

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446; 2007, № 16, ст. 1831; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534, 3538; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418, 4430; № 49, ст. 6953; № 51, ст. 7490; № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239; № 29, ст. 4518; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 1, ст. 18, 75; № 9, ст. 1469; № 24, ст. 4183; № 27, ст. 5061, 5094, 5171, 5183; № 47, ст. 7739; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 52; № 16, ст. 2613; № 27, ст. 4620; № 29, ст. 5298; 2023, № 1, ст. 16, 54; № 12, ст. 1887, 1889; № 18, ст. 3242; № 25, ст. 4449; № 29, ст. 5316, 5326; № 43, ст. 7602; 2024, № 12, ст. 1569; № 23, ст. 3057, 3060) следующие изменения:

1) в статье 7:

а) пункт 1 1 после слов "эквивалентную 15 000 рублей" дополнить словами ", а при осуществлении операций по приему от клиентов - физических лиц платежей по уплате (перечислению) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, если сумма данных платежей не превышает 60 000 рублей";

б) абзац первый пункта 1 4 после слов "эквивалентную 15 000 рублей," дополнить словами "а при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета (за исключением перевода электронных денежных средств) в целях уплаты (перечисления) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, внесения платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, если сумма данного перевода не превышает 60 000 рублей,";

в) пункт 1 4-7 после слов "если сумма денежных средств по почтовому переводу не превышает 15 000 рублей," дополнить словами "а при осуществлении почтовых переводов денежных средств от клиентов - физических лиц в целях уплаты (перечисления) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, внесения платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, если сумма денежных средств по такому почтовому переводу не превышает 60 000 рублей,";

г) абзацы второй и третий пункта 1 5-2 изложить в следующей редакции:

"Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать на основании договора иному оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператору обмена цифровых финансовых активов, оператору инвестиционной платформы, а также профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию) проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах при осуществлении деятельности, предусмотренной Федеральным

законом от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Оператор обмена цифровых финансовых активов вправе поручать на основании договора оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, иному оператору обмена цифровых финансовых активов, оператору инвестиционной платформы, а также профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию) проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах при осуществлении деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".;

д) в пункте 13 5 :

в абзаце втором слова "пунктом 1 статьи 7 8 " заменить словами "пунктами 1 и 1 2 статьи 7 8 ";

в абзаце третьем слова "пунктом 1 статьи 7 8 " заменить словами "пунктами 1 и 1 2 статьи 7 8 ", слова "заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем," заменить словами "указанных заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений", слова "документов и (или) сведений, представленных заявителем," заменить словами "и прилагаемых к ним документов и (или) сведений";

е) абзац второй пункта 13 6 после слов "является обязательным," дополнить словами "либо заявителю по заявлению о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 2 статьи 7 8 настоящего Федерального закона,";

2) подпункты 5 и 6 пункта 12 статьи 7 2 изложить в следующей редакции:

"5) переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями без проведения идентификации, упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1 4 статьи 7 настоящего Федерального закона;

6) почтовые переводы денежных средств по поручению физических лиц, осуществляемые организациями федеральной почтовой связи без проведения идентификации, упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1 4-7 статьи 7 настоящего Федерального закона.";

3) в статье 7 8 :

а) наименование изложить в следующей редакции:

"Статья 7 8 . Права и обязанности Центрального банка Российской Федерации, кредитных организаций, юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) при пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и оснований для применения мер в связи с отнесением Центральным банком Российской Федерации юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций";

б) абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. В случае получения юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее для целей настоящей статьи - заявитель), указанной в абзаце первом пункта 8 статьи 7 7 настоящего Федерального закона информации о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7 7 настоящего Федерального закона, заявитель вправе обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7 7 настоящего Федерального закона, с приложением при необходимости документов и (или) сведений (далее - заявление об отсутствии оснований) в указанную в пункте 13 5 статьи 7 настоящего Федерального закона межведомственную комиссию.";

в) дополнить пунктами 1 1 и 1 2 следующего содержания:

"1 1 . В случае получения заявителем в соответствии с частью шестой статьи 9 1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" информации об отнесении его Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций заявитель при условии, что к нему не применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7 7 настоящего Федерального закона, вправе обратиться с заявлением о пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций с приложением при необходимости документов и (или) сведений (далее - заявление о пересмотре высокой степени (уровня) риска) в Центральный банк Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации вправе установить требования к заявлению о пересмотре высокой степени (уровня) риска и порядок его рассмотрения Центральным банком Российской Федерации.

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

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

1 2 . Заявитель, к которому не применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7 7 настоящего Федерального закона, вправе обратиться с заявлением о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций с приложением при необходимости документов и (или) сведений (далее - заявление о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации) в указанную в пункте 13 5 статьи 7 настоящего Федерального закона межведомственную комиссию в течение шести месяцев со дня, следующего за днем получения заявителем такого решения.";

г) в пункте 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"2. По результатам рассмотрения заявления об отсутствии оснований межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7 7 настоящего Федерального закона, или о наличии таких оснований, а по результатам рассмотрения заявления о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации - решение о наличии или об отсутствии оснований для изменения Центральным банком Российской Федерации заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении по заявлению об отсутствии оснований заявителю и кредитной организации, а по заявлению о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации только заявителю в соответствии с абзацем вторым пункта 13 6 статьи 7 настоящего Федерального закона.";

в абзаце втором слова "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" заменить словом "обязана", слова ", а кредитная организация также обязана прекратить" заменить словами "и прекратить";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Центральный банк Российской Федерации не позднее одного рабочего дня, следующего за днем

принятия межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, либо о наличии оснований для изменения Центральным банком Российской Федерации заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, обязан изменить заявителю степень (уровень) риска совершения подозрительных операций.";

д) пункт 3 изложить в следующей редакции:

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

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

е) в пункте 4:

в абзаце первом слово "необжалования" заменить словом "неоспаривания";

в абзаце втором после слов "в межведомственную комиссию" дополнить словами "с заявлением об отсутствии оснований", слова ", указанного в абзаце первом пункта 2 настоящей статьи" заменить словами "о наличии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона", слово "необжалования" заменить словом "неоспаривания".