

**Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями)**

С изменениями и дополнениями от:

С изменениями и дополнениями от:

25 июля, 30 октября 2002 г., 28 июля 2004 г., 16 ноября 2005 г., 27 июля 2006 г., 12 апреля, 19, 24 июля, 28 ноября 2007 г., 3 июня, 17 июля 2009 г., 5, 23, 27 июля 2010 г., 27 июня, 8 ноября 2011 г., 20 июля, 3 декабря 2012 г., 7 мая, 28 июня, 2 ноября, 28 декабря 2013 г., 5 мая, 4 июня, 21 июля, 29, 31 декабря 2014 г., 2 мая, 8, 29 июня, 29, 30 декабря 2015 г., 23 июня, 3, 6 июля, 28 декабря 2016 г., 29 июля, 29, 31 декабря 2017 г., 18, 23 апреля, 27 декабря 2018 г., 18 марта, 3, 26 июля, 2 августа, 2, 16, 27 декабря 2019 г., 1 марта, 7 апреля, 13, 20, 31 июля, 8, 22, 29, 30 декабря 2020 г., 24 февраля, 30 апреля, 26 мая, 11, 28 июня, 1, 2 июля, 19 ноября, 21, 30 декабря 2021 г., 26 марта, 16 апреля, 28 июня, 14 июля, 5, 19, 28, 29 декабря 2022 г., 18 марта, 28 апреля 2023 г.

**Принят Государственной Думой 13 июля 2001 года  
Одобен Советом Федерации 20 июля 2001 года**

ГАРАНТ: См. комментарии к настоящему Федеральному закону

См. Концепцию развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденную Президентом РФ 30 мая 2018 г.

Об обобщении практики применения настоящего Федерального закона см.:

информационные письма Банка России;

информационные письма Росстрахнадзора от 5 июня 2008 г. N 3119/03-04 и от 8 февраля 2010 г. N 933/03-04

## Глава I. Общие положения

Информация об изменениях: *Статья 1 изменена с 23 июля 2018 г. - Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. N 90-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

### **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.

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 1 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: *Статья 2 изменена с 26 марта 2022 г. - Федеральный закон от 26 марта 2022 г. N 72-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

### **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, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, 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.

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 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.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 2 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: *Статья 3 изменена с 1 марта 2024 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 607-ФЗ*

*См. будущую редакцию*

*Статья 3 изменена с 28 апреля 2023 г. - Федеральный закон от 28 апреля 2023 г. N 165-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

### **Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе**

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;

**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;

**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;

**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;

**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;

**клиент** - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

**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;

**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;

**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;

**фиксирование сведений (информации)** - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона;

**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);

**ГАРАНТ:** См. методические рекомендации по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер, направленные информационным письмом Росфинмониторинга от 1 марта 2019 г. N 60

**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;

**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:

с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

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;

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;

**иностранный 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;

**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;

**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;

**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:

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 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;

**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;

**подозрительные операции** - операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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.

Для целей настоящего Федерального закона цифровая валюта признается имуществом.

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.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 3 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: *Наименование изменено с 23 июля 2018 г. - Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. N 90-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

## **Глава II. Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения**

Информация об изменениях: *Статья 4 изменена с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

**Статья 4.** Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, относятся:

организация и осуществление внутреннего контроля;

**ГАРАНТ:** См. требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, утвержденные постановлением Правительства РФ от 14 июля 2021 г. N 1188

См. Требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденные постановлением Правительства РФ от 30 июня 2012 г. N 667

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;

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.

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 4 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: *Статья 5 изменена с 1 марта 2024 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 607-ФЗ*

*См. будущую редакцию*

*Статья 5 изменена с 22 августа 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 343-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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

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

кредитные организации;

профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию);

операторы инвестиционных платформ;

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-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации (далее - иностранные страховые организации);

организации федеральной почтовой связи;

ломбарды;

организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и 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;

организаторы азартных игр;

управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок

купли-продажи недвижимого имущества;

операторы по приему платежей;

коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;

кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;

**ГАРАНТ:** О применении кредитными потребительскими кооперативами норм настоящего Федерального закона см. информационное письмо Росфинмониторинга от 26 мая 2011 г. N 13

микрофинансовые организации;

общества взаимного страхования;

негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;

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;

операторы лотерей в части осуществления деятельности по выплата, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее;

операторы финансовых платформ;

операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов.

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 скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 5 настоящего Федерального закона

## **Статья 6. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю**

**Информация об изменениях:** *Пункт 1 изменен с 14 июля 2022 г. - Федеральный закон от 14 июля 2022 г. N 331-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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:

**Информация об изменениях:** *Подпункт 1 изменен с 10 января 2021 г. - Федеральный закон от 13 июля 2020 г. N 208-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме;

покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

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



абзац утратил силу с 10 января 2021 г. - Федеральный закон от 13 июля 2020 г. N 208-ФЗ

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

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

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ подпункт 2 пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции, вступающей в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона*

*См. текст подпункта в предыдущей редакции*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 3 изменен с 10 января 2021 г. - Федеральный закон от 13 июля 2020 г. N 208-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

3) операции по банковским счетам (вкладам):

абзац утратил силу с 1 июня 2018 г. - Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. N 106-ФЗ

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

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

абзац утратил силу с 10 января 2021 г. - Федеральный закон от 13 июля 2020 г. N 208-ФЗ

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 4 изменен с 1 марта 2024 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 607-ФЗ*

*См. будущую редакцию*

*Подпункт 4 изменен с 10 января 2021 г. - Федеральный закон от 13 июля 2020 г. N 208-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

4) иные операции с движимым имуществом:

помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

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";

предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

абзац утратил силу с 10 января 2021 г. - Федеральный закон от 13 июля 2020 г. N 208-ФЗ

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

получение денежных средств, которые служат условием участия физического лица в азартной игре;

передача или выплата физическому лицу выигрыша при наступлении результата азартной игры;

выплата, передача или предоставление физическому лицу выигрыша от участия в лотерее;

предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа;

Информация об изменениях: *Пункт 1 дополнен подпунктом 5 с 1 января 2021 г. - Федеральный закон от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ*

5) операции с цифровыми финансовыми активами.

Информация об изменениях: *Пункт 1.1 изменен с 14 июля 2022 г. - Федеральный закон от 14 июля 2022 г. N 331-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.2 изменен с 1 января 2023 г. - Федеральный закон от 28 декабря 2022 г. N 569-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.3 изменен с 30 июля 2017 г. - Федеральный закон от 29 июля 2017 г. N 267-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

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.

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.

Информация об изменениях: *Статья 6 дополнена пунктом 1.3-1 с 1 октября 2021 г. - Федеральный закон от 28 июня 2021 г. N 230-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.

Указанный в абзаце первом настоящего пункта перечень относится к информации ограниченного доступа и доводится до кредитных организаций 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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.4 изменен с 10 января 2021 г. - Федеральный закон от 13 июля 2020 г. N 208-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

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.

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.

Информация об изменениях: *Статья 6 дополнена пунктом 1.5 с 27 июня 2019 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. N 565-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.

Указанный в абзаце первом настоящего пункта перечень относится к информации ограниченного доступа и доводится до кредитных организаций 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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.6 изменен с 14 июля 2022 г. - Федеральный закон от 14 июля 2022 г. N 331-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Статья 6 дополнена пунктом 1.7 с 10 января 2021 г. - Федеральный закон от 13 июля 2020 г. N 208-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.

Информация об изменениях: *Статья 6 дополнена пунктом 1.8 с 10 января 2021 г. - Федеральный закон от 13 июля 2020 г. 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.

Информация об изменениях: *Статья 6 дополнена пунктом 1.9 с 14 июля 2022 г. - Федеральный*

*закон от 14 июля 2022 г. N 331-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 кредитными организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторами инвестиционных платформ, страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранными страховыми организациями, страховыми брокерами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, микрофинансовыми организациями, обществами взаимного страхования, негосударственными пенсионными фондами, ломбардами, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов.

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.

Информация об изменениях: *Пункт 2 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

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.

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 27 июля 2010 г. N 197-ФЗ статья 6 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 2.1, вступающим в силу по истечении 90 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона*

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:

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 2 изменен с 9 января 2023 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 595-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 5 мая 2014 г. N 130-ФЗ пункт 2.1 статьи 6 настоящего Федерального закона дополнен подпунктом 2.1*

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;

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 4 изменен с 9 января 2023 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 595-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 5 изменен с 9 января 2023 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 595-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

6) утратил силу с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 27 июля 2010 г. N 197-ФЗ статья 6 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 2.2, вступающим в силу по истечении 90 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона*

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:

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 2 изменен с 9 января 2023 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 595-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 5 мая 2014 г. N 130-ФЗ пункт 2.2 статьи 6 настоящего Федерального закона дополнен подпунктом 2.1*

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;

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 4 изменен с 9 января 2023 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 595-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

5) утратил силу с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

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;

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 8 изменен с 9 января 2023 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 595-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 5 мая 2014 г. N 130-ФЗ пункт 2.2 статьи 6 настоящего Федерального закона дополнен подпунктом 9*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 2.3 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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:

- об исключении организации или физического лица из указанного перечня;
- об отказе в удовлетворении заявления.

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.

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. N 403-ФЗ статья 6 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 2.4*

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:

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;

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;

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.

2.5. Утратил силу с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 4 изменен с 10 января 2021 г. - Федеральный закон от 13 июля 2020 г. N 208-ФЗ*



*См. предыдущую редакцию*

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:

Информация об изменениях: *Подпункт 1 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона;

Информация об изменениях: *Подпункт 2 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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 1.9 и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона;

Информация об изменениях: *Подпункт 3 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

3) операторы инвестиционных платформ - 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;

Информация об изменениях: *Подпункт 4 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 5 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 6 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 7 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28*

июня 2022 г. N 219-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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;

Информация об изменениях: Подпункт 8 изменен с 1 марта 2024 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 607-ФЗ

См. будущую редакцию

Подпункт 8 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ

См. предыдущую редакцию

8) организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзацах 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;

Информация об изменениях: Подпункт 9 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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;

Информация об изменениях: Подпункт 10 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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;

Информация об изменениях: Подпункт 11 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона;

Информация об изменениях: Пункт 4 дополнен подпунктом 11.1 с 14 июля 2022 г. - Федеральный закон от 14 июля 2022 г. N 331-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;

Информация об изменениях: Подпункт 12 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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;

Информация об изменениях: Подпункт 13 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 14 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 15 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 16 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 17 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 18 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 19 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 20 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона;

Информация об изменениях: *Подпункт 21 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

21) операторы обмена цифровых финансовых активов - в отношении операций, указанных в подпунктах 2 и 5 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона.

ГАРАНТ: См. схему "Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие контролю"

См. комментарии к статье 6 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 23 июня 2016 г. N 215-ФЗ настоящий Федеральный закон дополнен статьей 6.1, вступающей в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня официального опубликования названного Федерального закона*

### **Статья 6.1. Обязанности юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах**

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.

Информация об изменениях: *Пункт 2 изменен с 28 апреля 2023 г. - Федеральный закон от 28 апреля 2023 г. N 165-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

3. Юридическое лицо обязано:

Информация об изменениях: *Подпункт 1 изменен с 9 июля 2021 г. - Федеральный закон от 28 июня 2021 г. N 233-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

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.

Информация об изменениях: *Пункт 4 изменен с 9 июля 2021 г. - Федеральный закон от 28 июня 2021 г. N 233-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 5 изменен с 9 июля 2021 г. - Федеральный закон от 28 июня 2021 г. N 233-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 6 изменен с 5 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 5 декабря 2022 г. N 498-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

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

Информация об изменениях: *Статья 6.1 дополнена пунктом 7.1 с 9 июля 2021 г. - Федеральный закон от 28 июня 2021 г. N 233-ФЗ*

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.

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.

ГАРАНТ: *См. комментарии к статье 6.1 настоящего Федерального закона*

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 12 апреля 2007 г. N 51-ФЗ в статью 7 настоящего Федерального закона внесены изменения*

*См. текст статьи в предыдущей редакции*

## **Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом**

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

Информация об изменениях: *Подпункт 1 изменен с 18 марта 2023 г. - Федеральный закон от 18 марта 2023 г. N 76-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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 - 1.4-7 настоящей статьи, установив следующие сведения:

ГАРАНТ: *О конституционно-правовом смысле положений абзаца второго подпункта 1 пункта 1*

статьи 7 см. постановление Конституционного Суда РФ от 30 июня 2021 г. N 31-П

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 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 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 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;

ГАРАНТ: См. также п. 2 ст. 846 ГК РФ, п. 1.2, 1.6, 1.7 Инструкции Банка России от 30 июня 2021 г. N 204-И

Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма см. Положение Банка России от 15 октября 2015 г. N 499-П

Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма см. Положение Банка России от 12 декабря 2014 г. N 444-П

Информация об изменениях: *Подпункт 1.1 изменен с 22 марта 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 2 изменен с 28 апреля 2023 г. - Федеральный закон от 28 апреля 2023 г. N 165-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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:

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;

международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

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;

эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;

иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 3 изменен с 1 июля 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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, представителей 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.

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;

Информация об изменениях: *Пункт 1 дополнен подпунктом 3.1 с 22 марта 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. 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.

Кредитная организация обязана относить каждого клиента к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от следующих степеней (уровней) риска совершения им подозрительных операций:

- низкая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;
- средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;
- высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций.

Порядок организации и порядок осуществления внутреннего контроля кредитными организациями с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций устанавливаются кредитными организациями в правилах внутреннего контроля, разрабатываемых в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи;

Информация об изменениях: *Пункт 1 дополнен подпунктом 3.2 с 22 марта 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-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;

Информация об изменениях: *Подпункт 4 изменен с 24 августа 2021 г. - Федеральный закон от 24 февраля 2021 г. N 22-ФЗ*  
*См. предыдущую редакцию*

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 - 1.9, 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:

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;

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);

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;

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;

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;

*Информация об изменениях: Федеральным законом от 28 июня 2013 г. N 134-ФЗ в подпункт 5 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения*

*См. текст подпункта в предыдущей редакции*

5) предоставлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у организации, осуществляющей операцию с денежными средствами или иным имуществом, информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а кредитные организации также предоставлять информацию о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Порядок направления уполномоченным органом запросов определяется Правительством Российской Федерации.

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 6 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

б) 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 кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторов инвестиционных платформ, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранных страховых организаций, страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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 кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторов инвестиционных платформ, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранных страховых организаций, страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов, операторов финансовых платформ, операторов

информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом;

*Информация об изменениях: Пункт 1 дополнен подпунктом 6.1 с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-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.

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;

*Информация об изменениях: Подпункт 7 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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 кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторов инвестиционных платформ, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранных страховых организаций, страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

*Информация об изменениях: Пункт 1.1 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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 (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным

имуществами, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 1.1-1 с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-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, если сумма таких премий не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а в отношении страховых премий по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и договору добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) 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).

Информация об изменениях: *Пункт 1.2 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ*  
*См. предыдущую редакцию*

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.

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.

1.3. Утратил силу.

Информация об изменениях: *См. текст пункта 1.3 статьи 7*

Информация об изменениях: *Пункт 1.4 изменен с 18 марта 2023 г. - Федеральный закон от 18 марта 2023 г. N 74-ФЗ*  
*См. предыдущую редакцию*

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, 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 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, за исключением случаев, если у работников кредитной организации, 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:

физическое лицо;

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);

организация, созданная за пределами территории Российской Федерации (за исключением случаев осуществления кредитными организациями 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).

При осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, 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.

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 29 июня 2015 г. N 210-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.4-1*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.4-2 изменен с 9 января 2023 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 607-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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 персонализированного 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).

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 1.4-3 с 30 июня 2018 г. - Федеральный закон от 31 декабря 2017 г. N 482-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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.4-4 изменен с 30 января 2021 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2020 г. N 536-ФЗ*  
*См. предыдущую редакцию*

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).

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 1.4-5 с 20 июля 2020 г. - Федеральный закон от 20 июля 2020 г. N 212-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 операций 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.

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 1.4-6 с 7 апреля 2020 г. - Федеральный закон от 7 апреля 2020 г. N 116-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.

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 1.4-7 с 18 марта 2023 г. - Федеральный закон от 18 марта 2023 г. N 76-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, 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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.5 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.5-1 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

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.

Информация об изменениях: Пункт 1.5-2 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ

*См. предыдущую редакцию*

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.

Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать на основании договора оператору иной информационной системы (при условии, если он относится к лицам, имеющим право осуществлять депозитарную деятельность или деятельность организатора торговли), в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, а также оператору обмена цифровых финансовых активов проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах при осуществлении деятельности, предусмотренной Федеральным законом "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", в случае, если данные операторы относятся к кредитным организациям и (или) профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

Оператор обмена цифровых финансовых активов вправе поручать на основании договора оператору информационной системы (при условии, если он относится к лицам, имеющим право осуществлять депозитарную деятельность или деятельность организатора торговли), в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, а также иному оператору обмена цифровых финансовых активов проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах при осуществлении деятельности, предусмотренной Федеральным законом "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", в случае, если данные операторы относятся к кредитным организациям и (или) профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

Информация об изменениях: Пункт 1.5-3 изменен с 1 октября 2019 г. - Федеральный закон от 2 августа 2019 г. N 271-ФЗ

*См. предыдущую редакцию*

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.

*Информация об изменениях: Статья 7 дополнена пунктом 1.5-4 с 18 марта 2019 г. - Федеральный закон от 18 марта 2019 г. N 32-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:

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;

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;

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;

4) при отсутствии сомнений в достоверности и точности информации и документов, обмен которыми и их использование допускаются в соответствии с настоящим пунктом;

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;

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.

*Информация об изменениях: Статья 7 дополнена пунктом 1.5-5 с 18 марта 2019 г. - Федеральный закон от 18 марта 2019 г. 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.

*Информация об изменениях: Пункт 1.5-6 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.5-7 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.5-8 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях совершения с таким клиентом сделок с бездокументарными ценными бумагами, облигациями и обездвиженными сберегательными сертификатами с использованием финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" и (или) учета прав на эти ценные бумаги, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях совершения с таким клиентом сделок с инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов с использованием 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.

Страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранные страховые организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях заключения с таким клиентом с использованием финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, договоров добровольного имущественного страхования, договоров страхования от несчастных случаев и болезней, договоров добровольного медицинского страхования, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

Кредитные организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях заключения с таким клиентом кредитного договора с использованием 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.

Банки, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в целях заключения с таким клиентом договора банковского счета (вклада) с использованием 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.

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 1.5-9 с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ*

1.5-9. Кредитная организация, 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.

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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.5-10 изменен с 1 марта 2024 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 607-ФЗ*

*См. будущую редакцию*

*Статья 7 дополнена пунктом 1.5-10 с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ*

1.5-10. Лизинговая компания, организация, осуществляющая скупку, куплю-продажу

драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и 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.

Информация об изменениях: Пункт 1.6 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ

*См. предыдущую редакцию*

1.6. В случае, указанном в пунктах 1.5 - 1.5-2, 1.5-6 - 1.5-10 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.

Информация об изменениях: Пункт 1.7 изменен с 1 января 2021 г. - Федеральный закон от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: Пункт 1.8 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.9 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 1.10 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

1.10. Кредитная организация, микрофинансовая организация, 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 финансовой платформы, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов, страховая организация (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранная страховая организация, страховой брокер, кредитный потребительский кооператив, в том числе сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, ломбард, поручившие проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, обязаны сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление такой информации.

Информация об изменениях: *Пункт 1.11 изменен с 18 марта 2023 г. - Федеральный закон от 18 марта 2023 г. N 76-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий:

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;

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;

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 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.

*Информация об изменениях: Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. N 484-ФЗ в пункт 1.12 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения*

*См. текст пункта в предыдущей редакции*

1.12. Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится одним из следующих способов:

1) посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

*Информация об изменениях: Подпункт 2 изменен с 1 января 2023 г. - Федеральный закон от 28 декабря 2022 г. N 569-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

2) посредством направления клиентом - физическим лицом кредитной организации, негосударственному пенсионному фонду, профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператору инвестиционной платформы, микрофинансовой организации, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, оператору финансовой платформы, оператору лотереи или организации, которой оператором лотереи в соответствии с пунктом 1.5-7 настоящей статьи поручено проведение упрощенной идентификации клиента - физического лица, страховой организации (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранной страховой организации, в том числе в электронном виде, 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;

*Информация об изменениях: Подпункт 3 изменен с 1 января 2023 г. - Федеральный закон от 28 декабря 2022 г. N 569-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

*Информация об изменениях:*

*Информация об изменениях: Федеральным законом от 29 декабря 2015 г. N 407-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.12-1, вступающим в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона*

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.

*Информация об изменениях: Статья 7 дополнена пунктом 1.12-2 с 6 августа 2019 г. - Федеральный закон от 26 июля 2019 г. N 250-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.

*Информация об изменениях: Статья 7 дополнена пунктом 1.12-3 с 12 марта 2020 г. - Федеральный закон от 1 марта 2020 г. N 46-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.

*Информация об изменениях: Статья 7 дополнена пунктом 1.12-4 с 18 марта 2023 г. - Федеральный закон от 18 марта 2023 г. N 76-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.

*Информация об изменениях: Пункт 1.13 изменен с 1 января 2023 г. - Федеральный закон от 28 декабря 2022 г. N 569-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: Пункт 1.14 изменен с 1 января 2021 г. - Федеральный закон от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ

См. предыдущую редакцию

1.14. Кредитные организации, 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:

кредитной организацией;

профессиональным участником рынка ценных бумаг;

оператором финансовой платформы;

управляющей компанией инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда.

Настоящий пункт не применяется в случае, если у кредитной организации 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.

Информация об изменениях: Пункт 2 изменен с 22 марта 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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.

Абзац второй утратил силу.

Информация об изменениях:

**Информация об изменениях:** *См. текст абзаца второго пункта 2 статьи 7*

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.

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;

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;

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;

иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом требований, утверждаемых Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторов инвестиционных платформ, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранных страховых организаций, страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, и утверждаются руководителем организации.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации, для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторов инвестиционных платформ, страховых

организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранных страховых организаций, страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Квалификационные требования к специальным должностным лицам не могут содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не предусматривающей дисквалификации таких лиц. Требования к идентификации могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

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.

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля в кредитных организациях, страховых организациях, иностранных страховых организациях, негосударственных пенсионных фондах, управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаниях, 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.

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 2.1 с 18 марта 2019 г. - Федеральный закон от 18 марта 2019 г. N 32-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) указанной 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.

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.

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.

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.

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 2.2 с 1 сентября 2021 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2020 г. N 536-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 руководствуются положениями настоящего абзаца в том числе при заключении с клиентом договора банковского счета (вклада).

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.

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.

Информация об изменениях: *Пункт 3 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

3.1. Утратил силу.

Информация об изменениях: *См. текст пункта 3.1 статьи 7*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 5 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

5. Кредитным организациям запрещается:

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);

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;

**ГАРАНТ:** На период с 6 апреля 2020 г. по 30 сентября 2020 г. не применяются меры, предусмотренные статьей 74 настоящего Федерального закона, за допущенные кредитными организациями нарушения требований абзаца третьего пункта 5 статьи 7 настоящего Федерального закона (см. Информационные письма Банка России)

устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

абзац утратил силу с 1 сентября 2021 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2020 г. N 536-ФЗ

**Информация об изменениях:** *См. предыдущую редакцию*

заключать договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя.

При этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие кредитной организацией счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента не применяется в случае, если данный клиент был идентифицирован этой же кредитной организацией 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, в которой 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 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.

Кредитная организация вправе открыть банковский счет клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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, в которой открывается счет, и находится на обслуживании в данной кредитной организации, 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 случае, предусмотренном абзацем восьмым настоящего пункта, для идентификации представителя юридического лица кредитная организация вправе использовать документы и сведения, полученные при идентификации соответствующего клиента - физического лица и обновлении информации о нем.

Кредитной организации запрещается открывать банковский счет (вклад) юридическому лицу без личного присутствия его представителя в соответствии с первым предложением абзаца восьмого настоящего пункта в случае наличия у кредитной организации 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 данное 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, которому открывается банковский счет (вклад), являются:

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;

лицом, в отношении которого у кредитной организации имеется информация о применении к нему мер, предусмотренных пунктами 5.2 и (или) 11 настоящей статьи;

лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице;

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.

5.1. Кредитные организации 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.

Информация об изменениях: *Пункт 5.2 изменен с 22 марта 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

5.2. Кредитные организации вправе:

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 к группе низкой степени (уровня)

риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля такой кредитной организации) в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации 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;

расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля такой кредитной организации) 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.

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 за совершение соответствующих действий.

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 или специально уполномоченными им лицами.

*Информация об изменениях: Пункт 5.3 изменен с 27 июня 2021 г. - Федеральный закон от 11 июня 2021 г. N 165-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

*Информация об изменениях: Пункт 5.4 изменен с 29 июня 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 483-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

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.

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.

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.

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.

*Информация об изменениях: Федеральным законом от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 5.5, вступающим в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона*

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.

*Информация об изменениях: Пункт 5.6 изменен с 1 января 2021 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2020 г. N 479-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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, а также в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица (далее - единая биометрическая система), его биометрические персональные данные в соответствии с частью 1 статьи 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации". 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, являющегося гражданином Российской Федерации, 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 клиента - физического лица, и сведения, предусмотренные абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 настоящей статьи.

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 со статьей 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации". Надзор за соблюдением банками и операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления таких сведений осуществляется Центральным банком Российской Федерации в установленном им порядке.

Отказ клиента от размещения его биометрических персональных данных в единой биометрической системе не может служить основанием для отказа ему в обслуживании.

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 5.6-1 с 1 января 2021 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2020 г. 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.

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.

Информация об изменениях: *Пункт 5.7 изменен с 1 января 2021 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2020 г. N 479-ФЗ*  
*См. предыдущую редакцию*

5.7. Банк, указанный в пункте 5.6 настоящей статьи, должен соответствовать одновременно следующим критериям:

банк участвует в системе страхования вкладов;

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 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)".

Оператор финансовой платформы, указанный в пункте 5.6 настоящей статьи, должен соответствовать одновременно следующим критериям:

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 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)".

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.

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.

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.

Информация об изменении: *Пункт 5.8 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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 за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, 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 порядке, установленном статьей 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", при соблюдении следующих условий:

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;

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;

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;

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;

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;

у организации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, отсутствуют основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента - физического лица является иное физическое лицо;

в отношении клиента - юридического лица в едином государственном реестре юридических лиц отсутствует запись о недостоверности сведений о юридическом лице;

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 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 порядке, установленном статьей 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации". 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 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.

*Информация об изменениях: Статья 7 дополнена пунктом 5.8-1 с 1 сентября 2022 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2020 г. N 479-ФЗ (в редакции Федерального закона от 30 декабря 2021 г. N 441-ФЗ)*

5.8-1. Банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, обязаны обеспечить возможность клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи. Такая возможность обеспечивается банком посредством своего официального сайта в сети Интернет, а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

5.9. Утратил силу с 1 января 2021 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2020 г. N 479-ФЗ

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

Информация об изменениях: *Пункт 5.10 изменен с 1 января 2021 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2020 г. N 479-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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 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.

5.11. Утратил силу с 1 января 2021 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2020 г. N 479-ФЗ

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

5.12. Утратил силу с 1 января 2021 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2020 г. N 479-ФЗ

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 5.13 с 27 июня 2019 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. N 565-ФЗ*

5.13. Кредитные организации 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:

- 1) дату и место совершения операции с денежными средствами в наличной форме;
- 2) сумму, на которую совершена операция с денежными средствами в наличной форме;
- 3) номер платежной карты, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме;
- 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;
- 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;
- 6) наименование иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме.

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 5.14 с 22 марта 2022 г. -*

*Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-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.

*Информация об изменениях: Федеральным законом от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ пункт 6 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции, вступающей в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона  
См. текст пункта в предыдущей редакции*

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.

*Информация об изменениях: Пункт 7 изменен с 22 августа 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 343-ФЗ  
См. предыдущую редакцию*

7. Порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается Правительством Российской Федерации, а в отношении кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторов инвестиционных платформ, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранных страховых организаций, страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

*Информация об изменениях: Федеральным законом от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ пункт 8 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции, вступающей в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона  
См. текст пункта в предыдущей редакции*

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).

9. Утратил силу с 27 июня 2021 г. - Федеральный закон от 11 июня 2021 г. N 165-ФЗ

*Информация об изменениях: См. предыдущую редакцию*

*Информация об изменениях: Пункт 10 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ  
См. предыдущую редакцию*

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:

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;

физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 настоящего Федерального закона.

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 кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционных платформ, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранные страховые организации, страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды, операторы финансовых платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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.

Информация об изменениях: *Пункт 11 изменен с 22 марта 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

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.

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 11.1 с 22 марта 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ*

11.1. Кредитная организация отказывает 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".

Информация об изменениях: *Пункт 12 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 13 изменен с 1 сентября 2021 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2020 г. N 536-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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 кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционных платформ, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранные страховые организации, страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды, операторы финансовых платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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 операцию с денежными средствами или иным имуществом, вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционных платформ, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранные страховые организации, страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды, операторы финансовых платформ, операторы

информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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 был расторгнут договор банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 настоящей статьи, такая кредитная организация одновременно со сведениями, указанными в абзаце втором настоящего пункта, также обязана 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.

Информация об изменениях: *Пункт 13.1 изменен с 1 сентября 2021 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2020 г. N 536-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

13.1. Кредитные организации 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 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.

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 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 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 обязаны представить в уполномоченный орган сведения о такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения кредитной организацией вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 13.1-1 с 30 января 2021 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2020 г. N 536-ФЗ*

13.1-1. В случае принятия кредитной организацией 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, такая кредитная организация обязана 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 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 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.

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 30 декабря 2015 г. N 424-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 13.2*

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.

Информация об изменениях: *Пункт 13.3 изменен с 22 марта 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ*  
*См. предыдущую редакцию*

13.3. Центральный банк Российской Федерации доводит полученную от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 настоящей статьи информацию до сведения кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторов инвестиционных платформ, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранных страховых организаций, страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов в порядке, сроки и объеме, установленные Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Указанные организации учитывают эту информацию при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

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.

ГАРАНТ: *См. Методические рекомендации Банка России от 10 ноября 2017 г. N 29-МР "О подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента"*

Информация об изменениях: *Пункт 13.4 изменен с 30 января 2021 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2020 г. N 536-ФЗ*  
*См. предыдущую редакцию*

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, - 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).

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.

Информация об изменениях: Пункт 13.5 изменен с 1 июля 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ

См. предыдущую редакцию

13.5. В случае получения от кредитной организации, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператора инвестиционной платформы, страховой организации (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранной страховой организации, страхового брокера, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитного потребительского кооператива, в том числе сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрофинансовой организации, общества взаимного страхования, негосударственного пенсионного фонда, ломбарда, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператора обмена цифровых финансовых активов (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 указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.

В состав предусмотренной абзацем первым настоящего пункта межведомственной комиссии входят представители Центрального банка Российской Федерации и уполномоченного органа. Рассмотрение межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных пунктом 1 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 пунктом 1 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.

Требования к заявлениям, предусмотренным абзацем первым настоящего пункта и пунктом 1 статьи 7.8 настоящего Федерального закона, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, 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 пунктом 1 статьи 7.8 настоящего Федерального закона, документов и (или) сведений, представленных заявителем, 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 пунктом 1 статьи 7.8 настоящего Федерального закона, документов и (или) сведений, представленных заявителем, устанавливается заключенным между ними многосторонним соглашением о взаимодействии, которое Центральный банк Российской Федерации размещает на своем официальном сайте в сети Интернет.

Информация об изменениях: *Пункт 13.6 изменен с 22 марта 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

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, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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.

Информация об изменениях: *Пункт 14 изменен с 9 июля 2021 г. - Федеральный закон от 28 июня 2021 г. N 233-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях:

Информация об изменениях: *Статья 7 дополнена пунктом 15 с 13 июля 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 355-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.

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.

ГАРАНТ: См. схему "Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, обязанности иных лиц"

См. комментарии к статье 7 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: *Глава II дополнена статьей 7.1 с 30 августа 2004 г. - Федеральный закон от 28 июля 2004 г. N 88-ФЗ*

#### **Статья 7.1. Права и обязанности иных лиц**

Информация об изменениях: *Пункт 1 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

1. Требования в отношении идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, установления иной информации о клиенте, 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, 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, хранения информации, оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принятия мер, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности, приема на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц, установленные подпунктами 1, 1.1, 2, 3.1, 3.2, 6 и 6.1 пункта 1, пунктами 2, 4 и 5.14 статьи 7, подпунктами 1, 3, 5 пункта 1, пунктами 3 и 4 статьи 7.3, пунктом 2 статьи 7.5 настоящего Федерального закона, распространяются на адвокатов, нотариусов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда) в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года N 290-ФЗ "О международных компаниях и международных фондах", и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

сделки с недвижимым имуществом;

управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;  
управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;  
привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;

создание юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

**ГАРАНТ:** См. требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, утвержденные постановлением Правительства РФ от 14 июля 2021 г. N 1188

См. Рекомендации по исполнению лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Рекомендации по исполнению лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических услуг, требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Росфинмониторингом 25 апреля 2018 г.)

**Информация об изменениях:** *Пункт 2 изменен с 26 марта 2022 г. - Федеральный закон от 26 марта 2022 г. N 72-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

2. При наличии у адвоката, нотариуса, доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительного органа личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции, указанные в пункте 1 настоящей статьи, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган.

Адвокат и нотариус вправе передать такую информацию как самостоятельно, так и через соответственно адвокатскую и нотариальную палаты при наличии у этих палат соглашения о взаимодействии с уполномоченным органом.

**Информация об изменениях:** *Статья 7.1 дополнена пунктом 2.1 с 4 мая 2018 г. - Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. N 112-ФЗ*

2.1. Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы при оказании аудиторских услуг при наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обязаны уведомить об этом уполномоченный орган.

**ГАРАНТ:** См. Информационное письмо Росфинмониторинга от 23 ноября 2018 г. N 56 "Методические рекомендации по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма"

**Информация об изменениях:** *Пункт 3 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

3. Порядок передачи адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного

наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 настоящего Федерального закона, а также информации о сделках или финансовых операциях, указанных в пункте 2 настоящей статьи, устанавливается Правительством Российской Федерации.

Порядок передачи аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг информации о сделках или финансовых операциях, указанных в пункте 2.1 настоящей статьи, устанавливается Правительством Российской Федерации.

Информация об изменениях: *Пункт 4 изменен с 26 марта 2022 г. - Федеральный закон от 26 марта 2022 г. N 72-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

4. Адвокат и адвокатская палата, нотариус и нотариальная палата, доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительный орган личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, а также аудиторская организация, индивидуальный аудитор при оказании аудиторских услуг не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган информации, указанной в пунктах 2 и 2.1 настоящей статьи.

5. Положения пункта 2 настоящей статьи не относятся к сведениям, на которые распространяются требования законодательства Российской Федерации о соблюдении адвокатской тайны.

Информация об изменениях: *Пункт 6 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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 не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности адвокатов, нотариусов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительных органов личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг.

Информация об изменениях: *Статья 7.1. дополнена пунктом 7 с 18 марта 2019 г. - Федеральный закон от 18 марта 2019 г. N 33-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.

ГАРАНТ: *См. комментарии к статье 7.1 настоящего Федерального закона*

Информация об изменениях: *Наименование изменено с 7 апреля 2020 г. - Федеральный закон от 7 апреля 2020 г. N 116-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

**Статья 7.1-1.** Предоставление информации организаторами торговли, клиринговыми организациями, центральными контрагентами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими деятельность исключительно по инвестиционному консультированию

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.

*Информация об изменениях: Федеральным законом от 29 декабря 2015 г. N 403-ФЗ в пункт 2 статьи 7.1.-1 настоящего Федерального закона внесены изменения  
См. текст пункта в предыдущей редакции*

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.

*Информация об изменениях: Статья 7.1-1 дополнена пунктом 2.1 с 7 апреля 2020 г. - Федеральный закон от 7 апреля 2020 г. N 116-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.

*Информация об изменениях: Пункт 3 изменен с 7 апреля 2020 г. - Федеральный закон от 7 апреля 2020 г. N 116-ФЗ  
См. предыдущую редакцию*

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.

*Информация об изменениях: Пункт 4 изменен с 7 апреля 2020 г. - Федеральный закон от 7 апреля 2020 г. N 116-ФЗ  
См. предыдущую редакцию*

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.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 7.1-1 настоящего Федерального закона

*Информация об изменениях: Федеральным законом от 3 июня 2009 г. N 121-ФЗ глава II настоящего Федерального закона дополнена статьей 7.2, вступающей в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона*

**Статья 7.2.** Права и обязанности кредитных организаций и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств

1. Кредитная организация, в которой открыт банковский счет плательщика, при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщика на всех этапах их проведения обязана обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или

иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона следующей информации:

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.

*Информация об изменениях: Федеральным законом от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ статья 7.2 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.1, вступающим в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона*

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.

2. При отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение плательщика, или неполучении иным способом информации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, кредитная организация, в которой открыт банковский счет плательщика, обязана отказать в выполнении поручения плательщика, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи.

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

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, в которой открыт банковский счет получателя денежных средств, обязана иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов, не содержащих информацию, указанную в пункте 1 настоящей статьи.

6. При отсутствии в поступившем расчетном документе информации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, если у работников кредитной организации, в которой открыт банковский счет получателя денежных средств, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, такая кредитная организация обязана 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.

7. Кредитная организация, обслуживающая 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 отправок или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации или организации федеральной почтовой связи, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона



следующей информации:

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 или организация федеральной почтовой связи, обслуживающая плательщика, обязана отказать в выполнении поручения плательщика.

9. Кредитная организация, участвующая в переводе денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, или организация федеральной почтовой связи, участвующая в почтовом переводе денежных средств, обязана обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе или почтовом сообщении, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона.

10. Кредитная организация, обслуживающая получателя денежных средств, переведенных в его пользу без открытия банковского счета, или организация федеральной почтовой связи, обслуживающая получателя почтового перевода денежных средств, обязана иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов или почтовых отправок, не содержащих информацию, указанную в пункте 7 настоящей статьи.

11. При отсутствии в поступившем расчетном или ином документе или почтовом сообщении информации, указанной в пункте 7 настоящей статьи, если у работников кредитной организации или организации федеральной почтовой связи возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация или организация федеральной почтовой связи обязана 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.

12. Требования настоящей статьи не распространяются на:

1) безналичные расчеты, осуществляемые кредитной организацией по банковским счетам на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей;

2) безналичные расчеты по банковским счетам, открытым в одной кредитной организации;

3) безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт;

4) безналичные расчеты, осуществляемые между кредитными организациями либо между кредитной организацией и иностранным банком от своего имени и за свой счет;

5) переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей;

Информация об изменениях: Пункт 12 дополнен подпунктом 6 с 27 декабря 2019 г. - Федеральный закон от 16 декабря 2019 г. N 438-ФЗ

6) почтовые переводы денежных средств, осуществляемые по поручению физических лиц на сумму, не превышающую 15 000 рублей.

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 7.2 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: Федеральным законом от 3 декабря 2012 г. N 231-ФЗ наименование

*статьи 7.3 настоящего Федерального закона изложено в новой редакции, вступающей в силу с 1 января 2013 г.*

*См. текст наименования в предыдущей редакции*

**Статья 7.3. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании некоторых категорий лиц**

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

*Информация об изменениях: Федеральным законом от 3 декабря 2012 г. N 231-ФЗ в подпункт 1 пункта 1 статьи 7.3 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу с 1 января 2013 г.*

*См. текст подпункта в предыдущей редакции*

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;

*ГАРАНТ: См. Методические рекомендации по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами, направленные письмом Росфинмониторинга от 12 декабря 2017 г. N 53*

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;

*Информация об изменениях: Подпункт 5 изменен с 4 мая 2018 г. - Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. N 112-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 3 июля 2016 г. N 263-ФЗ в пункт 2 статьи 7.3 настоящего Федерального закона внесены изменения*  
*См. текст пункта в предыдущей редакции*

2. Требования, установленные пунктом 1 настоящей статьи, не применяются кредитными организациями 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.

Информация об изменениях: *Пункт 3 изменен с 22 марта 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ*  
*См. предыдущую редакцию*

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.

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 3 декабря 2012 г. N 231-ФЗ статья 7.3 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 4, вступающим в силу с 1 января 2013 г.*

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).

ГАРАНТ: *См. комментарии к статье 7.3 настоящего Федерального закона*

Информация об изменениях: *Федеральным законом от 28 июня 2013 г. N 134-ФЗ глава II настоящего Федерального закона дополнена статьей 7.4*

#### **Статья 7.4. Дополнительные меры противодействия финансированию терроризма**

Информация об изменениях: *Пункт 1 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*  
*См. предыдущую редакцию*

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.

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.

ГАРАНТ: См. также приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 21 сентября 2016 г. N 304 "О Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения"

Информация об изменениях: Пункт 2 изменен с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ

*См. предыдущую редакцию*

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 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.

Информация об изменениях: Статья 7.4 дополнена пунктом 2.1 с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. 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.

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.

Информация об изменениях: *Статья 7.4 дополнена пунктом 6 с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

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.

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 7.4 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: *Статья 7.5 изменена с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

**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

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 кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционных платформ, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранные страховые организации, страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды, операторы финансовых платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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 кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционных платформ, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранные страховые организации, страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды, операторы финансовых платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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 кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционных платформ, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранные страховые организации, страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды, операторы финансовых платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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.

*Информация об изменениях: Пункт 6 изменен с 19 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 19 декабря 2022 г. N 540-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

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.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 7.5 настоящего Федерального закона

**Информация об изменениях:** Глава II дополнена статьей 7.6 с 1 июля 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ

**Статья 7.6.** Информирование о группах риска совершения юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации, подозрительных операций и использование кредитными организациями данной информации

**ГАРАНТ:** Кредитные организации при первом направлении информации в Центральный банк РФ в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7.6 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 РФ, по состоянию на 1 июля 2022 г.

1. Кредитные организации в целях отнесения Центральным банком Российской Федерации юридических лиц (за исключением кредитных организаций, 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, государственных органов и органов местного самоуправления), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, фамилии, имени, 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.

Центральный банк Российской Федерации доводит информацию об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций до кредитных организаций 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.

2. Кредитные организации 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, 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.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 7.6 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: Глава II дополнена статьей 7.7 с 1 июля 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ

**Статья 7.7.** Права и обязанности кредитных организаций 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

1. Кредитные организации 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, 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 с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами и порядок осуществления такого контроля устанавливаются кредитными организациями, использующими в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, 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.

2. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация не вправе:

отказать клиенту - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией 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 данной кредитной организации и отнесен данной кредитной организацией 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 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 на территории Российской Федерации;

отказать клиенту - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией 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 на территории Российской Федерации, получателю средств - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который не является клиентом данной кредитной организации и отнесен Центральным банком Российской Федерации к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления.

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 на территории Российской Федерации.

Кредитная организация 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 возникают подозрения, что операция совершается таким клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этом случае кредитная организация обязана изменить клиенту степень (уровень) риска совершения подозрительных операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции.

3. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, не использующая 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 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.

4. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, использующая 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 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.

5. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, использующая 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, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяет следующие меры:

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 счет 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.

Информация об изменениях: Пункт 6 изменен с 1 января 2023 г. - Федеральный закон от 28

декабря 2022 г. N 569-ФЗ

См. предыдущую редакцию

6. По банковскому счету (вкладу, депозиту) клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией, использующей 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:

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;

оплата труда работников, получавших заработную плату до дня отнесения кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации такого клиента этой кредитной организации 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;

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;

**ГАРАНТ:** Положения, связанные с исключением юридических лиц или индивидуальных предпринимателей из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, предусмотренные абзацами девятым и десятым пункта 6 статьи 7.7, применяются с 1 октября 2022 г.

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 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 возникают подозрения, что операция совершается клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7. При реализации процедур внутреннего контроля кредитная организация, использующая 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, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией 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.

8. Кредитная организация, использующая 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, обязана 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, 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, 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, в уполномоченный орган в порядке, сроки, объеме и форматах, которые предусмотрены соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом.

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 информации, а в случае информирования клиента по почте заказным письмом датой получения им информации считается шестой день со дня отправки кредитной организацией заказного письма.

9. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация после получения информации Центрального банка Российской Федерации, предусмотренной пунктом 2 статьи 7.6 настоящего Федерального закона, в случае несогласия с фактом отнесения ее клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, 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 он отнесен кредитной организацией в соответствии с правилами внутреннего контроля, и при этом кредитная организация не изменила 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.

10. Применение мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 7.7 настоящего Федерального закона

*Информация об изменениях: Глава II дополнена статьей 7.8 с 1 июля 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ*

**Статья 7.8.** Права и обязанности кредитных организаций, юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) при пересмотре оснований для применения мер в связи с отнесением юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

1. В случае получения юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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, и об отнесении Центральным банком Российской Федерации такого юридического лица (индивидуального предпринимателя) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций такое юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) (далее для целей настоящей статьи - заявитель) вправе обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, с приложением при необходимости пояснений, документов и (или) сведений (далее - заявление об отсутствии оснований) в указанную в пункте 13.5 статьи 7 настоящего Федерального закона межведомственную комиссию.

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.

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. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и кредитной организации в соответствии с абзацем вторым пункта 13.6 статьи 7 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация 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, и Центральный банк Российской Федерации не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия 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, а кредитная организация также обязана прекратить применение к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона.

3. Применение к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, может быть обжаловано в судебном порядке только после обращения заявителя в межведомственную комиссию в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи.

**ГАРАНТ:** Положения, связанные с исключением юридических лиц или индивидуальных предпринимателей из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, предусмотренные абзацами первым и вторым пункта 4 статьи 7.8, применяются с 1 октября 2022 г.

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, необжалования такого решения межведомственной комиссией 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".

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 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, указанного в абзаце первом пункта 2 настоящей статьи, в случае необжалования 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".

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.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 7.8 настоящего Федерального закона

**Информация об изменениях:** *Наименование изменено с 23 июля 2018 г. - Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. N 90-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

### **Глава III. Организация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения**

**ГАРАНТ:** См. схему "Организация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

**Информация об изменениях:** *Статья 8 изменена с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

#### **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.

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 соответствующую 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.

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.

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.

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.

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 или тайну связи, и несут установленную законодательством Российской Федерации ответственность за разглашение этих сведений.

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.

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.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 8 настоящего Федерального закона

**Информация об изменениях:** *Федеральным законом от 3 декабря 2012 г. N 231-ФЗ настоящий Федеральный закон дополнен статьей 8.1, вступающей в силу с 1 января 2013 г.*

### **Статья 8.1. Предоставление уполномоченным органом информации в целях противодействия коррупции**

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.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 8.1 настоящего Федерального закона

**Информация об изменениях:** *Статья 9 изменена с 1 января 2023 г. - Федеральный закон от 28*

декабря 2022 г. N 569-ФЗ

См. предыдущую редакцию

### 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.

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.

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.

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.

**ГАРАНТ:** О получении сведений организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с абзацем 5 статьи 9 настоящего Федерального закона, см. информационное письмо Росфинмониторинга от 18 декабря 2012 г. N 22

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.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 9 настоящего Федерального закона

**Статья 9.1. Контроль (надзор) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения**

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 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.

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.

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 9.1 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: *Наименование изменено с 23 июля 2018 г. - Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. N 90-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

#### **Глава IV. Международное сотрудничество в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения**

**ГАРАНТ:** См. схему "Международное сотрудничество в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма"

**Информация об изменениях:** *Федеральным законом от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ в статью 10 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона*  
*См. текст статьи в предыдущей редакции*

##### **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.

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.

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.

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.

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

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 10 настоящего Федерального закона

**Информация об изменениях:** *Статья 10.1. изменена с 6 июня 2021 г. - Федеральный закон от 26 мая 2021 г. N 155-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

**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

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 "иностранное финансовое инструменты" используется в значении, определенном указанным Федеральным законом.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 10.1 настоящего Федерального закона

**Информация об изменениях:** *Статья 10.2 изменена с 1 декабря 2022 г. - Федеральный закон от 28 июня 2022 г. N 219-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

**Статья 10.2.** Международное сотрудничество в сфере борьбы с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения

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.

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.

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 10.2 настоящего Федерального закона

### **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.

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 11 настоящего Федерального закона

### **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 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.

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 12 настоящего Федерального закона

## **Глава V. Заключительные положения**

Информация об изменениях: *Статья 13 изменена с 1 июля 2022 г. - Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. N 423-ФЗ*

*См. предыдущую редакцию*

### **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 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.

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, нарушившим настоящий Федеральный закон, применяются меры, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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.

**ГАРАНТ:** См. схему "Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем"

См. комментарии к статье 13 настоящего Федерального закона

#### **Статья 14. Прокурорский надзор**

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

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 14 настоящего Федерального закона

#### **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.

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 15 настоящего Федерального закона

#### **Статья 16. Вступление в силу настоящего Федерального закона**

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

**ГАРАНТ:** См. комментарии к статье 16 настоящего Федерального закона



**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.

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 17 настоящего Федерального закона

Президент Российской Федерации

В.Путин