только при условии нахождения иностранного клиента на обслуживании в иностранной финансовой организации на момент проведения таких идентификации и (или) обновления информации. (в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 308-ФЗ)

1.5-12. Правительство Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности и Центральным банком Российской Федерации утверждает перечень государств (территорий), в которых зарегистрированы иностранные финансовые организации, которым кредитные организации, филиалы иностранных банков, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционных платформ, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать проведение идентификации и (или) обновление информации в соответствии с пунктом 1.5-11 настоящей статьи. (в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Изменение перечня государств (территорий), предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, осуществляется на основании согласованных предложений уполномоченного органа, федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности, и Центрального банка Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 308-ФЗ)

В случае исключения из перечня государств (территорий), предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, государства (территории), в котором (на территории которого) зарегистрирована иностранная финансовая организация, с которой кредитной организацией, филиалом иностранного банка, профессиональным участником рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператором инвестиционной платформы, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, заключен договор, предусмотренный пунктом 1.5-11 настоящей статьи, такая организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана расторгнуть данный договор не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем опубликования соответствующего акта Правительства Российской Федерации. (в ред.

Федеральных законов от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1.5-13. Центральный банк Российской Федерации вправе: (в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 308-ФЗ)

принять решение о запрете кредитной организации, филиалу иностранного банка, профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператору инвестиционной платформы, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, поручать одной или нескольким иностранным финансовым организациям в соответствии с пунктом 1.5-11 настоящей статьи проведение идентификации иностранного клиента, представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах; (в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

установить в качестве условия использования кредитной организацией, филиалом иностранного банка, профессиональным участником рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператором инвестиционной платформы, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, документов и сведений, полученных от иностранной финансовой организации, которой в соответствии с пунктом 1.5-11 настоящей статьи было поручено проведение идентификации и (или) обновление информации, требование о личном присутствии иностранного гражданина, представителя иностранного юридического лица при проведении указанной иностранной финансовой организацией идентификации иностранного клиента и (или) обновлении информации о нем. (в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Центральный банк Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом и федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности вправе установить в отношении кредитных организаций, филиалов иностранных банков, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторов инвестиционных платформ, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, ограничения по операциям и сделкам, совершаемым такими организациями с иностранными клиентами, в отношении которых идентификация и (или) обновление информации были проведены в соответствии с пунктом 1.5-11 настоящей статьи. Информация об установленных ограничениях публикуется на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет. (в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Уполномоченный орган и федеральный орган исполнительной власти в области обеспечения безопасности вправе направлять в Центральный банк Российской Федерации предложения в целях принятия решений, предусмотренных абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, которые подлежат рассмотрению Центральным банком Российской Федерации в

течение 30 дней с момента поступления указанных предложений. (в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 308-ФЗ)

В случае получения решения Центрального банка Российской Федерации, указанного в абзаце втором настоящего пункта, кредитная организация, филиал иностранного банка, профессиональный участник рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператор инвестиционной платформы, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, обязаны расторгнуть договор с иностранной финансовой организацией не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем получения такого решения. (в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1.6. В случае, указанном в пунктах 1.5 - 1.5-2, 1.5-6 - 1.5-11 настоящей статьи, организация, поручившая проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами. (в ред. Федеральных законов от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 05.05.2014 N 110-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 29.12.2015 N 407-ФЗ, от 03.07.2019 N 169-ФЗ, от 01.03.2020 N 46-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 30.12.2021 N 483-ФЗ, от 10.07.2023 N 308-ФЗ)

1.7. Кредитные организации, операторы лотерей, организации федеральной почтовой связи, операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющий центр, аккредитованный в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", операторы финансовых платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами. Банковские платежные агенты несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией. (в ред. Федеральных законов от 05.05.2014 N 110-ФЗ, от 01.03.2020 N 46-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 31.07.2020 N 259-ФЗ)

1.8. В случае несоблюдения установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации лицо, которому в соответствии с пунктами 1.5 - 1.5-2, 1.5-6 - 1.5-10 настоящей статьи поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней). В случае несоблюдения установленных требований по обновлению информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах лицо, которому в соответствии с пунктами 1.5 - 1.5-2, 1.5-6 - 1.5-10 настоящей статьи поручено обновление такой информации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившей обновление такой информации, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней). Несоблюдение установленных требований по

идентификации или упрощенной идентификации, обновлению информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах также может являться основанием для одностороннего отказа организации, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление такой информации, от исполнения договора с лицом, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление такой информации. Несоблюдение банковским платежным агентом требований по идентификации или упрощенной идентификации является основанием для одностороннего отказа кредитной организации от исполнения договора с указанным банковским платежным агентом. (в ред. Федерального закона от 30.12.2021 N 483-ФЗ)

Договор с иностранной финансовой организацией должен содержать условие о передаче иностранной финансовой организацией кредитной организации, филиалу иностранного банка, профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператору инвестиционной платформы, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в полном объеме сведений, определенных настоящим Федеральным законом и полученных при проведении идентификации иностранного клиента, представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и (или) обновлении информации об иностранном клиенте, о представителе иностранного клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, меры ответственности иностранной финансовой организации за предоставление недостоверной информации по результатам проведенной идентификации и (или) обновления информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, требование о личном присутствии иностранного гражданина, представителя иностранного юридического лица в случае принятия решения, предусмотренного абзацем третьим пункта 1.5-13 настоящей статьи, а также условие о расторжении договора с иностранной финансовой организацией в одностороннем порядке в случае неоднократного в течение одного года предоставления ею недостоверной информации и в случаях, предусмотренных абзацем третьим пункта 1.5-12 и абзацем шестым пункта 1.5-13 настоящей статьи. (в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1.9. Лицо, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктами 1.5 - 1.5-2, 1.5-6 - 1.5-10 настоящей статьи, должно передавать организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации или упрощенной идентификации, в порядке, предусмотренном договором, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения таких сведений лицом, которое проводило идентификацию или упрощенную идентификацию. Лицо, которому поручено обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в соответствии с пунктами 1.5 - 1.5-2, 1.5-6 - 1.5-10 настоящей статьи, должно передавать организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившей обновление такой информации, в полном объеме сведения, полученные при проведении обновления такой информации, в порядке, предусмотренном договором, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения таких сведений лицом, которое проводило обновление такой информации. (в ред. Федерального закона от 30.12.2021

N 483-ФЗ)

1.10. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные 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, поручившие проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, обязаны сообщать Центральному банку Российской Федерации в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление такой информации. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1.11. Упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении клиенту - физическому лицу электронного средства платежа, при осуществлении операции по размену банкнот или монеты одного номинала на банкноты или монету другого номинала либо операции по замене поврежденных банкнот или монеты, не имеющих признаков подделки, на неповрежденные банкноты или монету на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, при осуществлении и получении почтового перевода денежных средств на сумму, не превышающую 15 000 рублей, с учетом особенностей, установленных пунктом 1.12-4 настоящей статьи, при осуществлении операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, при приеме интерактивной ставки и выплате выигрыша физическому лицу, от которого принята интерактивная ставка, на сумму, не превышающую максимальную сумму, установленную для остатков электронных денежных средств в соответствии с частью 5.1 статьи 10 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", при заключении договора потребительского кредита (займа) с учетом особенностей, установленных пунктом 1.12-1 настоящей статьи, при заключении договора страхования с учетом особенностей, установленных пунктом 1.12-2 настоящей статьи, при выплате, передаче или предоставлении участнику лотереи выигрыша по договору об участии в лотерее с учетом особенностей, установленных пунктом 1.12-3 настоящей статьи, при заключении договоров с негосударственными пенсионными фондами, при заключении договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления ценными бумагами, договора об инвестиционном консультировании, при открытии лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг, при ведении лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг в случае, установленном пунктом 1.4-6 настоящей статьи, депозитарного договора, при внесении регистратором записей по учету прав на бездокументарные ценные бумаги в реестре их владельцев по основаниям, вытекающим из сделок, совершенных с использованием финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы", при заключении с оператором финансовой платформы договора об оказании услуг оператора финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" в целях совершения с использованием финансовой платформы сделок, для которых настоящим Федеральным законом предусмотрена упрощенная идентификация, при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, при заключении договоров об оказании услуг по содействию в

инвестировании, предусматривающих инвестирование с использованием инвестиционной платформы на сумму, не превышающую 100 000 рублей, при условии, что все расчеты осуществляются исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации. (в ред. Федеральных законов от 05.05.2014 N 110-ФЗ, от 29.12.2014 N 484-ФЗ, от 29.12.2015 N 407-ФЗ, от 03.07.2016 N 263-ФЗ, от 03.07.2019 N 169-ФЗ, от 26.07.2019 N 250-ФЗ, от 02.08.2019 N 259-ФЗ, от 16.12.2019 N 438-ФЗ, от 01.03.2020 N 46-ФЗ, от 07.04.2020 N 116-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 19.11.2021 N 370-ФЗ, от 18.03.2023 N 76-ФЗ)

Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий: (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьями 6, 7.4 и 7.5 настоящего Федерального закона и клиент - физическое лицо не является лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лицом, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо лицом, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН; (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом. (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом - физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана провести идентификацию указанного клиента в порядке, определенном пунктом 1 настоящей статьи. (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

1.12. Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится одним из следующих способов: (в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

1) посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов; (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

2) посредством направления, в том числе в электронном виде, клиентом - физическим лицом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом и

имеющей в соответствии с настоящим Федеральным законом право проводить упрощенную идентификацию, либо лицу, которому такой организацией с учетом требований настоящего Федерального закона поручено проведение упрощенной идентификации, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, и (или) номера водительского удостоверения, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи; (в ред. Федерального закона от 29.05.2024 N 119-ФЗ)

3) посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 05.05.2014 N 110-ФЗ, от 28.12.2022 N 569-ФЗ)

1.12-1. Положения пунктов 1.11 и 1.12 настоящей статьи применяются в отношении договора потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе в пользу клиента - физического лица. (в ред. Федерального закона от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1.12-2. Положения пунктов 1.11 и 1.12 настоящей статьи применяются в отношении договора страхования, за исключением договора страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договора пенсионного страхования. В отношении договора страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договора пенсионного страхования положения пунктов 1.11 и 1.12 настоящей статьи применяются, если сумма страховых премий по указанным договорам не превышает 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей. (в ред. Федеральных законов от 26.07.2019 N 250-ФЗ, от 13.06.2023 N 260-ФЗ)

1.12-3. Положения пунктов 1.11 и 1.12 настоящей статьи применяются при выплате, передаче или предоставлении участнику лотереи выигрыша по договору об участии в лотерее на сумму, не превышающую 100 000 рублей. (в ред. Федерального закона от 01.03.2020 N 46-ФЗ)

1.12-4. Положения пунктов 1.11 и 1.12 настоящей статьи применяются при осуществлении почтового перевода денежных средств, за исключением случаев, при которых в соответствии

с пунктом 1.4-7 настоящей статьи упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится. (в ред. Федерального закона от 18.03.2023 N 76-ФЗ)

1.13. В случае получения, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, подтверждения совпадения сведений, указанных в подпункте 2 пункта 1.12 настоящей статьи, со сведениями в указанных информационных системах, а также при подтверждении клиентом - физическим лицом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации (включая возможность использования электронного средства платежа), клиент - физическое лицо считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, приема интерактивной ставки или выплаты выигрыша, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа, предоставления клиенту потребительского кредита (займа) с учетом особенностей, установленных пунктом 1.12-1 настоящей статьи, заключения договора с негосударственным пенсионным фондом, заключения договора доверительного управления ценными бумагами, депозитарного договора, договора о брокерском обслуживании, договора об инвестиционном консультировании, открытия лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг, ведения лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг в случае, установленном пунктом 1.4-6 настоящей статьи, заключения договора с оператором инвестиционной платформы для оказания услуг по содействию в инвестировании, заключения договора страхования с учетом особенностей, установленных пунктом 1.12-2 настоящей статьи, выплаты, передачи или предоставления выигрыша по договору об участии в лотерее с учетом особенностей, установленных пунктом 1.12-3 настоящей статьи, приобретения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, внесения регистратором записей по учету прав на бездокументарные ценные бумаги в реестре их владельцев в целях исполнения обязательств по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы", и заключения с оператором финансовой платформы договора об оказании услуг оператора финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" в целях совершения с использованием финансовой платформы сделок, для которых настоящим Федеральным законом предусмотрена упрощенная идентификация. (в ред. Федеральных законов от 05.05.2014 N 110-ФЗ, от 29.12.2014 N 484-ФЗ, от 29.12.2015 N 407-ФЗ, от 03.07.2019 N 169-ФЗ, от 26.07.2019 N 250-ФЗ, от 02.08.2019 N 259-ФЗ, от 01.03.2020 N 46-ФЗ, от 07.04.2020 N 116-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 28.12.2022 N 569-ФЗ)

1.14. Кредитные организации, филиалы иностранных банков, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов вправе не проводить идентификацию выгодоприобретателя, если клиент является: (в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 31.07.2020 N 259-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

кредитной организацией, филиалом иностранного банка; (в ред. Федеральных законов от

21.07.2014 N 218-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

профессиональным участником рынка ценных бумаг; (в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

оператором финансовой платформы; (в ред. Федерального закона от 20.07.2020 N 212-ФЗ)

управляющей компанией инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда. (в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Настоящий пункт не применяется в случае, если у кредитной организации, филиала иностранного банка или профессионального участника рынка ценных бумаг либо у управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператора обмена цифровых финансовых активов в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. (в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 31.07.2020 N 259-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, а также лица, указанные в статье 7.1 настоящего Федерального закона, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения разрабатывать правила внутреннего контроля, а в случаях, установленных пунктом 2.1 настоящей статьи, также целевые правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и реализует целевые правила внутреннего контроля, может назначать одно специальное должностное лицо, ответственное как за реализацию правил внутреннего контроля, так и за реализацию целевых правил внутреннего контроля. (в ред. Федеральных законов от 08.11.2011 N 308-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ, от 18.03.2019 N 32-ФЗ, от 18.03.2019 N 33-ФЗ)

Абзац 2 - Утратил силу. (в ред. Федерального закона от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер. (в ред. Федерального закона от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

Основаниями документального фиксирования информации являются:

запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур

обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 настоящей статьи; (в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; (в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

решение клиента об отказе от установления отношений с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или о прекращении отношений с такой организацией, если у работников такой организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля; (в ред. Федерального закон от 30.12.2020 N 536-ФЗ)

иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом требований, утверждаемых Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных 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, - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, и утверждаются руководителем организации. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля, а также требования к подготовке и обучению кадров определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации, для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных 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, - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Требования к идентификации могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций. (в ред. Федеральных законов от 08.08.2024 N 275-ФЗ, от 08.08.2024 N 254-ФЗ)

Требования к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев определяются уполномоченным органом, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных 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, - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти. (в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля в кредитных организациях, филиалах иностранных банков, страховых организациях, иностранных страховых организациях, негосударственных пенсионных фондах, управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаниях, кредитных потребительских кооперативах, а также операторах финансовых платформ, не может быть лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным в отношении данного лица федеральными законами, регулирующими деятельность указанных организаций. (в ред. Федеральных законов от 29.07.2017 N 281-ФЗ, от 18.03.2019 N 32-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 02.07.2021 N 343-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ, от 08.08.2024 N 254-ФЗ)

2.1. Целевые правила внутреннего контроля, включающие в себя требования в том числе к порядку хранения информации и документов, указанных в абзаце первом пункта 1.5-4 настоящей статьи, к порядку обмена (использования) указанными информацией и документами между организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, разрабатываются и утверждаются головной кредитной организацией банковской группы или головной организацией банковского холдинга, являющимися организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом. (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, вправе принять решение о присоединении к целевым правилам внутреннего контроля. Об указанном в настоящем абзаце решении организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, информирует соответствующую головную кредитную организацию банковской группы или головную организацию банковского холдинга, являющиеся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях применения к ней целевых правил внутреннего контроля. (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

Целевые правила внутреннего контроля подлежат соблюдению головной кредитной организацией банковской группы или головной организацией банковского холдинга, являющимися организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также всеми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (включая их филиалы), которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, присоединившимися к целевым правилам внутреннего контроля. (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

Требования к целевым правилам внутреннего контроля и порядок информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 настоящего Федерального закона, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с

уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

2.2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или в предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиента - физического лица, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 настоящей статьи, обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание. Кредитные организации, филиалы иностранных банков руководствуются положениями настоящего абзаца в том числе при заключении с клиентом договора банковского счета (вклада). (в ред. Федеральных законов от 30.12.2020 N 536-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Предусмотренный абзацем первым настоящего пункта отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится либо информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 настоящей статьи, не устанавливается. (в ред. Федерального закона от 30.12.2020 N 536-ФЗ)

Отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за совершение соответствующих действий. (в ред. Федерального закона от 30.12.2020 N 536-ФЗ)

3. В случае, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации указанных в пункте 2 настоящей статьи правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях и (или) действиях независимо от того, относятся или не относятся такие операции к операциям, предусмотренным статьей 6, пунктом 6 статьи 7.4 и пунктом 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона. В указанные сведения включается имеющаяся информация о бенефициарном владельце. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

3.1. Пункт утратил силу. (в ред. Федерального закона от 03.06.2009 N 121-ФЗ)

4. Документы, содержащие сведения, указанные в настоящей статье, и сведения, необходимые для идентификации личности, подлежат хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом. (в ред. Федерального закона от 27.07.2006 N 147-ФЗ)

5. Кредитным организациям, филиалам иностранных банков запрещается: (в ред. Федеральных законов от 23.06.2016 N 191-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления

открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы); (в ред. Федерального закона от 23.06.2016 N 191-ФЗ)

открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев использования информации и документов в соответствии с правилами, установленными пунктом 1.5-4 настоящей статьи, при которых клиент либо представитель клиента был идентифицирован при личном присутствии организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и в которую входит соответствующая кредитная организация, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом; (в ред. Федеральных законов от 23.06.2016 N 191-ФЗ, от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления; (в ред. Федерального закона от 23.06.2016 N 191-ФЗ)

Абзац пятый. - Утратил силу. (в ред. Федерального закона от 30.12.2020 N 536-ФЗ)

заключать договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя. (в ред. Федерального закона от 23.04.2018 N 106-ФЗ)

При этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие кредитной организацией, филиалом иностранного банка счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента не применяется в случае, если данный клиент был идентифицирован этими кредитной организацией, филиалом иностранного банка при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента, а также в случае, предусмотренном абзацем восьмым настоящего пункта, и находится на обслуживании в кредитной организации, филиале иностранного банка, в которых открывается счет (вклад), а также в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у кредитной организации, филиала иностранного банка в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие кредитной организацией счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или его представителя также не применяется в случае, если клиент - физическое лицо был идентифицирован в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, этой же кредитной организацией, а также в случае, если такой клиент - физическое лицо был идентифицирован при его личном присутствии оператором финансовой платформы либо был идентифицирован при его личном присутствии банком, которому в соответствии с абзацем первым пункта 1.5-8 настоящей статьи было поручено проведение идентификации, находится на обслуживании у оператора финансовой платформы и в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у кредитной организации в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов,

полученных преступным путем, или финансированием терроризма. (в ред. Федеральных законов от 23.06.2016 N 191-ФЗ, от 31.12.2017 N 482-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 29.12.2020 N 479-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Кредитная организация, филиал иностранного банка вправе открыть банковский счет клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, или иностранному юридическому лицу без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован при личном присутствии кредитной организацией, филиалом иностранного банка, в которых открывается счет, и находится на обслуживании в этих кредитной организации, филиале иностранного банка, а также в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, обновляется информация. Кредитная организация вправе открыть банковский счет (вклад) клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя также в случае, если представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован этой же кредитной организацией в порядке, установленном пунктом 5.8 настоящей статьи. (в ред. Федеральных законов от 23.06.2016 N 191-ФЗ, от 29.12.2020 N 479-ФЗ, от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

В случае, предусмотренном абзацем восьмым настоящего пункта, для идентификации представителя юридического лица кредитная организация, филиал иностранного банка вправе использовать документы и сведения, полученные при идентификации соответствующего клиента - физического лица и обновлении информации о нем. (в ред. Федеральных законов от 23.06.2016 N 191-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Кредитная организация, филиал иностранного банка вправе открыть счет (вклад) иностранному клиенту без личного присутствия иностранного гражданина, открывающего счет (вклад), либо представителя иностранного юридического лица в случае, если идентификация такого иностранного клиента была проведена в соответствии с пунктом 1.5-11 настоящей статьи. (в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Кредитной организации, филиалу иностранного банка запрещается открывать банковский счет (вклад) юридическому лицу без личного присутствия его представителя в соответствии с первым предложением абзаца восьмого настоящего пункта и открывать счет (вклад) иностранному клиенту без личного присутствия иностранного гражданина либо представителя иностранного юридического лица в соответствии с абзацем десятым настоящего пункта в случае наличия у кредитной организации, филиала иностранного банка подозрений в том, что открытие такого банковского счета (вклада) осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо в случае, если данные юридическое лицо и (или) лицо, имеющее право действовать от имени данного юридического лица, и (или) его бенефициарный владелец (один из его бенефициарных владельцев), и (или) его участник (один из его участников), за исключением акционера, являющийся юридическим лицом и владеющий более 25 процентами в капитале юридического лица, иностранный гражданин, которому открывается банковский счет (вклад), являются: (в ред. Федеральных законов от 23.06.2016 N 191-ФЗ, от 29.12.2020 N 479-ФЗ, от 10.07.2023 N 308-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организацией или физическим лицом, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества; (в ред. Федерального закона от 23.06.2016 N 191-ФЗ)

лицом, в отношении которого у кредитной организации, филиала иностранного банка имеется информация о применении к нему мер, предусмотренных пунктами 5.2 и (или) 11 настоящей статьи; (в ред. Федеральных законов от 23.06.2016 N 191-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице; (в ред. Федерального закона от 23.06.2016 N 191-ФЗ)

лицом, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН. (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

Предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие кредитной организацией счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента также не применяется в случае установления специального регулирования порядка проведения кредитной организацией идентификации удаленно (без личного присутствия физического лица или представителя клиента) в соответствии с утверждаемой нормативным актом Центрального банка Российской Федерации программой экспериментального правового режима по направлению, предусмотренному пунктом 4 части 2 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года N 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации". Нормативный акт Центрального банка Российской Федерации об установлении указанного экспериментального правового режима и утверждении программы указанного экспериментального правового режима подлежит согласованию с уполномоченным органом, федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности, федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности, и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий. (в ред. Федерального закона от 07.04.2025 N 67-ФЗ)

5.1. Кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны предпринимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления. (в ред. Федеральных законов от 28.07.2004 N 88-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

5.2. Кредитные организации, филиалы иностранных банков вправе: (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального

предпринимателя), который отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля таких кредитной организации, филиала иностранного банка) в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 30.12.2015 N 424-ФЗ, от 30.12.2020 N 536-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля таких кредитной организации, филиала иностранного банка) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 настоящей статьи. (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада) по основаниям, изложенным в абзацах втором и третьем настоящего пункта, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации, филиала иностранного банка за совершение соответствующих действий. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта принимается руководителем кредитной организации, филиала иностранного банка или специально уполномоченными им лицами. (в ред. Федеральных законов от 30.12.2020 N 536-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

5.3. В случае, если государство (территория), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, препятствует реализации указанными филиалами, представительствами и дочерними организациями настоящего Федерального закона либо его отдельных положений, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны направлять в уполномоченный орган, а также в контрольный (надзорный) орган в соответствующей сфере деятельности сведения об указанных фактах. (в ред. Федеральных законов от 23.07.2010 N 176-ФЗ, от 11.06.2021 N 165-ФЗ)

5.4. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами

Банка России. При проведении идентификации клиента - физического лица организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования. (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 424-ФЗ)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью. (в ред. Федерального закона от 23.06.2016 N 191-ФЗ)

Для проведения идентификации клиента - юридического лица при открытии ему банковского счета без личного присутствия его представителя в случае, установленном абзацем восьмым пункта 5 настоящей статьи, клиент представляет документы и сведения в форме электронного документа, подписанного его усиленной квалифицированной электронной подписью. (в ред. Федеральных законов от 23.06.2016 N 191-ФЗ, от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

При подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, используют сведения из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, единого государственного реестра юридических лиц, государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью. (в ред. Федерального закона от 23.06.2016 N 191-ФЗ)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе с согласия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации. (в ред. Федерального закона от 30.12.2021 N 483-ФЗ)

5.5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны уделять повышенное внимание любым операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым физическими или юридическими лицами, указанными в подпункте 2 пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона, либо с их участием, либо от их имени или в их интересах, а равно с использованием банковского счета, указанного в подпункте 2 пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

5.6. С согласия клиента - физического лица и на безвозмездной для него основе банк с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, обязан, а банк с базовой лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, и включенный на основании его заявления в перечень банков, предусмотренный абзацем восьмым пункта 5.7 настоящей статьи, вправе после проведения идентификации при личном присутствии клиента - физического лица размещать или обновлять в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации

сведения, необходимые для регистрации в ней, и сведения, предусмотренные абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 настоящей статьи, и в государственной информационной системе "Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных" (далее - единая биометрическая система) его биометрические персональные данные в соответствии с частью 1 статьи 4 Федерального закона от 29 декабря 2022 года N 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации". Оператор финансовой платформы, соответствующий критериям, установленным абзацами шестым и седьмым пункта 5.7 настоящей статьи, вправе после проведения им идентификации при личном присутствии клиента - физического лица с его согласия и на безвозмездной основе размещать или обновлять в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведения, необходимые для регистрации в ней, и сведения, предусмотренные абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 настоящей статьи. (в ред. Федеральных законов от 31.12.2017 N 482-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 29.12.2020 N 479-ФЗ, от 11.03.2024 N 45-ФЗ, от 28.12.2024 N 521-ФЗ)

Порядок размещения и обновления указанных в настоящем пункте сведений, а также состав сведений, необходимых для регистрации клиента - физического лица в единой системе идентификации и аутентификации, и состав сведений, размещаемых в единой биометрической системе, устанавливаются в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года N 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации". Надзор за соблюдением банками и операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления таких сведений осуществляется Центральным банком Российской Федерации в установленном им порядке. (в ред. Федеральных законов от 31.12.2017 N 482-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 29.12.2020 N 479-ФЗ, от 11.03.2024 N 45-ФЗ)

Отказ клиента от размещения его биометрических персональных данных в единой биометрической системе не может служить основанием для отказа ему в обслуживании. (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

5.6-1. Банк с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, обязан обеспечить совершение действий, предусмотренных пунктом 5.6 настоящей статьи, в соответствии с условиями осуществления таких действий, установленными нормативным актом Центрального банка Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

Банк с базовой лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, вправе совершать действия, предусмотренные пунктом 5.6 настоящей статьи, после включения его на основании заявления в перечень банков, предусмотренный абзацем восьмым пункта 5.7 настоящей статьи, в соответствии с условиями осуществления таких действий, установленными нормативным актом Центрального банка Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

5.7. Банк, указанный в пункте 5.6 настоящей статьи, должен соответствовать одновременно следующим критериям: (в ред. Федерального закона от 31.12.2017 N 482-ФЗ)

банк участвует в системе страхования вкладов; (в ред. Федерального закона от 31.12.2017 N 482-ФЗ)

к банку не применяются меры по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", если иное не установлено Центральным банком Российской Федерации; (в ред. Федерального закона от 31.12.2017 N 482-ФЗ)

в отношении банка Центральным банком Российской Федерации не принято решение, предусмотренное частью пятой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". (в ред. Федеральных законов от 31.12.2017 N 482-ФЗ, от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

Оператор финансовой платформы, указанный в пункте 5.6 настоящей статьи, должен соответствовать одновременно следующим критериям: (в ред. Федерального закона от 20.07.2020 N 212-ФЗ)

к оператору финансовой платформы не применяются меры по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", если иное не установлено Центральным банком Российской Федерации; (в ред. Федерального закона от 20.07.2020 N 212-ФЗ)

в отношении оператора финансовой платформы Центральным банком Российской Федерации не принято решение, предусмотренное статьей 76.9-4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". (в ред. Федеральных законов от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

Центральный банк Российской Федерации размещает на своем официальном сайте в сети Интернет перечень банков, осуществляющих действия, предусмотренные пунктом 5.6 настоящей статьи. В указанный перечень включаются банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, а также банки с базовой лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, и обратившиеся в Центральный банк Российской Федерации с заявлением об их включении в указанный перечень. Центральный банк Российской Федерации включает банк с базовой лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, в перечень банков, предусмотренный настоящим абзацем, не позднее пяти рабочих дней со дня получения заявления такого банка о его включении в указанный перечень. Центральный банк Российской Федерации размещает на своем официальном сайте в сети Интернет перечень операторов финансовой платформы, осуществляющих действия, предусмотренные пунктом 5.6 настоящей статьи. В указанный перечень включаются операторы финансовой платформы, соответствующие критериям, установленным абзацами шестым и седьмым настоящего пункта. В случае несоответствия банка, оператора финансовой платформы, включенных в перечни, предусмотренные настоящим абзацем, критериям, установленным настоящим пунктом, Центральный банк Российской Федерации исключает банк, оператора финансовой платформы из соответствующего перечня не позднее пяти рабочих дней со дня, когда указанные банк, оператор финансовой платформы перестали соответствовать указанным критериям. (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

Банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, банки с базовой лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, и включенные

на основании их заявлений в перечень банков, предусмотренный абзацем восьмым настоящего пункта, операторы финансовых платформ, соответствующие критериям, установленным абзацами шестым и седьмым настоящего пункта, и осуществляющие размещение и обновление указанных в пункте 5.6 настоящей статьи сведений, обеспечивают совершение действий, предусмотренных пунктом 5.6 настоящей статьи, и раскрывают информацию, связанную с их совершением, в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 31.12.2017 N 482-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

Банки, не соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, операторы финансовых платформ, не соответствующие критериям, установленным абзацами шестым и седьмым настоящего пункта, не вправе совершать действия, предусмотренные пунктом 5.6 настоящей статьи. (в ред. Федеральных законов от 31.12.2017 N 482-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ)

5.8. Кредитные организации и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные 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 (за исключением филиалов иностранных банков), при приеме на обслуживание клиентов для совершения операций (сделок) вправе идентифицировать клиента - физическое лицо, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных настоящим Федеральным законом, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года N 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", при соблюдении следующих условий: (в ред. Федеральных законов от 29.12.2020 N 479-ФЗ, от 11.03.2024 N 45-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо, представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого клиента не являются лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо, представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого клиента не являются лицами, включенными в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН; (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо, представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого клиента не являются лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по

противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества; (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо не являются лицами, в отношении которых в соответствии с частью четвертой статьи 8 настоящего Федерального закона вступившим в законную силу решением суда приостановлены операции с денежными средствами или иным имуществом; (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

у организации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в отношении клиента - физического лица, клиента - юридического лица или операции этого клиента отсутствуют подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма; (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

у организации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, отсутствуют основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента - физического лица является иное физическое лицо; (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

в отношении клиента - юридического лица в едином государственном реестре юридических лиц отсутствует запись о недостоверности сведений о юридическом лице; (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо не являются лицами, в отношении которых имеется информация о применении к ним мер, предусмотренных пунктами 5.2 и (или) 11 настоящей статьи. (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

В случае возникновения у кредитной организации подозрений в том, что распоряжение о списании денежных средств с банковского счета клиента - юридического лица, направленное по информационно-телекоммуникационным сетям посредством программы для электронных вычислительных машин, применяемой клиентами с использованием пользовательского оборудования (оконечного оборудования), имеющего в своем составе идентификационный модуль, для получения услуг банка, или посредством других способов дистанционного доступа к банковскому счету клиента, подано от имени этого клиента лицом, не уполномоченным распоряжаться денежными средствами, находящимися на указанном банковском счете, кредитная организация до исполнения указанного распоряжения вправе осуществить проверку соответствия биометрических персональных данных лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента, его биометрическим персональным данным, содержащимся в единой биометрической системе, в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года N 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации". Кредитная организация осуществляет указанные действия в случае наличия у нее информации о том, что биометрические персональные данные лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента, содержатся в единой биометрической системе. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2020 N 479-ФЗ, от 01.07.2021 N 266-ФЗ, от 11.03.2024 N 45-ФЗ)

В случае возникновения сомнений в том, что за совершением операции или сделки обращается то физическое лицо либо тот представитель, которые были идентифицированы в

порядке, предусмотренном настоящим пунктом, организация, указанная в абзаце первом настоящего пункта, предпринимает действия, предусмотренные подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, в порядке, определенном правилами внутреннего контроля. (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

5.8-1. Банк с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, в случае предоставления посредством своего официального сайта в сети Интернет и (или) мобильного приложения возможности клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях и (или) получать кредиты в рублях обязан обеспечить возможность приема на обслуживание клиентов - физических лиц для получения указанных услуг после их идентификации в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи. Такую возможность банк, являющийся кредитной организацией, определенной в качестве системно значимой Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - системно значимая кредитная организация), обеспечивает посредством своего официального сайта в сети Интернет, а также мобильного приложения, с использованием которых клиентам - физическим лицам предоставляются услуги, указанные в настоящем пункте. Банк, не являющийся системно значимой кредитной организацией, обеспечивает такую возможность посредством своего официального сайта в сети Интернет и (или) мобильного приложения, с использованием которых клиентам - физическим лицам предоставляются услуги, указанные в настоящем пункте. (в ред. Федерального закона от 28.12.2024 N 521-ФЗ)

5.9. Пункт утратил силу. (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

5.10. Центральный банк Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом вправе установить в отношении организации из числа организаций, указанных в абзаце первом пункта 5.8 настоящей статьи, ограничения по операциям и сделкам, совершаемым такой организацией с клиентами, в отношении которых проведена идентификация в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи. Центральный банк Российской Федерации вправе устанавливать дифференцированные ограничения, указанные в настоящем пункте, в зависимости от видов организаций, в том числе от видов их лицензий. Информация об установленных ограничениях публикуется на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет. (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

В случае, если клиентом - физическим лицом, идентифицированным в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, в организации из числа организаций, указанных в абзаце первом пункта 5.8 настоящей статьи, впоследствии совершена операция с денежными средствами или иным имуществом при его личном присутствии, операции и сделки, совершенные этим клиентом в указанной организации, не учитываются для ограничений, предусмотренных настоящим пунктом. Операции и сделки, совершенные клиентом - юридическим лицом в организации из числа организаций, указанных в абзаце первом пункта 5.8 настоящей статьи, не учитываются для ограничений, предусмотренных настоящим пунктом, в случае, если представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и идентифицированный в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, совершил операцию с денежными средствами или иным имуществом при личном присутствии в этой организации. (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

5.11-5.12. Пункты утратили силу. (в ред. Федерального закона от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

5.13. Кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанной в пункте 1.5 статьи 6 настоящего Федерального закона операции: (в ред. Федеральных законов от 27.12.2018 N 565-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1) дату и место совершения операции с денежными средствами в наличной форме; (в ред. Федерального закона от 27.12.2018 N 565-ФЗ)

2) сумму, на которую совершена операция с денежными средствами в наличной форме; (в ред. Федерального закона от 27.12.2018 N 565-ФЗ)

3) номер платежной карты, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме; (в ред. Федерального закона от 27.12.2018 N 565-ФЗ)

4) сведения о держателе платежной карты в объеме, полученном от иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме; (в ред. Федерального закона от 27.12.2018 N 565-ФЗ)

5) сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершившего операцию с денежными средствами в наличной форме, в случае, если операция с денежными средствами в наличной форме совершена с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации, филиала иностранного банка; (в ред. Федеральных законов от 27.12.2018 N 565-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

6) наименование иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме. (в ред. Федерального закона от 27.12.2018 N 565-ФЗ)

5.14. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, до предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, обязаны оценивать возможность использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принимать меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности. (в ред. Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

6. Организации, представляющие соответствующую информацию в уполномоченный орган, а также руководители и работники организаций, представляющих соответствующую информацию в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц. (в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

7. Порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается Правительством Российской Федерации, а в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных 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, - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

8. Представление в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с

денежными средствами или иным имуществом, их руководителями и работниками сведений и документов в отношении операций и в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств). (в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

9. Пункт утратил силу. (в ред. Федерального закона от 11.06.2021 N 165-ФЗ)

10. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является: (в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 403-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 настоящей статьи, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица; (в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно представляют информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные 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 порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 настоящего Федерального закона организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции. (в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 403-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

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. (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 30.12.2015 N 424-ФЗ, от 23.04.2018 N

90-ФЗ, от 30.12.2020 N 536-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

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. (в ред. Федеральных законов от 30.12.2020 N 536-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

11.1. Кредитная организация, филиал иностранного банка отказывают в совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе". (в ред. Федеральных законов от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

12. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 настоящей статьи и пунктом 2 статьи 7.5 настоящего Федерального закона, приостановление операций в соответствии с пунктом 10 настоящей статьи и пунктом 5 статьи 7.5 настоящего Федерального закона, отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 настоящей статьи не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров. (в ред. Федеральных законов от 23.04.2018 N 90-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

13. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 настоящей статьи, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные 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 порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

При устранении указанного в пункте 11 настоящей статьи основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении либо такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания либо получения организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные 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 порядке, установленном Центральным банком Российской

Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

В случае, если в связи с решением об отказе от проведения операции, в отношении которого впоследствии было устранено основание его принятия либо судом принято решение о его отмене, кредитной организацией, филиалом иностранного банка был расторгнут договор банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 настоящей статьи, такие кредитная организация, филиал иностранного банка одновременно со сведениями, указанными в абзаце втором настоящего пункта, также обязаны представить в уполномоченный орган сведения об отсутствии оснований для расторжения указанного договора банковского счета (вклада) в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 30.12.2020 N 536-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

13.1. Кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от заключения договоров и (или) расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации, филиала иностранного банка по основаниям, указанным в пункте 5.2 настоящей статьи, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 424-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

При устранении указанного в абзаце втором пункта 5.2 настоящей статьи основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

В случае отмены судом ранее принятых решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 настоящей статьи, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 настоящей статьи, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны представить в уполномоченный орган сведения о такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения кредитной организацией, филиалом иностранного банка вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федеральных законов от 30.12.2020 N 536-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

13.1-1. В случае принятия кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 настоящей статьи, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 настоящей статьи, такие кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны представить клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета (вклада) или с которым договор банковского счета (вклада) расторгнут, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором банковского счета (вклада)

или действующими в кредитной организации, филиале иностранного банка публичными правилами, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада). (в ред. Федеральных законов от 30.12.2020 N 536-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

В случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи, такая организация обязана представить клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором с клиентом или действующими в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, публичными правилами, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции. (в ред. Федерального закона от 30.12.2020 N 536-ФЗ)

13.2. Уполномоченный орган направляет информацию, представленную организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с пунктами 13 и 13.1 настоящей статьи, в Центральный банк Российской Федерации в порядке, сроки и объеме, установленные уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 424-ФЗ)

13.3. Центральный банк Российской Федерации доводит полученную от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 настоящей статьи информацию до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных 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 порядке, сроки и объеме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Указанные организации учитывают эту информацию при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Информация, полученная от Центрального банка Российской Федерации по основанию, изложенному в абзаце первом настоящего пункта, не может использоваться указанными в абзаце первом настоящего пункта организациями в качестве единственного основания при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций. (в ред. Федеральных законов от 30.12.2020 N 536-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

13.4. В случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи, а в случае, если данная организация является кредитной организацией или филиалом иностранного банка, - также решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 настоящей статьи, клиент с учетом полученной от указанной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в эту организацию документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада). (в ред. Федеральных законов от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом,

обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 30.12.2020 N 536-ФЗ)

13.5. В случае получения от организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которой в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации (далее для целей настоящего пункта - финансовая организация), сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с пунктом 13.4 настоящей статьи, клиент указанной финансовой организации (далее для целей настоящего пункта - заявитель) вправе обратиться с заявлением и этими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Положения абзаца второго пункта 13.5 статьи 7 (в редакции Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ), связанные с пересмотром высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, присвоенной Центральным банком РФ юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством РФ, применяются с 01.10.2024 (часть 2 статьи 2 Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ).

В состав предусмотренной абзацем первым настоящего пункта межведомственной комиссии входят представители Центрального банка Российской Федерации и уполномоченного органа. Рассмотрение межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных пунктами 1 и 1.2 статьи 7.8 настоящего Федерального закона, осуществляется в соответствии с многосторонним соглашением о взаимодействии, указанным в абзаце третьем настоящего пункта, с участием представителей федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в области таможенного дела, и Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей. Общероссийские общественные организации, союзы и ассоциации кредитных организаций вправе участвовать в рассмотрении межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных пунктами 1 и 1.2 статьи 7.8 настоящего Федерального закона, путем присоединения к многостороннему соглашению о взаимодействии, указанному в абзаце третьем настоящего пункта, в порядке, установленном таким многосторонним соглашением. (в ред. Федеральных законов от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Положения абзаца третьего пункта 13.5 статьи 7 (в редакции Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ), связанные с пересмотром высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, присвоенной Центральным банком РФ юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством РФ, применяются с 01.10.2024 (часть 2 статьи 2 Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ).

Требования к заявлениям, предусмотренным абзацем первым настоящего пункта и пунктами 1 и 1.2 статьи 7.8 настоящего Федерального закона, 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 и пунктами 1 и 1.2 статьи 7.8 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 Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей при рассмотрении межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных пунктами 1 и 1.2 статьи 7.8 настоящего Федерального закона, и прилагаемых к ним документов и (или) сведений устанавливается заключенным между ними многосторонним соглашением о взаимодействии, которое Центральный банк Российской Федерации размещает на своем официальном сайте в сети Интернет. (в ред. Федеральных законов от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

13.6. До рассмотрения по существу заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия обязана предварительно запросить соответствующую финансовую организацию, а финансовая организация обязана представить в сроки, установленные межведомственной комиссией в запросе, мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с пунктом 13.4 настоящей статьи. При этом устанавливаемый межведомственной комиссией срок исполнения финансовой организацией требования о представлении обозначенных мотивированных обоснований не может быть менее трех рабочих дней. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований соответствующей финансовой организации межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации, для которой оно является обязательным, либо заявителю по заявлению о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 2 статьи 7.8 настоящего Федерального закона, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

После получения финансовой организацией решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее

было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), такая финансовая организация обязана представить в уполномоченный орган сведения согласно абзацам второму и третьему пункта 13 или абзацу второму пункта 13.1 настоящей статьи, а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в проведении операции или в заключении договора банковского счета (вклада) соответственно. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

14. Клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора. (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 23.06.2016 N 191-ФЗ, от 28.06.2021 N 233-ФЗ)

15. Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом. (в ред. Федерального закона от 02.07.2021 N 355-ФЗ)

Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих 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. (в ред. Федерального закона от 02.07.2021 N 355-ФЗ)

Положения статьи 7.1 (в редакции Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ) применяются к правоотношениям, связанным с реализацией адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами своих прав и исполнением ими возложенных на них обязанностей, возникшим с 30.12.2024 (пункт 4 статьи 4 Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ).

Положения статьи 7.1 (в редакции Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ) применяются к правоотношениям, связанным с реализацией нотариусами своих прав и исполнением ими возложенных на них обязанностей, возникшим с 30.12.2024 (пункт 5 статьи 4 Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ).

Статья 7.1. Права и обязанности иных лиц (в ред. Федерального

закона от 28.07.2004 N 88-ФЗ)

С 01.12.2022 лица, указанные в пункте 1 статьи 7.1, обязаны продолжать применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении организаций и физических лиц, включенных до 01.12.2022 в перечни указанные в пункте 2 статьи 17 Федеральный закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ (пункт 2 статьи 17 Федеральный закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ).

1. Требования в отношении идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, установления иной информации о клиенте, обновления информации о них, оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и отнесения клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций, принятия мер по снижению риска совершения клиентом подозрительных операций, предоставления в уполномоченный орган по его запросу информации, применения и отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, организации внутреннего контроля, фиксирования сведений (информации), отказа клиенту в приеме на обслуживание, хранения информации, оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и принятия мер по результатам этой оценки, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности, приема на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц, установленные подпунктами 1, 1.1, 2, 3, 3.1, 3.2, 5, 6 и 6.1 пункта 1, пунктами 2, 2.2, 4 и 5.14 статьи 7, подпунктами 1, 3, 4 и 5 пункта 1, пунктами 3 и 4 статьи 7.3, пунктом 2 статьи 7.5 настоящего Федерального закона, распространяются на: (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

1) адвокатов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в том числе аудиторские организации и индивидуальных аудиторов, и лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (в том числе участников майнинг-пула), если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции и сделки: (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

сделки с недвижимым имуществом; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

привлечение денежных средств для создания или обеспечения деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно для управления ими; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

создание или обеспечение деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно управление ими; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

купля-продажа юридических лиц, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

майнинг цифровой валюты; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

распределение цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

2) нотариусов при совершении действий, связанных с подготовкой или осуществлением операций и сделок, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, при совершении нотариальных действий, указанных в пункте 1 (в отношении сделок, определенных уполномоченным органом по согласованию с Федеральной нотариальной палатой), пунктах 12, 13 и 35 части первой статьи 35 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года N 4462-I; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

3) аудиторские организации и индивидуальных аудиторов при оказании аудиторских услуг (за исключением требований в отношении применения и отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества); (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

4) лиц, организующих деятельность майнинг-пула, при распределении ими выпущенной (полученной) цифровой валюты между участниками майнинг-пула. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

1.1. Требование в отношении предоставления нотариусами в уполномоченный орган по его запросу информации о совершенных нотариальных действиях, предусмотренное пунктом 1 настоящей статьи, распространяется только на случаи совершения исполнительных надписей и удостоверения медиативных соглашений при поступлении указанного запроса в связи с проведением уполномоченным органом проверки операций и сделок на предмет их связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

Требования в отношении применения и отмены нотариусами мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при совершении нотариальных действий и информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, распространяются только на случаи совершения нотариусами нотариального действия, предусмотренного пунктом 12 части первой статьи 35 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года N 4462-I. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

2. При наличии у адвоката, доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительного органа личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в том числе аудиторской организации и индивидуального аудитора, лица, осуществляющего майнинг

цифровой валюты (в том числе участника майнинг-пула), любых оснований полагать, что операция или сделка, указанные в подпункте 1 пункта 1 настоящей статьи, либо совокупность указанных операций и (или) сделок и (или) действия клиента, связанные с проведением указанных операций и (или) сделок, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

При наличии у нотариуса любых оснований полагать, что операция, сделка, нотариальное действие, указанные в подпункте 2 пункта 1 настоящей статьи, либо их совокупность осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, он обязан уведомить об этом уполномоченный орган. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

При наличии у лица, организующего деятельность майнинг-пула, любых оснований полагать, что распределенная цифровая валюта может быть использована участниками майнинг-пула в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, он обязан уведомить об этом уполномоченный орган. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

2.1. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы при оказании аудиторских услуг при наличии любых оснований полагать, что операция или сделка либо совокупность операций и (или) сделок аудируемого лица могла или может быть осуществлена в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обязаны уведомить об этом уполномоченный орган. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

3. Порядок передачи адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами информации, предусмотренной настоящей статьей, устанавливается Правительством Российской Федерации. Порядок направления уполномоченным органом запросов указанным лицам устанавливается Правительством Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

3.1. Нотариус обязан документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях документированного отказа в совершении нотариального действия по основанию, указанному в части второй статьи 48 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года N 4462-I, в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отказе в совершении нотариального действия. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

4. Адвокат, нотариус, доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительный орган личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицо, осуществляющее предпринимательскую

деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицо, осуществляющее майнинг цифровой валюты (в том числе участник майнинг-пула), лицо, организующее деятельность майнинг-пула, а также аудиторская организация, индивидуальный аудитор при оказании аудиторских услуг не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган информации, предусмотренной настоящей статьей. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

5. Положения пункта 1 (в части предоставления в уполномоченный орган по его запросу информации и информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества) и абзаца первого пункта 2 настоящей статьи не относятся к сведениям, на которые распространяются требования законодательства Российской Федерации о соблюдении адвокатской тайны. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

Предоставление нотариусами в уполномоченный орган информации, предусмотренной настоящей статьей, не является разглашением нотариальной тайны. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

6. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 настоящего Федерального закона, отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи и пунктом 2.2 статьи 7 настоящего Федерального закона не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности адвокатов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительных органов личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (в том числе участников майнинг-пула), лиц, организующих деятельность майнинг-пула, нотариусов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

7. Под публичными должностными лицами, указанными в пункте 1 настоящей статьи, понимаются лица, указанные в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 N 33-ФЗ)

8. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, исполнении иных обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом, лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

Клиенты и их представители обязаны предоставлять лицам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, информацию, необходимую для исполнения указанными лицами требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах. (в ред. Федерального закона от

08.08.2024 N 222-ФЗ)

При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, руководствуются в том числе положениями, предусмотренными абзацами вторым, четвертым и пятым пункта 5.4 статьи 7 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

Статья 7.1-1. Предоставление информации организаторами торговли, клиринговыми организациями, центральными контрагентами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими деятельность исключительно по инвестиционному консультированию (в ред. Федеральных законов от 29.12.2015 N 403-ФЗ, от 07.04.2020 N 116-ФЗ)

1. Лица, оказывающие услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы (далее - организаторы торговли), обязаны предоставлять уполномоченному органу по его запросу информацию об участниках торгов и их клиентах, а также о поданных ими заявках и заключаемых ими договорах в порядке и объеме, установленных Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

2. Лица, имеющие право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности (далее - клиринговые организации), центральные контрагенты обязаны предоставлять уполномоченному органу по его запросу информацию об участниках клиринга, а также информацию о деятельности по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными клиринговой организацией правилами клиринга в порядке и объеме, установленных Банком России по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 29.12.2015 N 403-ФЗ)

2.1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность исключительно по инвестиционному консультированию, обязаны предоставлять уполномоченному органу по его запросу информацию о клиентах, которым предоставлены индивидуальные инвестиционные рекомендации, об инвестиционных профилях данных клиентов, а также о содержании предоставленных данным клиентам инвестиционных рекомендаций в порядке и объеме, установленных Банком России по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 07.04.2020 N 116-ФЗ)

3. При наличии у организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента или профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию, достаточных оснований полагать, что соответствующие договоры (услуги) заключены (оказываются) или могут заключаться (оказываться) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2015 N 403-ФЗ, от 07.04.2020 N 116-ФЗ)

4. Организатор торговли, клиринговая организация, центральный контрагент и

профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность исключительно по инвестиционному консультированию, не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган информации, указанной в пунктах 1 - 3 настоящей статьи. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2015 N 403-ФЗ, от 07.04.2020 N 116-ФЗ)

Статья 7.2. Права и обязанности кредитных организаций, филиалов иностранных банков и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств (в ред. Федеральных законов от 03.06.2009 N 121-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1. Кредитная организация, филиал иностранного банка, в которых открыт банковский счет плательщика, при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщика на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, филиала иностранного банка, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона следующей информации: (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1) о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

2) о плательщике - юридическом лице: наименования, номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

1.1. В случае, если банк, в котором открыт банковский счет получателя, либо банк, который обслуживает получателя при осуществлении в его пользу перевода денежных средств без открытия банковского счета, либо банк, который участвует в осуществлении перевода денежных средств, является иностранным банком, информация о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, должна включать фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, а информация о плательщике - юридическом лице должна включать его наименование и адрес места нахождения. (в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

2. При отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение плательщика, или неполучении иным способом информации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, кредитная организация, филиал иностранного банка, в которых открыт банковский счет плательщика, обязаны отказать в выполнении поручения плательщика, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

3. При осуществлении операций с денежными средствами, в том числе с использованием программно-технических средств, кредитные организации, филиалы иностранных банков

вправе в целях выполнения требований, установленных настоящей статьей, самостоятельно осуществлять заполнение расчетных документов плательщиков с использованием информации, полученной от плательщиков, в том числе при осуществлении процедуры идентификации. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

4. Банк-корреспондент, участвующий в осуществлении безналичных расчетов, обязан обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона.

5. Кредитная организация, филиал иностранного банка, в которых открыт банковский счет получателя денежных средств, обязаны иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов, не содержащих информацию, указанную в пункте 1 настоящей статьи. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

6. При отсутствии в поступившем расчетном документе информации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, если у работников кредитной организации, филиала иностранного банка, в которых открыт банковский счет получателя денежных средств, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, такие кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о данной операции в соответствии с настоящим Федеральным законом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

7. Кредитная организация, филиал иностранного банка, обслуживающие плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и организация федеральной почтовой связи при осуществлении почтовых переводов денежных средств на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов, почтовых отправлениях или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, филиала иностранного банка или организации федеральной почтовой связи, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона следующей информации: (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1) о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

2) о плательщике - юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

8. При отсутствии в расчетном или ином документе или почтовом сообщении, содержащем поручение плательщика, информации, указанной в пункте 7 настоящей статьи, или неполучении ее иным способом кредитная организация, филиал иностранного банка или организация федеральной почтовой связи, обслуживающие плательщика, обязаны отказать в выполнении поручения плательщика. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

9. Кредитная организация, филиал иностранного банка, участвующие в переводе денежных

средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, или организация федеральной почтовой связи, участвующая в почтовом переводе денежных средств, обязаны обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе или почтовом сообщении, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

10. Кредитная организация, филиал иностранного банка, обслуживающие получателя денежных средств, переведенных в его пользу без открытия банковского счета, или организация федеральной почтовой связи, обслуживающая получателя почтового перевода денежных средств, обязаны иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов или почтовых отправлений, не содержащих информацию, указанную в пункте 7 настоящей статьи. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

11. При отсутствии в поступившем расчетном или ином документе или почтовом сообщении информации, указанной в пункте 7 настоящей статьи, если у работников кредитной организации, филиала иностранного банка или организации федеральной почтовой связи возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация, филиал иностранного банка или организация федеральной почтовой связи обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о такой операции в соответствии с настоящим Федеральным законом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

12. Требования настоящей статьи не распространяются на:

1) безналичные расчеты, осуществляемые кредитной организацией, филиалом иностранного банка по банковским счетам на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

2) безналичные расчеты по банковским счетам, открытым в одной кредитной организации, филиале иностранного банка; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

3) безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт;

4) безналичные расчеты, осуществляемые между кредитными организациями, кредитной организацией и филиалом иностранного банка, кредитной организацией и иностранным банком, находящимся за пределами Российской Федерации, от своего имени и за свой счет, а также на безналичные расчеты, осуществляемые между филиалами иностранных банков, филиалом иностранного банка и кредитной организацией, филиалом иностранного банка и иностранным банком, от имени и за счет иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через соответствующий филиал; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

5) переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями, филиалами иностранных банков без проведения идентификации, упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1.4 статьи 7 настоящего Федерального закона; (в ред. Федеральных законов от 22.07.2024 N 210-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

6) почтовые переводы денежных средств по поручению физических лиц, осуществляемые организациями федеральной почтовой связи без проведения идентификации, упрощенной

идентификации в соответствии с пунктом 1.4-7 статьи 7 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Статья 7.3. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании некоторых категорий лиц (в ред. Федеральных законов от 03.06.2009 N 121-ФЗ, от 03.12.2012 N 231-ФЗ)

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 настоящего Федерального закона мерам обязаны:

1) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации; (в ред. Федерального закона от 03.12.2012 N 231-ФЗ)

2) принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

3) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

4) на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

5) уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц. (в ред. Федерального закона от 23.04.2018 N 112-ФЗ)

2. Требования, установленные пунктом 1 настоящей статьи, не применяются кредитными организациями, филиалами иностранных банков при осуществлении операций на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, связанных с покупкой или продажей наличной иностранной валюты физическими лицами, а также при осуществлении операций на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, связанных с осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данные операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. (в ред. Федеральных законов от 03.07.2016 N 263-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

3. В случае, если финансовым операциям клиента - должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 настоящей статьи. (в ред. Федеральных законов от 03.12.2012 N 231-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

4. Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). (в ред. Федерального закона от 03.12.2012 N 231-ФЗ)

Статья 7.4. Дополнительные меры противодействия финансированию терроризма (в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

1. При наличии достаточных оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), если при этом отсутствуют предусмотренные пунктом 2.1 статьи 6 настоящего Федерального закона основания для включения таких организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо предусмотренные пунктом 2 статьи 7.5 настоящего Федерального закона основания для применения к таким организации или физическому лицу мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в связи с их включением в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в том числе при наличии поступившего в уполномоченный орган от компетентного органа иностранного

государства обращения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных организации или физического лица. (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

Достаточность оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) определяется межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма.

Положение о межведомственном координационном органе, осуществляющем функции по противодействию финансированию терроризма, и его персональный состав утверждаются Президентом Российской Федерации.

2. В случае принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, указанных в пункте 1 настоящей статьи, уполномоченный орган незамедлительно размещает указанное решение в сети Интернет на своем официальном сайте в целях обеспечения принятия организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, предусмотренных абзацем вторым подпункта 6 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

В случае принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества уполномоченный орган в день принятия указанного решения размещает его в сети Интернет на своем официальном сайте в целях обеспечения отмены применяемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с абзацем вторым подпункта 6.1 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

2.1. В соответствии с положением о межведомственном координационном органе, осуществляющем функции по противодействию финансированию терроризма, утвержденным в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, уполномоченный орган доводит до сведения заинтересованных юридических лиц и физических лиц информацию об организациях и о физических лицах, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, приняты решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества либо об отмене решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества. Перечень заинтересованных юридических лиц и физических лиц, до сведения которых уполномоченным органом доводится такая информация, определяется указанным положением. (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

3. Решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, указанных в пункте 1

настоящей статьи, может быть обжаловано данными организацией или физическим лицом в судебном порядке.

4. В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

5. Организации и (или) физические лица, состоящие с организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понесшие имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, вправе обратиться в суд с гражданским иском к лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, о возмещении имущественного ущерба.

В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы возмещаются за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику.

6. В дополнение к операциям, указанным в статье 6 настоящего Федерального закона, подлежит обязательному контролю операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица. (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

Статья 7.5. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

1. В дополнение к операциям, указанным в статье 6 настоящего Федерального закона,

подлежит обязательному контролю операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 настоящего Федерального закона мерам обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 4 настоящей статьи, 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, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные 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 порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

В отношении лиц, включенных до 01.12.2022 в перечни, указанные в пункте 2 статьи 17 Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ, меры по замораживанию (блокированию) продолжают применяться до их отмены в соответствии с абзацем 2 пункта 2 статьи 7.5 (пункт 2 статьи 17 Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ).

Применяемые в соответствии с абзацем первым настоящего пункта меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества отменяются организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно после исключения организации или физического лица из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения.

Особенности исчисления времени для целей исполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренных абзацами первым и вторым настоящего пункта обязанностей по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и отмене данных мер определяются уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Уполномоченный орган направляет организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, через их личные кабинеты уведомления, указанные в абзацах первом и втором 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, либо исключения организации или физического лица из указанных перечней, но не позднее четырех часов с момента размещения информации о данных решениях в сети Интернет на официальных сайтах Совета Безопасности ООН или органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН. В уведомления, указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта, также должны включаться сведения об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней. Состав и формат сведений, включаемых в уведомления, указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта, определяются уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

3. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 настоящего Федерального закона мерам обязаны не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные 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 порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

4. Физическое лицо, включенное в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанные перечни, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в указанные перечни, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом обеспечивает рассмотрение указанного заявления органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 настоящего Федерального закона.

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня

принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, информирует об этом организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, через их личные кабинеты в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решении.

5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно представляют информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 настоящего Федерального закона организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

6. Информация об адресах официальных сайтов в сети Интернет Совета Безопасности ООН и (или) органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН, на которых размещаются сведения об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней, доводится уполномоченным органом до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, через их личные кабинеты.

Сведения об организациях или о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней, подлежат размещению уполномоченным органом в сети Интернет на своем официальном сайте и опубликованию в определенных

Правительством Российской Федерации официальных периодических изданиях в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Информация об указанных организациях или физических лицах в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, также доводится уполномоченным органом до органов государственной власти и организаций, перечень которых определяется Правительством Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 19.12.2022 N 540-ФЗ)

Статья 7.6. Информирование о группах риска совершения юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации, подозрительных операций и использование кредитными организациями, филиалами иностранных банков данной информации (в ред. Федеральных законов от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

В соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7.6 данного документа кредитные организации при первом направлении информации в Центральный банк Российской Федерации представляют информацию о находящихся на обслуживании клиентах - юридических лицах (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателях), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022 (пункт 5 статьи 4 Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ).

1. Кредитные организации и филиалы иностранных банков в целях отнесения Центральным банком Российской Федерации юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций представляют в Центральный банк Российской Федерации наименования всех клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, фамилии, имена, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) всех клиентов - индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и присвоенные указанным лицам идентификационные номера налогоплательщиков в порядке и сроки, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Центральный банк Российской Федерации доводит информацию об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков,

государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций до кредитных организаций и филиалов иностранных банков через их личные кабинеты в соответствии со статьей 73.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в сроки и объеме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет, а до уполномоченного органа в порядке, сроки, объеме и форматах, которые предусмотрены соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

2. Кредитные организации и филиалы иностранных банков при осуществлении внутреннего контроля с момента получения от Центрального банка Российской Федерации информации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 настоящей статьи, вправе использовать в качестве дополнительного фактора, влияющего на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом - юридическим лицом (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальным предпринимателем), зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, подозрительных операций, информацию об отнесении такого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Статья 7.7. Права и обязанности кредитных организаций, филиалов иностранных банков при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, в зависимости от отнесения их к группам риска совершения подозрительных операций (в ред. Федеральных законов от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1. Кредитные организации и филиалы иностранных банков включают в правила внутреннего контроля, разрабатываемые в соответствии с пунктом 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, положения об использовании или неиспользовании в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации Центрального банка Российской Федерации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 настоящего Федерального закона. Порядок организации внутреннего контроля кредитными организациями и филиалами иностранных банков с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами и порядок осуществления такого контроля устанавливаются кредитными организациями и филиалами иностранных банков, использующими в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей),

зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 настоящего Федерального закона, в правилах внутреннего контроля, разрабатываемых в соответствии с пунктом 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей и статьей 7.8 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

2. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка не вправе: (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

отказать клиенту - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией или филиалом иностранного банка к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления, в осуществлении перевода денежных средств получателю средств - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который является клиентом данных кредитной организации или филиала иностранного банка и отнесен данными кредитной организацией или филиалом иностранного банка к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления. Положения настоящего абзаца распространяются только на случаи осуществления перевода денежных средств на счет (вклад, депозит) такого получателя средств, открытый в кредитной организации или филиале иностранного банка на территории Российской Федерации, и на случаи осуществления перевода электронных денежных средств такому получателю средств, при которых корпоративное электронное средство платежа предоставлено ему кредитной организацией или филиалом иностранного банка на территории Российской Федерации; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

отказать клиенту - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией или филиалом иностранного банка к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления, в осуществлении перевода денежных средств на счет (вклад, депозит), открытый в другой кредитной организации или филиале иностранного банка на территории Российской Федерации, получателю средств - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который не является клиентом данной кредитной организации или данного филиала иностранного банка и отнесен Центральным банком Российской Федерации к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления. Положения настоящего абзаца распространяются также на случаи осуществления перевода электронных денежных средств такому получателю средств, при которых корпоративное электронное средство платежа предоставлено ему другой кредитной организацией или филиалом другого иностранного банка на территории Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Кредитная организация или филиал иностранного банка вправе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона отказать клиенту - юридическому лицу (за исключением государственного органа или органа местного самоуправления) (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с

законодательством Российской Федерации, в осуществлении перевода денежных средств, указанного в абзацах втором и третьем настоящего пункта, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у кредитной организации, филиала иностранного банка возникают подозрения, что операция совершается таким клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этом случае кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны изменить клиенту степень (уровень) риска совершения подозрительных операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

3. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка, не использующие информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка к группе средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций или группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, вправе осуществлять действия, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 5.2 и пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

4. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка, использующие информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка к группе средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций или группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, вправе осуществлять действия, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 5.2 и пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5 настоящей статьи. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

5. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка, использующие информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации либо филиалом иностранного банка и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяют следующие меры: (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), по уменьшению остатка электронных денежных средств, не осуществляет переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, операции выдачи наличных денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи, а также операции с иным имуществом;

не выдает при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой счет такого клиента или на счет третьего лица по указанию такого клиента, за исключением случаев, предусмотренных абзацами седьмым и десятым пункта 6 настоящей статьи;

прекращает обеспечение возможности использования таким клиентом электронного средства платежа.

6. По банковскому счету (вкладу, депозиту) клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка, использующими информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 настоящего Федерального закона, и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, допускается проведение следующих операций: (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

уплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации; (в ред. Федерального закона от 28.12.2022 N 569-ФЗ)

оплата труда работников, получавших заработную плату до дня отнесения кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации либо филиалом иностранного банка и Центральным банком Российской Федерации такого клиента этих кредитной организации, филиала иностранного банка к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. При этом объем указанных выплат не может превышать объем выплаты заработной платы таким работникам за предыдущий месяц; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

денежные выплаты, связанные с предоставлением таким работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации (за исключением компенсаций расходов на проезд и найм жилого помещения), выплаты пенсий, стипендий и иных социальных выплат, алиментов, возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, возмещение вреда в связи со смертью кормильца;

операции в целях исполнения обязательств юридического лица (индивидуального предпринимателя) по кредитному договору, возникших у такого лица до применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи;

операции в целях обеспечения жизнедеятельности индивидуального предпринимателя и проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, в размере, не превышающем 30 000 рублей в календарный месяц из расчета на указанное лицо и каждого члена его семьи, не имеющего самостоятельного источника дохода;

списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента при проведении в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей

процедуры;

списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента для погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, и удовлетворения требований кредиторов, если в отношении такого клиента принято решение о его ликвидации; (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Положения, связанные с исключением юридических лиц или индивидуальных предпринимателей из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, предусмотренные абзацами девятым и десятым пункта 6 статьи 7.7 данного документа, применяются с 01.10.2022 (пункт 4 статьи 4 Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ).

списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента после исключения его из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей по исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) после исключения его из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) в пользу участников (учредителей) соответствующего юридического лица или физического лица, если к моменту проведения этой операции исполнены требования, предусмотренные абзацами вторым - пятым и девятым настоящего пункта, а также после государственной регистрации при ликвидации соответствующего юридического лица или после государственной регистрации при прекращении соответствующим физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Кредитная организация, филиал иностранного банка вправе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона отказать в совершении операций, предусмотренных абзацами вторым - девятым настоящего пункта, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у кредитной организации, филиала иностранного банка возникают подозрения, что операция совершается клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

7. При реализации процедур внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка, использующие информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка в соответствии с правилами внутреннего контроля и

Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, не вправе изменить указанную степень (уровень) риска совершения подозрительных операций такому клиенту, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым пункта 2 статьи 7.8 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

8. Кредитная организация, филиал иностранного банка, использующие информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 настоящего Федерального закона, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, обязаны информировать об этом Центральный банк Российской Федерации в порядке и объеме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет, и информировать клиента - юридическое лицо (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, в порядке, установленном кредитной организацией, филиалом иностранного банка, о применении к нему предусмотренных мер и об отнесении Центральным банком Российской Федерации такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций со ссылкой на критерии отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, определенные в порядке, предусмотренном статьей 9.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о наличии у такого клиента права обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему указанных мер и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, указанную в пункте 13.5 статьи 7 настоящего Федерального закона. Центральный банк Российской Федерации направляет указанную в настоящем абзаце информацию, полученную от кредитных организаций или филиалов иностранных банков, в уполномоченный орган в порядке, сроки, объеме и форматах, которые предусмотрены соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

В случае информирования клиента в соответствии с абзацем первым настоящего пункта с использованием сети связи общего пользования или информационно-телекоммуникационной сети, в том числе сети Интернет, датой получения клиентом информации считается день, следующий за днем направления кредитной организацией, филиалом иностранного банка информации, а в случае информирования клиента по почте заказным письмом датой получения им информации считается шестой день со дня отправки кредитной организацией, филиалом иностранного банка заказного письма. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

9. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка после получения информации Центрального банка Российской Федерации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 настоящего Федерального закона, в случае несогласия с фактом отнесения находящегося на обслуживании клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской

Федерации, к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций по сравнению с той, к которой такой клиент отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка в соответствии с правилами внутреннего контроля, и при этом кредитная организация, филиал иностранного банка не изменили указанную степень (уровень) риска совершения подозрительных операций на степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к которой такой клиент отнесен Центральным банком Российской Федерации, вправе проинформировать об этом Центральный банк Российской Федерации с приложением результатов собственной оценки степени (уровня) риска совершения таким клиентом подозрительных операций. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

10. Применение мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации, филиала иностранного банка за совершение соответствующих действий. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Статья 7.8. Права и обязанности Центрального банка Российской Федерации, кредитных организаций, филиалов иностранных банков, юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) при пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и оснований для применения мер в связи с отнесением Центральным банком Российской Федерации юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (в ред. Федеральных законов от 21.12.2021 N 423-ФЗ, от 22.07.2024 N 210-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

1. В случае получения юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее для целей настоящей статьи - заявитель), указанной в абзаце первом пункта 8 статьи 7.7 настоящего Федерального закона информации о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, заявитель вправе обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, с приложением при необходимости документов и (или) сведений (далее - заявление об отсутствии оснований) в указанную в пункте 13.5 статьи 7 настоящего Федерального закона межведомственную комиссию. (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Заявление об отсутствии оснований может быть направлено в межведомственную комиссию в течение шести месяцев со дня, следующего за днем получения заявителем информации, указанной в абзаце первом пункта 8 статьи 7.7 настоящего Федерального закона.

Положения пункта 1.1 статьи 7.8 (в редакции Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ), связанные с пересмотром высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, присвоенной Центральным банком РФ юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством РФ, применяются с 01.10.2024 (часть 2 статьи 2 Федерального

закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ).

1.1. В случае получения заявителем в соответствии с частью шестой статьи 9.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" информации об отнесении его Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций заявитель при условии, что к нему не применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, вправе обратиться с заявлением о пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций с приложением при необходимости документов и (или) сведений (далее - заявление о пересмотре высокой степени (уровня) риска) в Центральный банк Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Центральный банк Российской Федерации вправе установить требования к заявлению о пересмотре высокой степени (уровня) риска и порядок его рассмотрения Центральным банком Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Центральный банк Российской Федерации обязан рассмотреть заявление о пересмотре высокой степени (уровня) риска, принять решение о наличии или об отсутствии оснований для изменения Центральным банком Российской Федерации заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и сообщить заявителю о принятом решении в срок не позднее пятнадцати рабочих дней со дня получения Центральным банком Российской Федерации заявления о пересмотре высокой степени (уровня) риска. (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Центральный банк Российской Федерации в случае принятия решения о наличии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, изменяет заявителю степень (уровень) риска совершения подозрительных операций. (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Положения пункта 1.2 статьи 7.8 (в редакции Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ), связанные с пересмотром высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, присвоенной Центральным банком РФ юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством РФ, применяются с 01.10.2024 (часть 2 статьи 2 Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ).

1.2. Заявитель, к которому не применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, вправе обратиться с заявлением о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций с приложением при необходимости документов и (или) сведений (далее - заявление о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации) в указанную в пункте 13.5 статьи 7 настоящего Федерального закона межведомственную комиссию в течение шести месяцев со дня, следующего за днем получения заявителем такого решения. (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Положения абзаца первого пункта 2 статьи 7.8 (в редакции Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ), связанные с пересмотром высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, присвоенной Центральным банком РФ юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в

соответствии с законодательством РФ, применяются с 01.10.2024 (часть 2 статьи 2 Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ).

2. По результатам рассмотрения заявления об отсутствии оснований межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, или о наличии таких оснований, а по результатам рассмотрения заявления о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации - решение о наличии или об отсутствии оснований для изменения Центральным банком Российской Федерации заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении по заявлению об отсутствии оснований заявителю и кредитной организации, филиалу иностранного банка, а по заявлению о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации только заявителю в соответствии с абзацем вторым пункта 13.6 статьи 7 настоящего Федерального закона. (в ред. Федеральных законов от 22.07.2024 N 210-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Кредитная организация, филиал иностранного банка не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, обязаны изменить степень (уровень) риска совершения подозрительных операций заявителя и прекратить применение к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона. (в ред. Федеральных законов от 22.07.2024 N 210-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Положения абзаца третьего пункта 2 статьи 7.8 (в редакции Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ), связанные с пересмотром высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, присвоенной Центральным банком РФ юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством РФ, применяются с 01.10.2024 (часть 2 статьи 2 Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ).

Центральный банк Российской Федерации не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, либо о наличии оснований для изменения Центральным банком Российской Федерации заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, обязан изменить заявителю степень (уровень) риска совершения подозрительных операций. (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Положения пункта 3 статьи 7.8 (в редакции Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ), связанные с пересмотром высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, присвоенной Центральным банком РФ юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством РФ, применяются с 01.10.2024 (часть 2 статьи 2 Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ).

3. Обжалование применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, осуществляется путем обращения в межведомственную комиссию в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи. Решение межведомственной комиссии о наличии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, может быть

оспорено в судебном порядке. (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Обжалование отнесения заявителя Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций осуществляется путем обращения в Центральный банк Российской Федерации в порядке, предусмотренном пунктом 1.1 настоящей статьи. В случае несогласия с решением Центрального банка Российской Федерации об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций заявитель вправе оспорить его в судебном порядке или обжаловать его в межведомственную комиссию в порядке, предусмотренном пунктом 1.2 настоящей статьи. (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Положения, связанные с исключением юридических лиц или индивидуальных предпринимателей из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, предусмотренные абзацами первым и вторым пункта 4 статьи 7.8 данного документа, применяются с 01.10.2022 (пункт 4 статьи 4 Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ).

4. В случае необращения заявителя в межведомственную комиссию по истечении срока, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, принятия межведомственной комиссией решения о наличии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, неоспаривания такого решения межведомственной комиссии заявителем в судебном порядке либо вступления в законную силу судебного акта, которым в удовлетворении исковых требований заявителя отказано, заявитель подлежит исключению из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) уполномоченным Правительством Российской Федерации органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в порядке, установленном Федеральным законом от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Центральный банк Российской Федерации не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем истечения срока, установленного пунктом 1 настоящей статьи, в случае необращения заявителя в межведомственную комиссию с заявлением об отсутствии оснований либо десяти рабочих дней, следующих за днем вступления в законную силу судебного акта, которым в удовлетворении исковых требований заявителя отказано, либо по истечении 30 рабочих дней, но не позднее 40 рабочих дней, следующих за днем принятия межведомственной комиссией решения о наличии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, в случае неоспаривания его заявителем в судебном порядке обязан направить в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющиеся в распоряжении Центрального банка Российской Федерации сведения и информацию о заявителе и его деятельности для исключения указанным органом этого заявителя из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) в порядке, установленном Федеральным законом от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 210-ФЗ)

Порядок и форматы направления сведений и информации, указанных в абзаце втором настоящего пункта, устанавливаются соглашением, заключенным между Центральным

банком Российской Федерации и уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Глава III. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ (в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ)

Статья 8. Уполномоченный орган

Уполномоченный орган, определяемый Президентом Российской Федерации, является федеральным органом исполнительной власти, задачи, функции и полномочия которого в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, устанавливаются в соответствии с настоящим Федеральным законом. (в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ)

При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, или с иным уголовно наказуемым деянием, уполномоченный орган направляет соответствующие информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией, установленной Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", или налоговые органы по запросу указанных органов либо по собственной инициативе. (в ред. Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пункте 10 статьи 7 и пункте 5 статьи 7.5 настоящего Федерального закона, на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им соответственно на основании пункта 10 статьи 7 и пункта 5 статьи 7.5 настоящего Федерального закона, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной. Порядок издания постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, включающий образец такого постановления, и порядок доведения такого постановления до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, определяются уполномоченным органом. (в ред. Федеральных законов от 23.04.2018 N 90-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

По решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), а также 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, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уполномоченный орган доводит до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц информацию о решении суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом. (в ред. Федеральных законов от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

Уполномоченным органом совместно с соответствующими контрольными (надзорными) органами, адвокатскими и нотариальными палатами субъектов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов на основании отдельных соглашений, заключенных между уполномоченным органом и указанными органами и организациями, определяются объем и порядок представления информации, необходимой для осуществления ими контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, через личные кабинеты соответствующих контрольных (надзорных) органов, адвокатских и нотариальных палат субъектов Российской Федерации, саморегулируемых организаций аудиторов. (в ред. Федерального закона от 11.06.2021 N 165-ФЗ)

Работники уполномоченного органа при исполнении настоящего Федерального закона обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью уполномоченного органа, составляющих служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи, адвокатскую тайну, нотариальную тайну и аудиторскую тайну, и несут установленную законодательством Российской Федерации ответственность за разглашение этих сведений. (в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

Вред, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями уполномоченного органа или его работниками в связи с выполнением уполномоченным органом своих функций, подлежит возмещению за счет средств федерального бюджета в соответствии с законодательством Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

Уполномоченный орган в соответствии с положениями федеральных законов в целях обеспечения замораживания (блокирования) безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг и иного имущества или прекращения такого замораживания (блокирования) направляет в органы государственной власти и органы местного самоуправления уведомления о включении организаций и физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, уведомления об исключении организаций и физических лиц из указанных перечней, заверенные копии решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица и заверенные копии решений указанного межведомственного координационного органа об отмене ранее принятых решений о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица. Формы уведомлений уполномоченного

органа о включении организаций и физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, и уведомления об исключении организаций и физических лиц из указанных перечней определяются уполномоченным органом. (в ред. Федеральных законов от 30.04.2021 N 120-ФЗ, от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

Уполномоченный орган в целях осуществления своей деятельности в установленном им порядке ведет перечень адресов-идентификаторов, в отношении которых есть основания полагать, что операции с цифровой валютой, учитываемые по таким адресам-идентификаторам, могли быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или совершения иного уголовно наказуемого деяния. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 221-ФЗ)

Статья 8.1. Предоставление уполномоченным органом информации в целях противодействия коррупции (в ред. Федерального закона от 03.12.2012 N 231-ФЗ)

Уполномоченный орган обязан в целях противодействия коррупции предоставлять руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) и Председателю Центрального банка Российской Федерации по их запросам, направленным в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, имеющуюся у него информацию.

Статья 9. Представление информации и документов

Органы государственной власти Российской Федерации, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, государственные корпорации и иные организации, созданные Российской Федерацией на основании федеральных законов, организации, созданные для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, акционерное общество "Российский экспортный центр", органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления предоставляют уполномоченному органу на безвозмездной основе информацию и документы, необходимые для осуществления его функций (за исключением информации о частной жизни граждан), в том числе обеспечивают автоматизированный доступ к своим базам данных, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 22.12.2020 N 446-ФЗ, от 28.12.2022 N 569-ФЗ)

Центральный банк Российской Федерации предоставляет уполномоченному органу информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в порядке, согласованном Центральным банком Российской Федерации с уполномоченным органом.

Предоставление уполномоченному органу информации и документов органами и организациями, указанными в части первой настоящей статьи, и Центральным банком Российской Федерации в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным

законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств), а также законодательства Российской Федерации в области персональных данных. (в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 18.03.2019 N 32-ФЗ)

Положения настоящей статьи не распространяются на информацию и документы, которые в соответствии со статьями 6 и 7 настоящего Федерального закона не вправе запрашиваться уполномоченным органом у организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, либо должны быть представлены этими организациями непосредственно в уполномоченный орган. (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

Федеральные органы исполнительной власти в пределах своей компетенции и в порядке, согласованном ими с соответствующими контрольными (надзорными) органами, предоставляют организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов. (в ред. Федеральных законов от 28.07.2004 N 88-ФЗ, от 05.05.2014 N 106-ФЗ, от 11.06.2021 N 165-ФЗ)

Уполномоченному органу и Центральному банку Российской Федерации в рамках возложенных на них законодательством Российской Федерации полномочий оператором единой системы идентификации и аутентификации обеспечивается предоставление содержащейся в единой системе идентификации и аутентификации информации о физических лицах, идентифицированных в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 настоящего Федерального закона, а также информации об организациях из числа организаций, указанных в абзаце первом пункта 5.8 статьи 7 настоящего Федерального закона, которым она была предоставлена. Указанная информация предоставляется оператором единой системы идентификации и аутентификации уполномоченному органу и Центральному банку Российской Федерации в составе и порядке, которые определяются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий, по согласованию с уполномоченным органом и Центральным банком Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 31.12.2017 N 482-ФЗ, от 29.12.2020 N 479-ФЗ)

Статья 9.1. Контроль (надзор) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (в ред. Федерального закона от 11.06.2021 N 165-ФЗ)

1. Предметом контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения является соблюдение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, указанными в статье 5 настоящего Федерального

закона, лицами, указанными в статьях 7.1 и 7.1-1 настоящего Федерального закона, требований, установленных настоящим Федеральным законом, принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также исполнение решений, принимаемых по результатам мероприятий контроля (надзора).

2. Контроль (надзор) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется контрольными (надзорными) органами в соответствующей сфере деятельности, а также в отношении аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, являющихся членами саморегулируемой организации аудиторов, - саморегулируемой организацией аудиторов.

В случае отсутствия контрольных (надзорных) органов в сфере деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, контроль (надзор) осуществляется уполномоченным органом. Указанные организации, индивидуальные предприниматели подлежат постановке на учет в уполномоченном органе в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, для целей учета при осуществлении контроля (надзора).

Контроль (надзор) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в отношении адвокатов осуществляется адвокатскими палатами субъектов Российской Федерации.

Контроль (надзор) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в отношении нотариусов осуществляется нотариальными палатами субъектов Российской Федерации.

3. Уполномоченный орган в целях выявления риска несоблюдения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, указанными в статье 5 настоящего Федерального закона, лицами, указанными в статьях 7.1 и 7.1-1 настоящего Федерального закона, требований, установленных настоящим Федеральным законом, принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, организует и проводит дистанционный мониторинг, заключающийся в анализе поступающей в уполномоченный орган информации в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Информацию по результатам дистанционного мониторинга уполномоченный орган передает контрольным (надзорным) органам, адвокатским и нотариальным палатам субъектов Российской Федерации, саморегулируемым организациям аудиторов в целях осуществления ими контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также самостоятельно использует при осуществлении контроля (надзора) в указанной сфере в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы.

4. При организации контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения органами и организациями, указанными в пункте 2 настоящей статьи, применяется риск-ориентированный подход, предусматривающий отнесение деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, лиц, указанных в статьях 7.1 и 7.1-1 настоящего Федерального закона, к определенному уровню риска несоблюдения требований, установленных настоящим Федеральным законом, принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, формируемому ими в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, секторальной оценки рисков, дистанционного мониторинга.

Уполномоченный орган и соответствующие контрольные (надзорные) органы в установленном каждым из них порядке, за исключением случаев, указанных в абзаце третьем настоящего пункта, проводят оценку рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в сфере деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, лиц, указанных в статьях 7.1 и 7.1-1 настоящего Федерального закона, по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков) с учетом результатов национальной оценки рисков. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

Секторальная оценка рисков в сфере деятельности адвокатов проводится Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации совместно с адвокатскими палатами субъектов Российской Федерации в порядке, установленном Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации. Секторальная оценка рисков в сфере деятельности нотариусов проводится Федеральной нотариальной палатой совместно с нотариальными палатами субъектов Российской Федерации в порядке, установленном Федеральной нотариальной палатой. Секторальная оценка рисков в сфере деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов проводится федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим внешний контроль деятельности аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, совместно с саморегулируемой организацией аудиторов в порядке, установленном указанным федеральным органом исполнительной власти. Предусмотренные настоящим абзацем секторальные оценки рисков проводятся с учетом результатов национальной оценки рисков. (в ред. Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

5. Порядок организации и осуществления контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения органами и организациями, указанными в абзацах первом, втором пункта 2 настоящей статьи, за исключением Центрального банка Российской Федерации, устанавливается положением о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

Указанное положение определяет в том числе порядок организации и проведения дистанционного мониторинга, права и обязанности организаций, осуществляющих операции

с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, лиц, указанных в статье 7.1 настоящего Федерального закона, возникающие в связи с организацией и осуществлением контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, порядок взаимодействия уполномоченного органа с контрольными (надзорными) органами и организациями, указанными в пункте 2 настоящей статьи, по вопросам организации указанного контроля (надзора).

Порядок организации и осуществления Центральным банком Российской Федерации контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в отношении организаций, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, лиц, указанных в статье 7.1-1 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, определяется в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", настоящего Федерального закона, иных федеральных законов, принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

Глава IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ БОРЬБЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕМ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ (в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ)

Статья 10. Обмен информацией и правовая помощь

Органы государственной власти Российской Федерации, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с международными договорами Российской Федерации сотрудничают с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений. (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

Уполномоченный орган и иные органы государственной власти Российской Федерации, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предоставляют соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в порядке и на основаниях, которые предусмотрены международными договорами Российской Федерации или на основе принципа взаимности. (в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 27.06.2011 N

162-ФЗ)

Передача компетентным органам иностранного государства информации, связанной с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, осуществляется в том случае, если она не наносит ущерба интересам национальной безопасности Российской Федерации и может позволить компетентным органам этого государства начать расследование или сформулировать запрос.

Информация, связанная с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, предоставляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована без предварительного согласия соответствующих органов государственной власти Российской Федерации, предоставивших ее, в целях, не указанных в запросе.

Органы государственной власти Российской Федерации направляют в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и дают ответы на запросы, сделанные указанными компетентными органами, в порядке, предусмотренном международными договорами Российской Федерации.

Органы государственной власти Российской Федерации, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направившие запрос, обеспечивают конфиденциальность предоставленной информации и используют ее только в целях, указанных в запросе. (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

Органы государственной власти Российской Федерации, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами исполняют в пределах своей компетенции запросы компетентных органов иностранных государств о конфискации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также о производстве отдельных процессуальных действий по делам о выявлении доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, наложении ареста на имущество, об изъятии имущества, в том числе проводят экспертизы, допросы подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших и других лиц, обыски, выемки, передают вещественные доказательства, налагают арест на имущество, осуществляют вручение и пересылку документов. (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

Расходы, связанные с исполнением указанных запросов, возмещаются в соответствии с международными договорами Российской Федерации.

Статья 10.1. Информирование компетентных органов иностранных государств о запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами (в ред. Федерального закона от 07.05.2013 N 102-ФЗ)

Уполномоченный орган во взаимодействии с Центральным банком Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, информирует компетентные органы иностранных государств в целях реализации ими рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) о запрете лицам, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности первого заместителя и заместителей Генерального прокурора Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации или Генеральным прокурором Российской Федерации, должности заместителей руководителей федеральных органов исполнительной власти, должности в государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных на основании федеральных законов, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности глав городских округов, глав муниципальных округов, глав муниципальных районов, а также супругам и несовершеннолетним детям указанных лиц в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами", открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами. При этом понятие "иностранные финансовые инструменты" используется в значении, определенном указанным Федеральным законом. (в ред. Федеральных законов от 28.12.2016 N 505-ФЗ, от 26.05.2021 N 155-ФЗ)

Статья 10.2. Международное сотрудничество в сфере борьбы с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения (в ред. Федерального закона от 23.04.2018 N 90-ФЗ)

Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом и другими заинтересованными органами государственной власти Российской Федерации на основании заключенных с указанными органами соглашений обеспечивает представление интересов Российской Федерации в Совете Безопасности ООН и органах, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН, по вопросам направления предложений о включении организаций и (или) физических лиц в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые Советом Безопасности ООН, об исключении организаций и (или) физических лиц из указанных перечней, а также по вопросу отмены примененных в Российской Федерации к организациям и физическим лицам, включенным в указанные

перечни, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. (в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

Решения межгосударственных органов, принятые на основании положений международных договоров Российской Федерации в их истолковании, противоречащем Конституции Российской Федерации, не подлежат исполнению в Российской Федерации. Такое противоречие может быть установлено в порядке, определенном федеральным конституционным законом. (в ред. Федерального закона от 08.12.2020 N 429-ФЗ)

Статья 11. Признание приговора (решения), вынесенного судом иностранного государства

В Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами признаются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) в отношении лиц, имеющих доходы, полученные преступным путем.

В Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации признаются и исполняются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) о конфискации находящихся на территории Российской Федерации доходов, полученных преступным путем, или эквивалентного им имущества.

Конфискованные доходы, полученные преступным путем, или эквивалентное им имущество могут быть переданы полностью или частично иностранному государству, судом которого вынесено решение о конфискации, на основании соответствующего международного договора Российской Федерации.

Статья 12. Выдача и транзитная перевозка

Решение о выдаче иностранному государству лиц, совершивших преступления, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, принимается на основании обязательств Российской Федерации, вытекающих из международного договора Российской Федерации. В том же порядке принимается решение о транзитной перевозке указанных лиц по территории Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

В случае, если у Российской Федерации нет соответствующего договора с иностранным государством, которое запрашивает выдачу, указанные лица могут быть выданы за преступления, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, при условии соблюдения принципа взаимности. (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

Глава V. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 13. Ответственность за нарушение настоящего Федерального закона

Нарушение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и действующими на основании лицензии, требований, предусмотренных статьями 6, 7, 7.2, 7.3, 7.5, пунктами 1, 2, 5 - 7, абзацем первым пункта 8 статьи 7.7, абзацем вторым пункта 2 статьи 7.8 настоящего Федерального закона, за исключением пункта 3 статьи 7 настоящего Федерального закона, может повлечь отзыв (аннулирование) лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 23.04.2018 N 90-ФЗ, от 21.12.2021 N 423-ФЗ)

В случае ненадлежащего исполнения организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, целевых правил внутреннего контроля головная кредитная организация банковской группы или головная организация банковского холдинга, которые являются организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании предписания Центрального банка Российской Федерации, соответствующего контрольного (надзорного) органа либо уполномоченного органа в случае отсутствия контрольного (надзорного) органа принимает решение о запрете для организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и допустила ненадлежащее исполнение целевых правил внутреннего контроля, на обмен информацией и документами и их использование в соответствии с пунктом 1.5-4 статьи 7 настоящего Федерального закона. Указанный запрет устанавливается сроком на один год. (в ред. Федеральных законов от 18.03.2019 N 32-ФЗ, от 11.06.2021 N 165-ФЗ)

Лица, виновные в нарушении настоящего Федерального закона, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если иное не установлено законом, к кредитным организациям, филиалам иностранных банков, нарушившим настоящий Федеральный закон, применяются меры, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". (в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 484-ФЗ, от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Применение мер дисциплинарной ответственности в отношении адвокатов за нарушение настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации осуществляется в порядке, установленном кодексом профессиональной этики адвоката. Применение мер дисциплинарной ответственности в отношении нотариусов за нарушение настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации осуществляется в порядке, установленном Кодексом профессиональной этики нотариусов в Российской Федерации. Применение мер дисциплинарного и иного воздействия в отношении аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов за нарушение настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности". (в ред. Федеральных законов от 11.06.2021 N 165-ФЗ, от 08.08.2024 N 222-ФЗ)

Статья 14. Прокурорский надзор

Надзор за исполнением настоящего Федерального закона осуществляют Генеральный прокурор Российской Федерации и подчиненные ему прокуроры.

Статья 15. Обжалование действий уполномоченного органа и его должностных лиц

Заинтересованное лицо вправе обратиться в суд за защитой своих нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов в установленном законом порядке.

Статья 16. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 февраля 2002 года.

Статья 17. Приведение нормативных правовых актов в соответствие с настоящим Федеральным законом

Нормативные правовые акты Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, законы и иные нормативные правовые акты субъектов Российской Федерации приводятся в соответствие с настоящим Федеральным законом до вступления его в силу.

Президент

Российской Федерации

В. ПУТИН

Москва, Кремль

7 августа 2001 года

N 115-ФЗ