

О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Федеральный закон · № 115-ФЗ · от 07.08.2001 · Президент Российской Федерации · Действует с изменениями

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

(Наименование в редакции Федерального закона от 30.10.2002 № 131-ФЗ)

Принят Государственной Думой 13 июля 2001 года

Одобен Советом Федерации 20 июля 2001 года

(С учетом федеральных законов от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 17.05.2007 № 82-ФЗ; Указа Президента Российской Федерации от 21.11.2022 № 841)

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цели настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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, иных юридических лиц, иностранных юридических лиц, участников платформы цифрового рубля, иностранных структур без образования юридического лица, адвокатов, нотариусов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительных органов личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (в том числе участника майнинг-пула), лица, организующего деятельность майнинг-пула, государственных органов, Центрального банка Российской Федерации, адвокатских и нотариальных палат субъектов Российской Федерации, саморегулируемых организаций аудиторов в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремистской деятельности и финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также отношения, связанные с установлением бенефициарных владельцев и раскрытием информации о них.

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ)

В соответствии с международными договорами Российской Федерации действие настоящего Федерального закона распространяется на физических и юридических лиц, которые осуществляют

операции с денежными средствами или иным имуществом вне пределов Российской Федерации.

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, 205¹, 205², 205³, 205⁴, 205⁵, 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;

финансирование экстремистской деятельности - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг, заведомо предназначенных для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений экстремистской направленности, признаваемых таковыми в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации, либо для обеспечения деятельности экстремистского сообщества или экстремистской организации; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

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

уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности 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 операции с денежными средствами или иным имуществом, участниками платформы цифрового рубля, а также оператором платформы цифрового рубля, и 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, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), организацию доступа к личному кабинету и его использования, а также назначение специальных

должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ)

осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по проведению в установленных настоящим Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, установлению информации, указанной в подпункте 1¹ 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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ)

клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ)

выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ)

бенефициарный владелец - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ)

фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ)

замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, оператору платформы цифрового рубля, 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 7⁴ настоящего Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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); (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

замораживание (блокирование) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7⁴ настоящего Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

упрощенная идентификация клиента - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов: (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ)

с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ)

с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ)

с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ)

иностранная структура без образования юридического лица - организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.12.2015 № 424-ФЗ)

доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной

структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.06.2021 № 233-ФЗ)

протектор - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.06.2021 № 233-ФЗ)

личный кабинет - информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования. Личный кабинет используется: (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.04.2018 № 112-ФЗ)

организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, указанными в части второй статьи 5 настоящего Федерального закона, для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.04.2018 № 112-ФЗ)

в случаях, предусмотренных федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, лицами, указанными в статьях 7¹ и 7¹⁻¹ 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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.04.2018 № 112-ФЗ)

в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального

банка Российской Федерации и соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом на основании статьи 7¹² настоящего Федерального закона, для информационного взаимодействия оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа по вопросам реализации требований настоящего Федерального закона; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

политика платформы цифрового рубля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - политика платформы цифрового рубля) - внутренний документ, утверждаемый оператором платформы цифрового рубля и содержащий описание процедур, осуществляемых данным оператором на платформе цифрового рубля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Политика платформы цифрового рубля разрабатывается в соответствии с основными направлениями политики платформы цифрового рубля, содержащими меры, реализуемые оператором платформы цифрового рубля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и утвержденными оператором платформы цифрового рубля по согласованию с уполномоченным органом (далее - основные направления политики платформы цифрового рубля); (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (национальная оценка рисков) - деятельность, организуемая уполномоченным органом во взаимодействии с государственными органами, Центральным банком Российской Федерации, Федеральной нотариальной палатой, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выработке мер по минимизации указанных рисков. Национальная оценка рисков проводится в соответствии с рекомендациями, утвержденными уполномоченным органом; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 11.06.2021 № 165-ФЗ)

подозрительные операции - операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ)

Используемые в настоящем Федеральном законе понятия "банковская группа", "участник банковской группы", "головная кредитная организация банковской группы", "банковский холдинг", "участник банковского холдинга", "головная организация банковского холдинга" применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе "О банках и банковской деятельности", если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 18.03.2019 № 32-ФЗ)

Для целей настоящего Федерального закона цифровая валюта признается имуществом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ)

Для целей настоящего Федерального закона к купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий также относятся осуществляемые в соответствии с Федеральным законом от 26 марта 1998 года № 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" скупка у физических лиц

ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий и заготовка лома и отходов драгоценных металлов и продукции (изделий), содержащей драгоценные металлы. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2022 № 607-ФЗ)

Под предметами религиозного назначения и религиозной литературой для целей настоящего Федерального закона понимаются предметы религиозного назначения и религиозная литература, включенные в перечень, утверждаемый Правительством Российской Федерации в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.04.2023 № 165-ФЗ)

Используемые в настоящем Федеральном законе понятия "счет цифрового рубля", "договор счета цифрового рубля", "платформа цифрового рубля", "оператор платформы цифрового рубля", "участник платформы цифрового рубля", "пользователь платформы цифрового рубля" применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе". (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 27.07.2006 № 153-ФЗ)

Глава II. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

(Наименование в редакции федеральных законов от 30.10.2002 № 131-ФЗ, от 23.04.2018 № 90-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

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

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

- 1) организация и осуществление внутреннего контроля;
- 2) организация и осуществление процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения на платформе цифрового рубля;
- 3) обязательный контроль;
- 4) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 5) иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

2. Предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи запрет не применяется:

- 1) в отношении 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 7⁷ настоящего Федерального закона, и об 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;
- 2) в отношении информирования оператором платформы цифрового рубля пользователей

платформы цифрового рубля:

о приостановлении операции с цифровыми рублями с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

об отказе в совершении операции с цифровыми рублями и о его причинах;

о запрете на проведение операций с цифровыми рублями по распоряжению пользователя платформы цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

3) в отношении информирования оператором платформы цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля и участников платформы цифрового рубля:

о расторжении договора счета цифрового рубля и его причинах;

о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

4) в отношении информирования участниками платформы цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля:

о непредоставлении доступа к платформе цифрового рубля в целях заключения договора счета цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

о прекращении приема к исполнению и исполнения распоряжения пользователя платформы цифрового рубля в целях совершения операции с цифровыми рублями и (или) заявления о переводе денежных средств пользователя платформы цифрового рубля или его представителя на бумажном носителе (далее при совместном упоминании - распоряжение и (или) заявление пользователя платформы цифрового рубля) с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

о приостановлении приема к исполнению распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

о прекращении доступа к платформе цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

о приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля с указанием оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля и о его причинах;

о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом.

3. Предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи запрет применяется в отношении информирования иностранных организаций, осуществляющих в соответствии с законодательством Российской Федерации деятельность на территории Российской Федерации через филиалы, своими филиалами, которые являются в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

4. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности 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, участниками платформы цифрового рубля и оператором платформы цифрового рубля при осуществлении пользователями платформы цифрового рубля операций с цифровыми рублями.

5. При организации и осуществлении внутреннего контроля участник платформы цифрового рубля единообразно применяет предусмотренные настоящим Федеральным законом меры, направленные

на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в отношении клиентов, не являющихся пользователями платформы цифрового рубля, клиентов, являющихся пользователями платформы цифрового рубля, их операций, проводимых по банковским счетам, открытым участником платформы цифрового рубля, по счетам цифрового рубля, открытым оператором платформы цифрового рубля.

(Статья в редакции Федерального закона от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

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, а также филиалы иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации (далее - филиалы иностранных банков);

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

операторы инвестиционных платформ; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ)

страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании, а также иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "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 куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.10.2002 № 131-ФЗ)

организаторы азартных игр; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.10.2002 № 131-ФЗ)

управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.10.2002 № 131-ФЗ)

организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.07.2004 № 88-ФЗ)

операторы по приему платежей; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 27.07.2006 № 147-ФЗ)

коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.11.2007 № 275-ФЗ)

кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 17.07.2009 № 163-ФЗ)

микрофинансовые организации; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 05.07.2010 № 153-ФЗ)

общества взаимного страхования; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-

ФЗ)

негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

операторы лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 01.03.2020 № 46-ФЗ)

операторы финансовых платформ; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ)

операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ)

Права и обязанности, возложенные настоящим Федеральным законом на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяются на индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

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

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:

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;

абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 21.04.2025 № 88-ФЗ)

абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ)

абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 21.04.2025 № 88-ФЗ)

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;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 23.04.2018 № 106-ФЗ)

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

абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ)

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

зачисление денежных средств на счет или списание денежных средств со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.04.2025 № 88-ФЗ)

4) иные операции с движимым имуществом:

помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, 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 - 3² пункта 1 статьи 32⁹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации";

предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ)

купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, 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;

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ)

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

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ)

предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, филиалами иностранных банков, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.07.2004 № 88-ФЗ)

5) операции с цифровыми финансовыми активами; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ)

6) операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами по покупке физическим лицом у кредитной организации и (или) продаже физическим лицом кредитной организации инвестиционных драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.04.2025 № 88-ФЗ)

7) операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами по покупке индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом у кредитной организации и (или) продаже индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом кредитной организации драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов.

(Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.04.2025 № 88-ФЗ)

1¹. Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, превышает определенный уполномоченным органом размер, который не может быть меньше 5 миллионов рублей. При определении размера суммы операции с наличными и (или)

безналичными денежными средствами, осуществляемой по сделке с недвижимым имуществом, при превышении которого такая операция подлежит обязательному контролю, уполномоченный орган вправе установить данный размер дифференцированно в зависимости от вида организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, представляющей сведения о такой операции.

Нормативный правовой акт уполномоченного органа, определяющий размер суммы операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемой по сделке с недвижимым имуществом, при превышении которого такая операция подлежит обязательному контролю, также должен устанавливать срок начала представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в уполномоченный орган сведений о такой операции. Данный срок для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, подлежит согласованию уполномоченным органом с Центральным банком Российской Федерации.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.07.2004 № 88-ФЗ)

1². 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, получением денежных средств специализированной некоммерческой организацией, которая осуществляет деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах (далее - региональный оператор), 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.

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 14.07.2022 № 279-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 20.07.2012 № 121-ФЗ)

1³. 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 № 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 № 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.

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.12.2014 № 484-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 213-ФЗ)

1³⁻¹. 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, филиалов иностранных банков через их личные кабинеты, указанные в статье 3 настоящего Федерального закона, в соответствии с порядком, определенным уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.06.2021 № 230-ФЗ)

1⁴. Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке главному 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 № 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета 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 № 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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.06.2015 № 159-ФЗ)

1⁵. 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, филиалов иностранных банков через их личные кабинеты, указанные в статье 3 настоящего Федерального закона, в соответствии с порядком, определенным уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.12.2018 № 565-ФЗ)

1⁶. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ)

1⁷. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ)

1⁸. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ)

1⁸⁻¹. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если она совершается по поручению клиента - иностранного гражданина на сумму, равную или превышающую 50 000 рублей либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 50 000 рублей, либо клиента - иностранного юридического лица на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 рублей, при условии, что идентификация указанных клиентов проведена в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹¹ статьи 7 настоящего Федерального закона. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ)

1⁹. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае ее определения уполномоченным органом или уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации при условии, что сведения о такой операции будут подлежать представлению в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с

денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

1¹⁰. Операция по передаче утилитарных цифровых прав и (или) цифровых финансовых активов и (или) цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, подлежит обязательному контролю в случае, если указанные цифровые права используются в качестве встречного предоставления за передаваемые (выполняемые, оказываемые) товары (работы, услуги), информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ)

1¹¹. Операция по переводу денежных средств с банковского счета или уменьшению остатка электронных денежных средств в целях их зачисления на счет цифрового рубля и операция по зачислению переводимых со счета цифрового рубля денежных средств на банковский счет или по зачислению таких денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств подлежат обязательному контролю, если они совершаются на сумму, равную 1 миллиону рублей или превышающую 1 миллион рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышающую ее. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

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

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.

(Пункт в редакции Федерального закона от 27.07.2010 № 197-ФЗ)

2¹. 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;

1¹) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации об отмене приостановления запрета деятельности организации, включенной в единый федеральный список организаций, в том числе иностранных и международных организаций, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации террористическими; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от

2) вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных пунктом "л" части второй статьи 105, пунктом "е" части второй, частями третьей и четвертой (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 111, пунктом "е" части второй статьи 112, пунктом "з" части второй статьи 117, пунктом "а" части второй статьи 119, статьями 205 - 205⁵, 206, пунктом "д" части второй и частью третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 207³, статьями 208, 211, пунктом "б" части первой, частями второй и третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 213, статьями 220 и 221, пунктом "б" части второй статьи 244, статьями 277 - 280³, пунктом "д" части второй и частью третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 280⁴, статьями 281 - 282³, статьей 282⁴ (в отношении деяния, связанного с пропагандой либо публичным демонстрированием, изготовлением или сбытом в целях пропаганды либо приобретением в целях сбыта или пропаганды нацистской атрибутики или символики, либо атрибутики или символики, сходных с нацистской атрибутикой или символикой до степени смешения, либо атрибутики или символики экстремистских организаций), статьями 357, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо иных преступлений, совершенных по мотивам, указанным в пункте "е" части первой статьи 63 Уголовного кодекса Российской Федерации;

2¹) вступившее в законную силу постановление о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27¹ Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 05.05.2014 № 130-ФЗ)

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

4) процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных пунктом "л" части второй статьи 105, пунктом "е" части второй, частями третьей и четвертой (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 111, пунктом "е" части второй статьи 112, пунктом "з" части второй статьи 117, пунктом "а" части второй статьи 119, статьями 205 - 205⁵, 206, пунктом "д" части второй и частью третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 207³, статьями 208, 211, пунктом "б" части первой, частями второй и третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 213, статьями 220 и 221, пунктом "б" части второй статьи 244, статьями 277 - 280³, пунктом "д" части второй и частью третьей (в отношении деяния,

совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 280⁴, статьями 281 - 282³, статьей 282⁴ (в отношении деяния, связанного с пропагандой либо публичным демонстрированием, изготовлением или сбытом в целях пропаганды либо приобретением в целях сбыта или пропаганды нацистской атрибутики или символики, либо атрибутики или символики, сходных с нацистской атрибутикой или символикой до степени смешения, либо атрибутики или символики экстремистских организаций), статьями 357, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо иных преступлений, совершенных по мотивам, указанным в пункте "е" части первой статьи 63 Уголовного кодекса Российской Федерации;

5) постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных пунктом "л" части второй статьи 105, пунктом "е" части второй, частями третьей и четвертой (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 111, пунктом "е" части второй статьи 112, пунктом "з" части второй статьи 117, пунктом "а" части второй статьи 119, статьями 205 - 205⁵, 206, пунктом "д" части второй и частью третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 207³, статьями 208, 211, пунктом "б" части первой, частями второй и третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 213, статьями 220 и 221, пунктом "б" части второй статьи 244, статьями 277 - 280³, пунктом "д" части второй и частью третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 280⁴, статьями 281 - 282³, статьей 282⁴ (в отношении деяния, связанного с пропагандой либо публичным демонстрированием, изготовлением или сбытом в целях пропаганды либо приобретением в целях сбыта или пропаганды нацистской атрибутики или символики, либо атрибутики или символики, сходных с нацистской атрибутикой или символикой до степени смешения, либо атрибутики или символики экстремистских организаций), статьями 357, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо иных преступлений, совершенных по мотивам, указанным в пункте "е" части первой статьи 63 Уголовного кодекса Российской Федерации;

6) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 28.06.2022 № 219-ФЗ)

7) признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоры или решения судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.07.2010 № 197-ФЗ)

2². 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;

1¹) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о приостановлении запрета деятельности организации, включенной в единый федеральный список организаций, в том числе иностранных и международных организаций, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации террористическими; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от

2) отмена вступившего в законную силу приговора суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении преступлений, предусмотренных пунктом "л" части второй статьи 105, пунктом "е" части второй, частями третьей и четвертой (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 111, пунктом "е" части второй статьи 112, пунктом "з" части второй статьи 117, пунктом "а" части второй статьи 119, статьями 205 - 205⁵, 206, пунктом "д" части второй и частью третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 207³, статьями 208, 211, пунктом "б" части первой, частями второй и третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 213, статьями 220 и 221, пунктом "б" части второй статьи 244, статьями 277 - 280³, пунктом "д" части второй и частью третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 280⁴, статьями 281 - 282³, статьей 282⁴ (в отношении деяния, связанного с пропагандой либо публичным демонстрированием, изготовлением или сбытом в целях пропаганды либо приобретением в целях сбыта или пропаганды нацистской атрибутики или символики, либо атрибутики или символики, сходных с нацистской атрибутикой или символикой до степени смешения, либо атрибутики или символики экстремистских организаций), статьями 357, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо иных преступлений, совершенных по мотивам, указанным в пункте "е" части первой статьи 63 Уголовного кодекса Российской Федерации, и прекращение производства по уголовному делу в отношении данного лица по основаниям, дающим право на реабилитацию;

2¹) отмена вступившего в законную силу постановления о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27¹ Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, либо изменение указанного постановления, предусматривающее исключение административной ответственности за данное административное правонарушение; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 05.05.2014 № 130-ФЗ)

3) отмена решения Генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с привлечением к ответственности за экстремистскую деятельность;

4) прекращение уголовного дела или уголовного преследования в отношении лица, подозреваемого или обвиняемого в совершении преступлений, предусмотренных пунктом "л" части второй статьи 105, пунктом "е" части второй, частями третьей и четвертой (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 111, пунктом "е" части второй статьи 112, пунктом "з" части второй статьи 117, пунктом "а" части второй статьи 119, статьями 205 - 205⁵, 206, пунктом "д" части второй и частью третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 207³, статьями 208, 211, пунктом "б" части первой, частями второй и третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам

ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 213, статьями 220 и 221, пунктом "б" части второй статьи 244, статьями 277 - 280³, пунктом "д" части второй и частью третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 280⁴, статьями 281 - 282³, статьей 282⁴ (в отношении деяния, связанного с пропагандой либо публичным демонстрированием, изготовлением или сбытом в целях пропаганды либо приобретением в целях сбыта или пропаганды нацистской атрибутики или символики, либо атрибутики или символики, сходных с нацистской атрибутикой или символикой до степени смешения, либо атрибутики или символики экстремистских организаций), статьями 357, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо иных преступлений, совершенных по мотивам, указанным в пункте "е" части первой статьи 63 Уголовного кодекса Российской Федерации;

5) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 28.06.2022 № 219-ФЗ)

6) отмена признаваемых в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоров или решений судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

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;

8) наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с лица, осужденного за совершение преступлений, предусмотренных пунктом "л" части второй статьи 105, пунктом "е" части второй, частями третьей и четвертой (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 111, пунктом "е" части второй статьи 112, пунктом "з" части второй статьи 117, пунктом "а" части второй статьи 119, статьями 205 - 205⁵, 206, пунктом "д" части второй и частью третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 207³, статьями 208, 211, пунктом "б" части первой, частями второй и третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 213, статьями 220 и 221, пунктом "б" части второй статьи 244, статьями 277 - 280³, пунктом "д" части второй и частью третьей (в отношении деяния, совершенного по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы) статьи 280⁴, статьями 281 - 282³, статьей 282⁴ (в отношении деяния, связанного с пропагандой либо публичным демонстрированием, изготовлением или сбытом в целях пропаганды либо приобретением в целях сбыта или пропаганды нацистской атрибутики или символики, либо атрибутики или символики, сходных с нацистской атрибутикой или символикой до степени смешения, либо атрибутики или символики экстремистских организаций), статьями 357, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо иных преступлений, совершенных по мотивам, указанным в пункте "е" части первой статьи 63 Уголовного кодекса Российской Федерации;

9) наличие документально подтвержденных данных об истечении срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27¹ Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 05.05.2014

№ 130-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.07.2010 № 197-ФЗ)

2³. 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 2² 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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

2⁴. 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 2¹ 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 заработной платы или иного дохода, а в пределах размеров, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, также операции, направленные на расходование заработной платы или иного дохода;
- 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 расходование заработной платы или иного дохода, в размерах, превышающих размеры, определяемые в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 403-ФЗ)

2⁴⁻¹. Виды иного дохода, указанного в подпунктах 1 и 3 пункта 2⁴ настоящей статьи, устанавливаются Правительством Российской Федерации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 15.12.2025 № 462-ФЗ)

2⁵. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.04.2018 № 90-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 28.06.2022 № 219-ФЗ)

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

4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляют сведения о совершаемых их клиентами непосредственно в указанных организациях операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган с учетом следующих особенностей:

- 1) кредитные организации, в том числе являющиеся участниками платформы цифрового рубля, - в отношении операций, указанных в подпунктах 1 - 3, абзаце десятом подпункта 4 и подпунктах 6 и 7 пункта 1, пунктах 1¹, 1², абзацах первом и втором пункта 1³, пунктах 1³⁻¹, 1⁴, 1⁵, 1⁶, 1⁸⁻¹, 1⁹, 1¹¹ и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 1¹) филиалы иностранных банков, в том числе являющиеся участниками платформы цифрового рубля, - в отношении операций, указанных в подпунктах 1 - 3 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1¹, 1², 1³⁻¹, 1⁵, 1⁶, 1⁸⁻¹, 1⁹, 1¹¹ и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)
- 2) профессиональные участники рынка ценных бумаг - в отношении операций, указанных в абзаце четвертом подпункта 1, подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пункте 1², абзаце втором пункта 1³, пунктах 1⁸⁻¹, 1⁹ и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 3) операторы инвестиционных платформ - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1², 1⁸⁻¹, 1⁹, 1¹⁰, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 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 1², 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 5) лизинговые компании - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзацах четвертом, десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1², 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 6) организации федеральной почтовой связи - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1², 1⁷, 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 7) ломбарды - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзацах втором, шестом, десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1², 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 8) организации, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзацах шестом и десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1², 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 9) организаторы азартных игр - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзацах седьмом, восьмом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1⁹ и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 10) операторы лотерей - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзаце девятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1⁹ и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

- 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 1², 1⁸⁻¹, 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 11¹) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1¹, 1², 1⁹, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)
- 12) операторы по приему платежей - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1², 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 13) коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1², 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 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 1², 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 15) микрофинансовые организации - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1², 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 16) общества взаимного страхования - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1², 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 17) негосударственные пенсионные фонды - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1², 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 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 1², 1⁸, 1⁹, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;
- 19) операторы финансовых платформ - в отношении операций, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1⁹ и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ)
- 20) операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, - в отношении операций, указанных в подпунктах 2 и 5 пункта 1, пунктах 1², 1⁸⁻¹, 1⁹, 1¹⁰, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ)
- 21) операторы обмена цифровых финансовых активов - в отношении операций, указанных в подпунктах 2 и 5 пункта 1, пунктах 1², 1⁹, 1¹⁰, 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ)
- (Пункт в редакции Федерального закона от 13.07.2020 № 208-ФЗ)
5. Участники платформы цифрового рубля представляют в уполномоченный орган сведения о совершаемых пользователями платформы цифрового рубля операциях с цифровыми рублями, указанных в подпунктах 1 и 1¹ пункта 4 настоящей статьи, в случае предоставления таким

пользователям доступа к платформе цифрового рубля. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 30.10.2002 № 131-ФЗ)

Статья 6¹. 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.
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:
 - 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.
4. Юридическое лицо вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующими его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев и обновления полученных сведений.
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.
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.
- 7¹. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.06.2021 № 233-ФЗ)
8. Для целей настоящей статьи под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее

участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 23.06.2016 № 215-ФЗ)

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

(Наименование в редакции Федерального закона от 30.10.2002 № 131-ФЗ)

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

1) до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1¹, 1¹⁻¹, 1², 1⁴, 1⁴⁻¹, 1⁴⁻², 1⁴⁻⁴ - 1⁴⁻⁸ настоящей статьи, установив следующие сведения:

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 1¹¹ и 1¹² 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).

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.12.2015 № 424-ФЗ)

В случаях совершения нотариальных действий удаленно в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, определенных пунктом 1 статьи 7¹ настоящего Федерального закона, идентификация клиента осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о нотариате; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 27.12.2019 № 480-ФЗ)

1¹) 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; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

2) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 1 настоящего пункта. Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 настоящего пункта) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.04.2023 № 165-ФЗ)

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; (Подпункт в редакции Федерального закона от 30.12.2015 № 424-ФЗ)

3) обновлять информацию о клиентах, которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, представителей таких клиентов, их выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев 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;

(Подпункт в редакции Федерального закона от 21.12.2021 № 423-ФЗ)

3¹) 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, филиал иностранного банка обязаны относить каждого клиента к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от следующих степеней (уровней) риска совершения им подозрительных операций:

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, филиалами иностранных банков с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций устанавливаются кредитными организациями, филиалами иностранных банков в правилах внутреннего контроля, разрабатываемых в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи;

(Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ)

3²) принимать в соответствии с правилами внутреннего контроля меры по снижению выявленных в соответствии с подпунктом 3¹ настоящего пункта рисков совершения клиентами подозрительных операций; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ)

4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанным в пунктах 1 - 1⁴, 1⁶ - 1¹¹, 2 статьи 6, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ 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); (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ)

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

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;

5) предоставлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, сведения о выгодоприобретателях, указанные в абзаце втором пункта 1⁴⁻⁸ настоящей статьи, объем, характер и порядок предоставления которых определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а кредитные организации, филиалы иностранных банков также предоставлять информацию о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Порядок направления уполномоченным органом запросов определяется Правительством Российской Федерации.

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;

(Подпункт в редакции Федерального закона от 08.11.2011 № 308-ФЗ)

б) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2⁴ статьи 6 настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее двадцати четырех часов со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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 7⁴ настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее двадцати четырех часов со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом;

(Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

б¹) отменять применяемые в соответствии с абзацем первым подпункта б 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 2² и 2³ статьи 6 настоящего Федерального закона.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны также отменять применяемые в соответствии с абзацем вторым подпункта б 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 и экстремистской деятельности, в соответствии с пунктом 2 статьи 7⁴ настоящего Федерального закона решения об

отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

(Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 28.06.2022 № 219-ФЗ)

7) не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 настоящего пункта, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

(Пункт в редакции Федерального закона от 28.07.2004 № 88-ФЗ)

1¹. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а при осуществлении операций по приему от клиентов - физических лиц платежей по уплате (перечислению) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, если сумма данных платежей не превышает 60 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.07.2006 № 147-ФЗ)

1¹⁻¹. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводятся при осуществлении операций по приему от клиентов - физических лиц страховых премий по договорам страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, договорам страхования жизни с объявляемой доходностью, договорам долевого страхования жизни, договорам страхования жизни с расчетной доходностью, договорам пенсионного страхования, если сумма таких премий не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а в отношении страховых премий по иным договорам страхования 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2021 № 483-ФЗ)

1². 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. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 19.11.2021 № 370-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.07.2006 № 147-ФЗ)

1³. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.11.2007 № 275-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 03.06.2009 № 121-ФЗ)

1⁴. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводятся при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, филиалами иностранных банков перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации, филиалу иностранного банка денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета (за исключением перевода электронных денежных средств) в целях уплаты (перечисления) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, внесения платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, если сумма данного перевода не превышает 60 000 рублей, за исключением случаев, если у работников кредитной организации, филиала иностранного банка 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);

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

При осуществлении 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 1¹¹ настоящей статьи.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

1⁴⁻¹. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

1⁴⁻². При покупке физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней на сумму, не превышающую 60 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 60 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 400 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 400 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2015 № 423-ФЗ)

1⁴⁻³. Идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при проведении идентификации клиента - физического лица в порядке, установленном пунктом 5⁸ настоящей статьи. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ)

1⁴⁻⁴. 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). (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 01.03.2020 № 46-ФЗ)

1⁴⁻⁵. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводятся оператором финансовой платформы при заключении с ним договора об оказании услуг оператора финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" в целях совершения сделок, не требующих идентификации в соответствии с настоящим Федеральным законом (за исключением случая, если у работников оператора финансовой платформы возникают подозрения, что данные сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). При совершении с использованием финансовой платформы операций и сделок, требующих идентификации в соответствии с настоящим Федеральным законом, оператор финансовой платформы до совершения таких операции или сделки обязан провести идентификацию клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо упрощенную идентификацию клиента - физического лица в соответствии с настоящим Федеральным законом. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ)

1⁴⁻⁶. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 07.04.2020 № 116-ФЗ)

1⁴⁻⁷. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при осуществлении организациями федеральной почтовой связи почтовых переводов денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, с которыми организациями федеральной почтовой связи заключен договор о приеме почтовых переводов от физических лиц, а также в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, если сумма денежных средств по почтовому переводу не превышает 15 000 рублей, а при осуществлении почтовых переводов денежных средств от клиентов - физических лиц в целях уплаты (перечисления) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, внесения платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, если сумма денежных средств по такому почтовому переводу не превышает 60 000 рублей, за исключением случаев, если у работников организации федеральной почтовой связи возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.03.2023 № 76-ФЗ)

1⁴⁻⁸. Идентификация выгодоприобретателя не проводится при заключении в пользу третьего лица договора страхования, договора негосударственного пенсионного обеспечения и договора долгосрочных сбережений (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

В случае, если идентификация выгодоприобретателя в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не проводится, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, документально фиксируют (без проверки достоверности) сведения о выгодоприобретателе, ставшие им известными при заключении в пользу третьего лица договора страхования, договора негосударственного пенсионного обеспечения и договора долгосрочных сбережений.

Выгодоприобретатель по договору страхования, договору негосударственного пенсионного обеспечения и договору долгосрочных сбережений, заключенным в пользу третьего лица, идентификация которого не проводится в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, подлежит идентификации в качестве клиента до осуществления ему страхового возмещения и (или) выплаты страховой суммы, выплаты негосударственной пенсии, выплат по договору долгосрочных сбережений и (или) выплаты выкупной суммы.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.06.2023 № 260-ФЗ)

1⁵. Кредитная организация вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), организации федеральной почтовой связи, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 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 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" операции платежного агрегатора (далее - платежный агрегатор), проведение идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также иными лицами, указанными в части 13 статьи 14¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 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 14¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", электронных средств платежа и (или) получения перевода денежных средств в соответствии с договором, заключаемым с такими клиентами платежным агрегатором, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)
(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

1⁵⁻¹. 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 1⁴⁻⁶ 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 владельцев. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 07.04.2020 № 116-ФЗ)
(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

1⁵⁻². 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, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым пункта 1¹²⁻¹ настоящей статьи. Проведение идентификации и аутентификации клиента при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 5⁸⁻² настоящей статьи, может быть поручено микрофинансовой организацией на основании договора кредитной организации.

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". (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ)

Оператор обмена цифровых финансовых активов вправе поручать на основании договора оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, иному оператору обмена цифровых финансовых активов, оператору инвестиционной платформы, а также профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию) проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах при осуществлении деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ)
(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

1⁵⁻³. Требования к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1⁵⁻² 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 1⁵⁻² настоящей статьи могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

1⁵⁻⁴. 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 7³ 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 7³ 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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.03.2019 № 32-ФЗ)

1⁵⁻⁵. 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 1⁵⁻⁴ 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.03.2019 № 32-ФЗ)

1⁵⁻⁶. 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 14² Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2019 № 169-ФЗ)

1⁵⁻⁷. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 01.03.2020 № 46-ФЗ)

1⁵⁻⁸. 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.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, являющиеся финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы", присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать такому оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

Абзац. (Утратил силу - Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ)

Абзац. (Утратил силу - Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ)

Абзац. (Утратил силу - Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ)

Абзац. (Утратил силу - Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ)

1⁵⁻⁹. Кредитная организация, филиал иностранного банка, страховой брокер, организация федеральной почтовой связи, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2021 № 483-ФЗ)

1⁵⁻¹⁰. Лизинговая компания, организация, осуществляющая куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий (за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения), организация, оказывающая посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, оператор по приему платежей, коммерческая организация, заключающая договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента, оператор связи, имеющий право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, оператор связи, занимающий

существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2021 № 483-ФЗ)

1⁵⁻¹¹. Кредитная организация, филиал иностранного банка, профессиональный участник рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператор инвестиционной платформы, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать на основании договора иностранному банку или иной иностранной финансовой организации (далее - иностранная финансовая организация) проведение идентификации клиента - иностранного гражданина или иностранного юридического лица (далее при совместном упоминании - иностранный клиент), представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах (далее также - договор с иностранной финансовой организацией).

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

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ)

1⁵⁻¹². Правительство Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности и Центральным банком Российской Федерации утверждает перечень государств (территорий), в которых зарегистрированы иностранные финансовые организации, которым кредитные организации, филиалы иностранных банков, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционных платформ, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать проведение идентификации и (или) обновление информации в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹¹ настоящей статьи.

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

В случае исключения из перечня государств (территорий), предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, государства (территории), в котором (на территории которого) зарегистрирована иностранная финансовая организация, с которой кредитной организацией, филиалом иностранного банка, профессиональным участником рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно

по инвестиционному консультированию), оператором инвестиционной платформы, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, заключен договор, предусмотренный пунктом 1⁵⁻¹¹ настоящей статьи, такая организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана расторгнуть данный договор не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем опубликования соответствующего акта Правительства Российской Федерации.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ)

1⁵⁻¹³. Центральный банк Российской Федерации вправе:

принять решение о запрете кредитной организации, филиалу иностранного банка, профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператору инвестиционной платформы, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, поручать одной или нескольким иностранным финансовым организациям в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹¹ настоящей статьи проведение идентификации иностранного клиента, представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;

установить в качестве условия использования кредитной организацией, филиалом иностранного банка, профессиональным участником рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператором инвестиционной платформы, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, документов и сведений, полученных от иностранной финансовой организации, которой в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹¹ настоящей статьи было поручено проведение идентификации и (или) обновление информации, требование о личном присутствии иностранного гражданина, представителя иностранного юридического лица при проведении указанной иностранной финансовой организацией идентификации иностранного клиента и (или) обновлении информации о нем.

Центральный банк Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом и федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности вправе установить в отношении кредитных организаций, филиалов иностранных банков, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторов инвестиционных платформ, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, ограничения по операциям и сделкам, совершаемым такими организациями с иностранными клиентами, в отношении которых идентификация и (или) обновление информации были проведены в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹¹ настоящей статьи. Информация об установленных ограничениях публикуется на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет.

Уполномоченный орган и федеральный орган исполнительной власти в области обеспечения безопасности вправе направлять в Центральный банк Российской Федерации предложения в целях принятия решений, предусмотренных абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, которые подлежат рассмотрению Центральным банком Российской Федерации в течение 30 дней с момента

поступления указанных предложений.

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

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ)

1⁶. В случае, указанном в пунктах 1⁵ - 1⁵⁻², 1⁵⁻⁶ - 1⁵⁻¹¹ настоящей статьи, организация, поручившая проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

1⁷. 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 № 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. Платежные агрегаторы несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

1⁸. В случае несоблюдения установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации лицо, которому в соответствии с пунктами 1⁵ - 1⁵⁻², 1⁵⁻⁶ - 1⁵⁻¹⁰ 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 1⁵ - 1⁵⁻², 1⁵⁻⁶ - 1⁵⁻¹⁰ 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 платежным агрегатором требований по идентификации является основанием для одностороннего отказа кредитной организации от исполнения договора с указанным платежным агрегатором.

Договор с иностранной финансовой организацией должен содержать условие о передаче иностранной финансовой организацией кредитной организации, филиалу иностранного банка, профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператору инвестиционной платформы, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в полном объеме сведений, определенных настоящим Федеральным законом и полученных при проведении идентификации иностранного клиента, представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и (или) обновлении информации об иностранном клиенте, о представителе иностранного клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, меры ответственности иностранной финансовой организации за предоставление недостоверной информации по результатам проведенной идентификации и (или) обновления информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, требование о личном присутствии иностранного гражданина, представителя иностранного юридического лица в случае принятия решения, предусмотренного абзацем третьим пункта 1⁵⁻¹³ настоящей статьи, а также условие о расторжении договора с иностранной финансовой организацией в одностороннем порядке в случае неоднократного в течение одного года предоставления ею недостоверной информации и в случаях, предусмотренных абзацем третьим пункта 1⁵⁻¹² и абзацем шестым пункта 1⁵⁻¹³ настоящей статьи. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

1⁹. Лицо, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктами 1⁵ - 1⁵⁻², 1⁵⁻⁶ - 1⁵⁻¹⁰ 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 1⁵ - 1⁵⁻², 1⁵⁻⁶ - 1⁵⁻¹⁰ 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

1¹⁰. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, поручившие проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, обязаны сообщать Центральному банку Российской Федерации в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление такой информации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

1¹¹. 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, на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, 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 1¹²⁻⁴ 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 5¹ статьи 10 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", при заключении договора потребительского кредита (займа) с учетом особенностей, установленных пунктом 1¹²⁻¹ настоящей статьи, при заключении договора страхования с учетом особенностей, установленных пунктом 1¹²⁻² настоящей статьи, при выплате, передаче или предоставлении участнику лотереи выигрыша по договору об участии в лотерее с учетом особенностей, установленных пунктом 1¹²⁻³ 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 1⁴⁻⁶ 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, 7⁴ и 7⁵ 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 и экстремистской деятельности, 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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ)

1¹². 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;
- 2) посредством направления, в том числе в электронном виде, клиентом - физическим лицом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом и имеющей в соответствии с настоящим Федеральным законом право проводить упрощенную идентификацию, либо лицу, которому такой организацией с учетом требований настоящего Федерального закона поручено проведение упрощенной идентификации, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, и (или) номера водительского удостоверения, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;
- 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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ)

1¹²⁻¹. Положения пунктов 1¹¹ и 1¹² 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.

Использование упрощенной идентификации не допускается в целях заключения договора потребительского кредита (займа) микрофинансовой организацией. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

1^{12.2}. Положения пунктов 1¹¹ и 1¹² 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 объявляемой доходностью, договора долевого страхования жизни, договора страхования жизни с расчетной доходностью, договора пенсионного страхования. В отношении договора страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, договора страхования жизни с объявляемой доходностью, договора долевого страхования жизни, договора страхования жизни с расчетной доходностью, договора пенсионного страхования положения пунктов 1¹¹ и 1¹² настоящей статьи применяются, если сумма страховых премий по указанным договорам не превышает 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 26.07.2019 № 250-ФЗ)

1^{12.3}. Положения пунктов 1¹¹ и 1¹² настоящей статьи применяются при выплате, передаче или предоставлении участнику лотереи выигрыша по договору об участии в лотерее на сумму, не превышающую 100 000 рублей. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 01.03.2020 № 46-ФЗ)

1^{12.4}. Положения пунктов 1¹¹ и 1¹² 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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.03.2023 № 76-ФЗ)

1¹³. 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 1¹² 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ)

1¹⁴. Кредитные организации, филиалы иностранных банков, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов вправе не проводить идентификацию выгодоприобретателя, если клиент является: кредитной организацией, филиалом иностранного банка; профессиональным участником рынка ценных бумаг; оператором финансовой платформы; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ)

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

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, а также лица, указанные в статье 7¹ настоящего Федерального закона, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения разрабатывать правила внутреннего контроля, а в случаях, установленных пунктом 2¹ 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. (Утратил силу - Федеральный закон от 08.11.2011 № 308-ФЗ)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер.

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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

решение клиента об отказе от установления отношений с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или о прекращении отношений с такой организацией, если у работников такой организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ)

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 организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, и утверждаются руководителем организации.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля, а также требования к подготовке и обучению кадров определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации, для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Требования к идентификации могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.07.2004 № 88-ФЗ)

Требования к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев определяются уполномоченным органом, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 19.10.2023 № 503-ФЗ)

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля в кредитных организациях, филиалах иностранных банков, страховых организациях, иностранных страховых организациях, негосударственных пенсионных

фондах, управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаниях, кредитных потребительских кооперативах, операторах финансовых платформ, а также операторах по приему платежей, не может быть лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным в отношении данного лица федеральными законами, регулирующими деятельность указанных организаций. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

2¹. Целевые правила внутреннего контроля, включающие в себя требования в том числе к порядку хранения информации и документов, указанных в абзаце первом пункта 1⁵⁻⁴ 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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.03.2019 № 32-ФЗ)

2². 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, не установления информации, указанной в подпункте 1¹ пункта 1 настоящей статьи, обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание. Кредитные организации, филиалы иностранных банков руководствуются положениями настоящего абзаца в том числе при заключении с клиентом договора банковского счета (вклада).

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 1¹ 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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ)

3. В случае, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации указанных в пункте 2 настоящей статьи правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях и (или) действиях независимо от того, относятся или не относятся такие операции к операциям, предусмотренным статьей 6, пунктом 6 статьи 7⁴ и пунктом 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона. В указанные сведения включается имеющаяся информация о бенефициарном владельце.

3¹. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.11.2007 № 275-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 03.06.2009 № 121-ФЗ)

4. Документы, содержащие сведения, указанные в настоящей статье, и сведения, необходимые для идентификации личности, подлежат хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

5. Кредитным организациям, филиалам иностранных банков 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 1⁵⁻⁴ 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;

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

абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ)

заключать договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.04.2018 № 106-ФЗ)

При этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие кредитной организацией, филиалом иностранного банка счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента не применяется в случае, если данный клиент был идентифицирован этими кредитной организацией, филиалом иностранного банка при личном

присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента, а также в случае, предусмотренном абзацем восьмым настоящего пункта, и находится на обслуживании в кредитной организации, филиале иностранного банка, в которых открывается счет (вклад), а также в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у кредитной организации, филиала иностранного банка в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие кредитной организацией счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или его представителя также не применяется в случае, если клиент - физическое лицо был идентифицирован в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ 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 1⁵⁻⁸ 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, филиал иностранного банка вправе открыть банковский счет клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, или иностранному юридическому лицу без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован при личном присутствии кредитной организацией, филиалом иностранного банка, в которых открывается счет, и находится на обслуживании в этих кредитной организации, филиале иностранного банка, а также в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, обновляется информация. Кредитная организация вправе открыть банковский счет (вклад) клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя также в случае, если представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован этой же кредитной организацией в порядке, установленном пунктом 5⁸ настоящей статьи.

В случае, предусмотренном абзацем восьмым настоящего пункта, для идентификации представителя юридического лица кредитная организация, филиал иностранного банка вправе использовать документы и сведения, полученные при идентификации соответствующего клиента - физического лица и обновлении информации о нем.

Кредитная организация, филиал иностранного банка вправе открыть счет (вклад) иностранному клиенту без личного присутствия иностранного гражданина, открывающего счет (вклад), либо представителя иностранного юридического лица в случае, если идентификация такого иностранного клиента была проведена в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹¹ настоящей статьи. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ)

Кредитной организации, филиалу иностранного банка запрещается открывать банковский счет (вклад) юридическому лицу без личного присутствия его представителя в соответствии с первым предложением абзаца восьмого настоящего пункта и открывать счет (вклад) иностранному клиенту без личного присутствия иностранного гражданина либо представителя иностранного юридического

лица в соответствии с абзацем десятым настоящего пункта в случае наличия у кредитной организации, филиала иностранного банка подозрений в том, что открытие такого банковского счета (вклада) осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо в случае, если 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, иностранный гражданин, 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 и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

лицом, в отношении которого у кредитной организации, филиала иностранного банка имеется информация о применении к нему мер, предусмотренных пунктами 5² 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. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.04.2018 № 90-ФЗ)

Предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие кредитной организацией счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента также не применяется в случае установления специального регулирования порядка проведения кредитной организацией идентификации удаленно (без личного присутствия физического лица или представителя клиента) в соответствии с утверждаемой нормативным актом Центрального банка Российской Федерации программой экспериментального правового режима по направлению, предусмотренному пунктом 4 части 2 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации". Нормативный акт Центрального банка Российской Федерации об установлении указанного экспериментального правового режима и утверждении программы указанного экспериментального правового режима подлежит согласованию с уполномоченным органом, федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности, федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности, и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 07.04.2025 № 67-ФЗ)

(Пункт в редакции Федерального закона от 23.06.2016 № 191-ФЗ)

5¹. Кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны предпринимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.07.2004 № 88-ФЗ)

5². Кредитные организации, филиалы иностранных банков 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, филиалом иностранного банка к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля таких кредитной организации, филиала иностранного банка) в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля таких кредитной организации, филиала иностранного банка) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 настоящей статьи.

Отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада) по основаниям, изложенным в абзацах втором и третьем настоящего пункта, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации, филиала иностранного банка за совершение соответствующих действий. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ)

Решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта принимается руководителем кредитной организации, филиала иностранного банка или специально уполномоченными им лицами. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.07.2004 № 88-ФЗ)

5³. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ)

5⁴. 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. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.06.2016 № 191-ФЗ)

Для проведения идентификации клиента - юридического лица при открытии ему банковского счета без личного присутствия его представителя в случае, установленном абзацем восьмым пункта 5 настоящей статьи, клиент представляет документы и сведения в форме электронного документа, подписанного его усиленной квалифицированной электронной подписью. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.06.2016 № 191-ФЗ)

При подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, используют сведения из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, единого государственного реестра юридических лиц, государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.06.2016 № 191-ФЗ)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе с согласия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ)

5⁵. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ)

5⁶. С согласия клиента - физического лица и на безвозмездной для него основе банк с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5⁷ настоящей статьи, обязан, а банк с базовой лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5⁷ настоящей статьи, и включенный на основании его заявления в перечень банков, предусмотренный абзацем восьмым пункта 5⁷ настоящей статьи, вправе после проведения идентификации при личном присутствии клиента - физического лица размещать или обновлять в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведения, необходимые для регистрации в ней, и сведения, предусмотренные абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 настоящей статьи, и в государственной информационной системе "Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных" (далее - единая биометрическая система) его биометрические персональные данные в соответствии с частью 1 статьи 4 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации". Оператор финансовой платформы, соответствующий критериям, установленным абзацами шестым и седьмым пункта 5⁷ настоящей статьи, вправе после проведения им идентификации при личном присутствии клиента - физического лица с его согласия и на безвозмездной основе размещать или обновлять в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведения, необходимые для регистрации в ней, и сведения,

предусмотренные абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 настоящей статьи.

Порядок размещения и обновления указанных в настоящем пункте сведений, а также состав сведений, необходимых для регистрации клиента - физического лица в единой системе идентификации и аутентификации, и состав сведений, размещаемых в единой биометрической системе, устанавливаются в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации". Надзор за соблюдением банками и операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления таких сведений осуществляется Центральным банком Российской Федерации в установленном им порядке.

Отказ клиента от размещения его биометрических персональных данных в единой биометрической системе не может служить основанием для отказа ему в обслуживании. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ)

5⁶⁻¹. Банк с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5⁷ настоящей статьи, обязан обеспечить совершение действий, предусмотренных пунктом 5⁶ 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 5⁷ настоящей статьи, вправе совершать действия, предусмотренные пунктом 5⁶ настоящей статьи, после включения его на основании заявления в перечень банков, предусмотренный абзацем восьмым пункта 5⁷ настоящей статьи, в соответствии с условиями осуществления таких действий, установленными нормативным актом Центрального банка Российской Федерации.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ)

5⁷. Банк, указанный в пункте 5⁶ 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 № 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 девятой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Оператор финансовой платформы, указанный в пункте 5⁶ настоящей статьи, должен соответствовать одновременно следующим критериям: (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ)

к оператору финансовой платформы не применяются меры по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", если иное не установлено Центральным банком Российской Федерации; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ)

в отношении оператора финансовой платформы Центральным банком Российской Федерации не принято решение, предусмотренное статьей 76⁹⁻⁴ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ)

Центральный банк Российской Федерации размещает на своем официальном сайте в сети Интернет перечень банков, осуществляющих действия, предусмотренные пунктом 5⁶ 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 5⁶ 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 5⁶ настоящей статьи сведений, обеспечивают совершение действий, предусмотренных пунктом 5⁶ 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 5⁶ настоящей статьи.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ)

5⁸. Кредитные организации и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации (за исключением филиалов иностранных банков), при приеме на обслуживание клиентов для совершения операций (сделок) вправе идентифицировать клиента - физическое лицо, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных настоящим Федеральным законом, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", при соблюдении следующих условий:

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 и экстремистской деятельности, 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 5² 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 соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации". Кредитная организация осуществляет указанные действия в случае наличия у нее информации о том, что биометрические персональные данные лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента, содержатся в единой биометрической системе.

В 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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ)

5⁸⁻¹. Банк с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5⁷ настоящей статьи, в случае предоставления посредством своего официального сайта в сети Интернет и (или) мобильного приложения возможности клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях и (или) получать кредиты в рублях обязан обеспечить возможность приема на обслуживание клиентов - физических лиц для получения указанных услуг после их идентификации в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ настоящей статьи. Такую возможность банк, являющийся кредитной организацией, определенной в качестве системно значимой Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - системно значимая кредитная организация), обеспечивает посредством своего официального сайта в сети Интернет, а также мобильного приложения, с использованием которых клиентам - физическим лицам предоставляются услуги, указанные в настоящем пункте. Банк, не являющийся системно значимой кредитной организацией, обеспечивает такую возможность посредством своего официального сайта в сети Интернет и (или) мобильного приложения, с использованием которых клиентам - физическим лицам предоставляются услуги, указанные в настоящем пункте. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ)

5⁸⁻². Микрофинансовые организации при дистанционном приеме на обслуживание клиента - физического лица обязаны осуществлять идентификацию клиента, представителя клиента путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных настоящим Федеральным законом, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".

При дистанционном заключении каждого договора потребительского кредита (займа) микрофинансовые организации обязаны обеспечить аутентификацию клиента с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в соответствии со статьей 10 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" при условии проведения при предшествующем приеме на обслуживание идентификации клиента в порядке, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

5⁹. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ)

5¹⁰. Центральный банк Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом вправе установить в отношении организации из числа организаций, указанных в абзаце первом пункта 5⁸ настоящей статьи, ограничения по операциям и сделкам, совершаемым такой организацией с клиентами, в отношении которых проведена идентификация в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ 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 5⁸ настоящей статьи, в организации из числа организаций, указанных в абзаце первом пункта 5⁸ 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 5⁸ 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 5⁸ настоящей статьи, совершил операцию с денежными средствами или иным имуществом при личном присутствии в этой организации.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ)

5¹¹. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ)

5¹². (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ)

5¹³. Кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанной в пункте 1⁵ 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, филиала иностранного банка;
- 6) наименование иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.12.2018 № 565-ФЗ)

5¹⁴. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ)

6. Организации, представляющие соответствующую информацию в уполномоченный орган, а также руководители и работники организаций, представляющих соответствующую информацию в

уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц.

7. Порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается Правительством Российской Федерации, а в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

7¹. Центральный банк Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом определяет форматы, описание структуры, реквизитов, мер защиты и порядок формирования предусмотренной настоящим Федеральным законом информации при ее представлении в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в том числе являющимися участниками платформы цифрового рубля, и размещает указанные сведения на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, а в отношении информации ограниченного доступа доводит указанные сведения до таких организаций через личный кабинет на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, ведение которого осуществляется Центральным банком Российской Федерации в установленном им порядке.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

7². Центральный банк Российской Федерации определяет форматы, описание структуры, реквизитов, мер защиты и порядок формирования предусмотренной настоящим Федеральным законом информации при ее представлении в Центральный банк Российской Федерации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в том числе являющимися участниками платформы цифрового рубля, а также при ее представлении таким организациям Центральным банком Российской Федерации и размещает указанные сведения на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, а в отношении информации ограниченного доступа доводит указанные сведения до таких организаций через личный кабинет на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, ведение которого осуществляется Центральным банком Российской Федерации в установленном им порядке. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

8. Представление в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, их руководителями и работниками сведений и документов в отношении операций и в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

9. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 11.06.2021 № 165-ФЗ)

10. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является: 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 2⁴ статьи 6 настоящего Федерального закона;

физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с абзацем первым пункта 4 статьи 7⁴ настоящего Федерального закона. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 15.12.2025 № 462-ФЗ)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно представляют информацию о приостановленных в соответствии с настоящим пунктом операциях в уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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.

Действие положений настоящего пункта распространяется на случаи направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля.

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.10.2002 № 131-ФЗ)

10¹. В случае получения информации о принятом на основании части десятой статьи 8 настоящего Федерального закона решении о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливает соответствующие операции незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения указанной информации, на срок, определенный в таком решении.

В случае получения информации об отмене принятого на основании части десятой статьи 8 настоящего Федерального закона решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, а также по истечении срока приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, указанного в таком решении, организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, возобновляет проведение операций с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление этих операций.

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, в день обращения клиента в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с принятым на основании части десятой статьи 8 настоящего Федерального закона решением о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, в порядке, установленном договором с клиентом, информирует клиента о данном приостановлении с указанием его причины и срока.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно представляют информацию об операциях, приостановленных на основании решения, указанного в части десятой статьи 8 настоящего Федерального закона, в уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5

настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Действие положений настоящего пункта распространяется на случаи направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля.

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

10². Кредитные организации приостанавливают осуществление операций, указанных в подпунктах 1 и 2 (за исключением операций по уплате налогов, штрафов и иных обязательных платежей) пункта 2⁴ статьи 6 настоящего Федерального закона, в случае получения от уполномоченного органа информации о нахождении в розыске физического лица, включенного 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 2¹ статьи 6 настоящего Федерального закона, до завершения розыска данного физического лица. Уполномоченным органом информация о нахождении физического лица в розыске и завершении розыска физического лица доводится до Центрального банка Российской Федерации, а также до кредитных организаций в соответствии с порядком доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, установленным Правительством Российской Федерации на основании пункта 2 статьи 6 настоящего Федерального закона.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 15.12.2025 № 462-ФЗ)

11. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Участник платформы цифрового рубля при реализации права, указанного в абзаце первом настоящего пункта, не вправе отказать в зачислении переводимых со счета цифрового рубля денежных средств на банковский счет или в зачислении таких денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств.

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.

Действие положений настоящего пункта распространяется на случаи направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.10.2002 № 131-ФЗ)

11¹. Кредитная организация, филиал иностранного банка отказывают в совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе". (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ)

12. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 настоящей статьи, пунктом 2 статьи 7⁵ и подпунктом 7 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона, приостановление операций и приостановление

направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с пунктами 10 - 10² настоящей статьи, пунктом 5 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона, отказ от совершения операции и отказ в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с пунктом 11 настоящей статьи не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе являющихся участниками платформы цифрового рубля, за нарушение условий соответствующих договоров. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.10.2002 № 131-ФЗ)

13. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 настоящей статьи, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

При устранении указанного в пункте 11 настоящей статьи основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении либо такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания либо получения организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ)

В случае, если в связи с решением об отказе от проведения операции, в отношении которого впоследствии было устранено основание его принятия либо судом принято решение о его отмене, кредитной организацией, филиалом иностранного банка был расторгнут договор банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с абзацем третьим пункта 5² настоящей статьи, такие кредитная организация, филиал иностранного банка одновременно со сведениями, указанными в абзаце втором настоящего пункта, также обязаны представить в уполномоченный орган сведения об отсутствии оснований для расторжения указанного договора банковского счета (вклада) в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.07.2004 № 88-ФЗ)

13¹. Кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от заключения договоров и (или) расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации, филиала иностранного банка по основаниям, указанным в пункте 5² 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 5² настоящей статьи основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ)

В случае отмены судом ранее принятых решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5² настоящей статьи, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5² настоящей статьи, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны представить в уполномоченный орган сведения о такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения кредитной организацией, филиалом иностранного банка вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2015 № 424-ФЗ)

13¹⁻¹. В случае принятия кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5² настоящей статьи, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5² настоящей статьи, такие кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны представить клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета (вклада) или с которым договор банковского счета (вклада) расторгнут, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором банковского счета (вклада) или действующими в кредитной организации, филиале иностранного банка публичными правилами, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада).

В 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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ)

13². Уполномоченный орган направляет информацию, представленную организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с пунктами 13 и 13¹ настоящей статьи, а также информацию, представленную в соответствии с подпунктами 13 и 14 пункта 1 статьи 7⁹, подпунктом 3 пункта 2 статьи 7¹⁰ и подпунктом 6 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона, в Центральный банк Российской Федерации в порядке, сроки и объеме, установленные уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2015 № 424-ФЗ)

13³. Центральный банк Российской Федерации доводит полученную от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13² настоящей статьи информацию до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5

настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в порядке, сроки и объеме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Указанные организации учитывают эту информацию при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

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. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2015 № 424-ФЗ)

13⁴. В случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе в совершении операции, об отказе в направлении участником платформы цифрового рубля на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи (далее для целей настоящего пункта, пунктов 13⁵ и 13⁶ настоящей статьи - решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи), а в случае, если данная организация является кредитной организацией или филиалом иностранного банка, - также решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5² 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 в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи, 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 в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи, или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ)

13⁵. В случае получения от организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которой в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации (далее для целей настоящего пункта - финансовая организация), сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи, или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с пунктом 13⁴ настоящей статьи, клиент указанной финансовой организации (далее для целей настоящего пункта - заявитель) вправе обратиться с заявлением и прилагаемыми к нему документами по установленному перечню, а также при необходимости иными 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 пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ 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. Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, общероссийские общественные организации, союзы и ассоциации кредитных организаций вправе участвовать в рассмотрении межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ настоящего Федерального закона, путем присоединения к многостороннему соглашению о взаимодействии, указанному в абзаце третьем настоящего пункта, в порядке, установленном таким многосторонним соглашением. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ)

Требования к заявлениям (в том числе к содержанию включаемых в них сведений), предусмотренным абзацем первым настоящего пункта, пунктами 1 и 1² статьи 7⁸, пунктом 4 статьи 7¹⁴ настоящего Федерального закона, перечень прилагаемых к ним документов, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией указанных заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. При этом общий срок рассмотрения межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта, пунктами 1 и 1² статьи 7⁸, пунктом 4 статьи 7¹⁴ настоящего Федерального закона, и прилагаемых к ним документов и (или) сведений не может превышать двадцать рабочих дней со дня обращения заявителя. Порядок информационного взаимодействия Центрального банка Российской Федерации, уполномоченного органа, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в области таможенного дела, и присоединившихся в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта к многостороннему соглашению о взаимодействии Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, общероссийских общественных организаций, союзов и ассоциаций кредитных организаций при рассмотрении межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ настоящего Федерального закона, и прилагаемых к ним документов и (или) сведений устанавливается многосторонним соглашением о взаимодействии, заключенным между Центральным банком Российской Федерации, уполномоченным органом, федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ)

13⁶. 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, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи, 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 13⁴ 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, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи, или об отказе от заключения

договора банковского счета (вклада) либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации, для которой оно является обязательным, либо заявителю по заявлению о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 2 статьи 7⁸ настоящего Федерального закона, 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, предусмотренное пунктом 11 настоящей статьи, 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 13¹ настоящей статьи, а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в совершении операции, в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля или в заключении договора банковского счета (вклада) соответственно.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ)

14. Клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ)

Статья 7¹. Права и обязанности иных лиц

1. Требования в отношении идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, установления иной информации о клиенте, обновления информации о них, оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и отнесения клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций, принятия мер по снижению риска совершения клиентом подозрительных операций, предоставления в уполномоченный орган по его запросу информации, применения и отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информирования уполномоченного органа

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, организации внутреннего контроля, фиксирования сведений (информации), отказа клиенту в приеме на обслуживание, хранения информации, оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и принятия мер по результатам этой оценки, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности, приема на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц, установленные подпунктами 1, 1¹, 2, 3, 3¹, 3², 5, 6 и 6¹ пункта 1, пунктами 2, 2², 4 и 5¹⁴ статьи 7, подпунктами 1, 3, 4 и 5 пункта 1, пунктами 3 и 4 статьи 7³, пунктом 2 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона, распространяются на:

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

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 или обеспечения деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно для управления ими;

создание или обеспечение деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно управление ими;

купля-продажа юридических лиц, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица;

майнинг цифровой валюты;

распределение цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга;

2) нотариусов при совершении действий, связанных с подготовкой или осуществлением операций и сделок, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, при совершении нотариальных действий, указанных в пункте 1 (в отношении сделок, определенных уполномоченным органом по согласованию с Федеральной нотариальной палатой), пунктах 12, 13 и 35 части первой статьи 35 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1;

3) аудиторские организации и индивидуальных аудиторов при оказании аудиторских услуг (за исключением требований в отношении применения и отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества);

4) лиц, организующих деятельность майнинг-пула, при распределении ими выпущенной (полученной) цифровой валюты между участниками майнинг-пула.

(Пункт в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 222-ФЗ)

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

Требования в отношении применения и отмены нотариусами мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при совершении нотариальных действий и информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, распространяются только на случаи совершения нотариусами нотариального действия, предусмотренного пунктом 12 части первой статьи 35 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 08.08.2024 № 222-ФЗ)

2. При наличии у адвоката, доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительного органа личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в том числе аудиторской организации и индивидуального аудитора, лица, осуществляющего майнинг цифровой валюты (в том числе участника майнинг-пула), любых оснований полагать, что операция или сделка, указанные в подпункте 1 пункта 1 настоящей статьи, либо совокупность указанных операций и (или) сделок и (или) действия клиента, связанные с проведением указанных операций и (или) сделок, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган.

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

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

(Пункт в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 222-ФЗ)

2¹. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы при оказании аудиторских услуг при наличии любых оснований полагать, что операция или сделка либо совокупность операций и (или) сделок аудируемого лица могла или может быть осуществлена в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обязаны уведомить об этом уполномоченный орган. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.04.2018 № 112-ФЗ)

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

3¹. Нотариус обязан документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях документированного отказа в совершении нотариального действия по основанию, указанному в части второй статьи 48 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1, в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия

решения об отказе в совершении нотариального действия. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 08.08.2024 № 222-ФЗ)

4. Адвокат, нотариус, доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительный орган личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицо, осуществляющее майнинг цифровой валюты (в том числе участник майнинг-пула), лицо, организующее деятельность майнинг-пула, а также аудиторская организация, индивидуальный аудитор при оказании аудиторских услуг не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган информации, предусмотренной настоящей статьей.

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

Предоставление нотариусами в уполномоченный орган информации, предусмотренной настоящей статьей, не является разглашением нотариальной тайны. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 08.08.2024 № 222-ФЗ)

6. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона, отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи и пунктом 2² статьи 7 настоящего Федерального закона не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности адвокатов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительных органов личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (в том числе участников майнинг-пула), лиц, организующих деятельность майнинг-пула, нотариусов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.03.2019 № 33-ФЗ)

7. Под публичными должностными лицами, указанными в пункте 1 настоящей статьи, понимаются лица, указанные в подпункте 1 пункта 1 статьи 7³ настоящего Федерального закона. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.03.2019 № 33-ФЗ)

8. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, исполнении иных обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом, лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации. Клиенты и их представители обязаны предоставлять лицам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, информацию, необходимую для исполнения указанными лицами требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них лица, указанные в пункте 1 настоящей

статьи, руководствуются в том числе положениями, предусмотренными абзацами вторым, четвертым и пятым пункта 5⁴ статьи 7 настоящего Федерального закона.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 08.08.2024 № 222-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 28.07.2004 № 88-ФЗ)

Статья 7¹⁻¹. Предоставление информации организаторами торговли, клиринговыми организациями, центральными контрагентами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими деятельность исключительно по инвестиционному консультированию
(Наименование в редакции федеральных законов от 29.12.2015 № 403-ФЗ, от 07.04.2020 № 116-ФЗ)

1. Лица, оказывающие услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы (далее - организаторы торговли), обязаны предоставлять уполномоченному органу по его запросу информацию об участниках торгов и их клиентах, а также о поданных ими заявках и заключаемых ими договорах в порядке и объеме, установленных Банком России по согласованию с уполномоченным органом.
2. Лица, имеющие право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности (далее - клиринговые организации), центральные контрагенты обязаны предоставлять уполномоченному органу по его запросу информацию об участниках клиринга, а также информацию о деятельности по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными клиринговой организацией правилами клиринга в порядке и объеме, установленных Банком России по согласованию с уполномоченным органом.
- 2¹. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 07.04.2020 № 116-ФЗ)
3. При наличии у организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента или профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию, достаточных оснований полагать, что соответствующие договоры (услуги) заключены (оказываются) или могут заключаться (оказываться) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.
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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.12.2014 № 484-ФЗ)

Статья 7². Права и обязанности кредитных организаций, филиалов иностранных банков и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств

(Наименование в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

1. Кредитная организация, филиал иностранного банка, в которых открыт банковский счет плательщика, при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщика на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных

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

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.

1¹. 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ)

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

3. При осуществлении операций с денежными средствами, в том числе с использованием программно-технических средств, кредитные организации, филиалы иностранных банков вправе в целях выполнения требований, установленных настоящей статьей, самостоятельно осуществлять заполнение расчетных документов плательщиков с использованием информации, полученной от плательщиков, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.

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

5. Кредитная организация, филиал иностранного банка, в которых открыт банковский счет получателя денежных средств, обязаны иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов, не содержащих информацию, указанную в пункте 1 настоящей статьи.

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

7. Кредитная организация, филиал иностранного банка, обслуживающие плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и организация федеральной почтовой связи при осуществлении почтовых

переводов денежных средств на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов, почтовых отправлениях или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, филиала иностранного банка или организации федеральной почтовой связи, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона следующей информации:

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

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

8. При отсутствии в расчетном или ином документе или почтовом сообщении, содержащем поручение плательщика, информации, указанной в пункте 7 настоящей статьи, или неполучении ее иным способом кредитная организация, филиал иностранного банка или организация федеральной почтовой связи, обслуживающие плательщика, обязаны отказать в выполнении поручения плательщика.

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

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

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

12. Требования настоящей статьи не распространяются на:

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

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

3) безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт;

4) безналичные расчеты, осуществляемые между кредитными организациями, кредитной организацией и филиалом иностранного банка, кредитной организацией и иностранным банком, находящимся за пределами Российской Федерации, от своего имени и за свой счет, а также на безналичные расчеты, осуществляемые между филиалами иностранных банков, филиалом

иностранного банка и кредитной организацией, филиалом иностранного банка и иностранным банком, от имени и за счет иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через соответствующий филиал;

5) переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями, филиалами иностранных банков без проведения идентификации, упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1⁴ 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 1⁴⁻⁷ статьи 7 настоящего Федерального закона.

(Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 16.12.2019 № 438-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 03.06.2009 № 121-ФЗ)

Статья 7³. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании некоторых категорий лиц

(Наименование в редакции Федерального закона от 03.12.2012 № 231-ФЗ)

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

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

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

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

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

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

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

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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.12.2012 № 231-ФЗ)

4. Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.12.2012 № 231-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 03.06.2009 № 121-ФЗ)

Статья 7⁴. Дополнительные меры противодействия финансированию терроризма и экстремистской деятельности

(Наименование в редакции Федерального закона от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

1. При наличии достаточных оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической, экстремистской или диверсионной деятельности (в том числе к финансированию терроризма, экстремистской деятельности или диверсии), если при этом отсутствуют предусмотренные пунктом 2¹ 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 7⁵ 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 или диверсионной деятельности (в том числе к финансированию терроризма или диверсии), межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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, экстремистской или диверсионной деятельности (в том числе к финансированию терроризма, экстремистской деятельности или диверсии) определяется межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности.

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

(Пункт в редакции Федерального закона от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

2. В случае принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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, а также в целях обеспечения принятия оператором платформы цифрового рубля мер, предусмотренных подпунктом 8 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона. В случае принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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 6¹ пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.06.2022 № 219-ФЗ)

2¹. В соответствии с положением о межведомственном координационном органе, осуществляющем функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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 и экстремистской деятельности, 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.06.2022 № 219-ФЗ)

3. Решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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 и экстремистской деятельности, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Физическое лицо, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вправе совершать операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на расходование назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 настоящего Федерального закона. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

Наряду с получением и расходованием ежемесячного гуманитарного пособия физическое лицо, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вправе осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на уплату налогов, штрафов и иных обязательных платежей по своим обязательствам. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 15.12.2025 № 462-ФЗ)

5. Организации и (или) физические лица, состоящие с организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понесшие имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, вправе обратиться в суд с гражданским иском к лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, о возмещении имущественного ущерба. В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы возмещаются за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику.

6. В дополнение к операциям, указанным в статье 6 настоящего Федерального закона, подлежит обязательному контролю операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.06.2022 № 219-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

Статья 7⁵. 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 организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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.

Абзац. (Утратил силу - Федеральный закон от 15.12.2025 № 462-ФЗ)

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

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

операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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 10² настоящего Федерального закона.

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

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

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

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

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.

Положения настоящего пункта распространяются на случаи направления участником платформы цифрового рубля на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 23.04.2018 № 90-ФЗ)

Статья 7⁶. Информирование о группах риска совершения юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации, подозрительных операций и использование кредитными организациями, филиалами иностранных банков данной информации (Наименование в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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

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

органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций до кредитных организаций и филиалов иностранных банков через их личные кабинеты в соответствии со статьей 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 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 и филиалы иностранных банков при осуществлении внутреннего контроля с момента получения от Центрального банка Российской Федерации информации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 настоящей статьи, вправе использовать в качестве дополнительного фактора, влияющего на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом - юридическим лицом (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальным предпринимателем), зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, подозрительных операций, информацию об отнесении такого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ)

Статья 77. Права и обязанности кредитных организаций, филиалов иностранных банков при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, в зависимости от отнесения их к группам риска совершения подозрительных операций (Наименование в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

1. Кредитные организации и филиалы иностранных банков включают в правила внутреннего контроля, разрабатываемые в соответствии с пунктом 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, положения об использовании или неиспользовании в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации Центрального банка Российской Федерации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона. Порядок организации внутреннего контроля кредитными организациями и филиалами иностранных банков с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами и порядок осуществления такого контроля устанавливаются кредитными организациями и филиалами иностранных банков, использующими в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ 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 7⁸ настоящего Федерального закона.

2. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка не вправе:

отказать клиенту - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией или филиалом иностранного банка к группе низкой степени (уровня) риска

совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления, в осуществлении перевода денежных средств получателю средств - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который является клиентом данных кредитной организации или филиала иностранного банка и отнесен данными кредитной организацией или филиалом иностранного банка к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления. Положения настоящего абзаца распространяются только на случаи осуществления перевода денежных средств на счет (вклад, депозит) такого получателя средств, открытый в кредитной организации или филиале иностранного банка на территории Российской Федерации, и на случаи осуществления перевода электронных денежных средств такому получателю средств, при которых корпоративное электронное средство платежа предоставлено ему кредитной организацией или филиалом иностранного банка на территории Российской Федерации; отказать клиенту - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией или филиалом иностранного банка к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления, в осуществлении перевода денежных средств на счет (вклад, депозит), открытый в другой кредитной организации или филиале иностранного банка на территории Российской Федерации, получателю средств - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который не является клиентом данной кредитной организации или данного филиала иностранного банка и отнесен Центральным банком Российской Федерации к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления. Положения настоящего абзаца распространяются также на случаи осуществления перевода электронных денежных средств такому получателю средств, при которых корпоративное электронное средство платежа предоставлено ему другой кредитной организацией или филиалом другого иностранного банка на территории Российской Федерации. Кредитная организация или филиал иностранного банка вправе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона отказать клиенту - юридическому лицу (за исключением государственного органа или органа местного самоуправления) (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в осуществлении перевода денежных средств, указанного в абзацах втором и третьем настоящего пункта, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у кредитной организации, филиала иностранного банка возникают подозрения, что операция совершается таким клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этом случае кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны изменить клиенту степень (уровень) риска совершения подозрительных операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции.

3. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка, не использующие информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка к группе средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций или группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, вправе осуществлять действия, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 5² и пунктом 11

статьи 7 настоящего Федерального закона.

4. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка, использующие информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка к группе средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций или группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, вправе осуществлять действия, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 5² и пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5 настоящей статьи.

5. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка, использующие информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации либо филиалом иностранного банка и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяют следующие меры: не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), по уменьшению остатка электронных денежных средств, не осуществляет переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, операции выдачи наличных денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи, а также операции с иным имуществом; не выдает при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой счет такого клиента или на счет третьего лица по указанию такого клиента, за исключением случаев, предусмотренных абзацами седьмым и десятым пункта 6 настоящей статьи; прекращает обеспечение возможности использования таким клиентом электронного средства платежа.

6. По банковскому счету (вкладу, депозиту) клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка, использующими информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ 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 либо филиалом иностранного банка и Центральным банком Российской Федерации такого клиента этих кредитной организации, филиала иностранного банка к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. При этом

объем указанных выплат не может превышать объем выплаты заработной платы таким работникам за предыдущий месяц;

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;

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

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

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

7. При реализации процедур внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка, использующие информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную

абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка в соответствии с правилами внутреннего контроля и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, не вправе изменить указанную степень (уровень) риска совершения подозрительных операций такому клиенту, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым пункта 2 статьи 7⁸ настоящего Федерального закона.

8. Кредитная организация, филиал иностранного банка, использующие информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, обязаны информировать об этом Центральный банк Российской Федерации в порядке и объеме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, и информировать клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, в порядке, установленном кредитной организацией, филиалом иностранного банка, о применении к нему предусмотренных мер и об отнесении Центральным банком Российской Федерации такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций со ссылкой на критерии отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, определенные в порядке, предусмотренном статьей 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 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 13⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона. Центральный банк Российской Федерации направляет указанную в настоящем абзаце информацию, полученную от кредитных организаций или филиалов иностранных банков, в уполномоченный орган в порядке, сроки, объеме и форматах, которые предусмотрены соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом.

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

9. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка после получения информации Центрального банка Российской Федерации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в случае несогласия с фактом отнесения находящегося на обслуживании клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций по сравнению с той, к которой такой клиент отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка в соответствии с правилами внутреннего

контроля, и при этом кредитная организация, филиал иностранного банка не изменили указанную степень (уровень) риска совершения подозрительных операций на степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к которой такой клиент отнесен Центральным банком Российской Федерации, вправе проинформировать об этом Центральный банк Российской Федерации с приложением результатов собственной оценки степени (уровня) риска совершения таким клиентом подозрительных операций.

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

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ)

Статья 7⁸. Права и обязанности Центрального банка Российской Федерации, кредитных организаций, филиалов иностранных банков, юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) при пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и оснований для применения мер в связи с отнесением Центральным банком Российской Федерации юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

(Наименование в редакции федеральных законов от 22.07.2024 № 210-ФЗ, от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

1. В случае получения юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее для целей настоящей статьи - заявитель), указанной в абзаце первом пункта 8 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона информации о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, заявитель вправе обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, и прилагаемыми к нему документами по установленному перечню (далее - заявление об отсутствии оснований), а также при необходимости иными документами и (или) сведениями в указанную в пункте 13⁵ 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 7⁷ настоящего Федерального закона.

1¹. В случае получения заявителем в соответствии с частью шестой статьи 9¹ 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 7⁷ 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.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 22.07.2024 № 210-ФЗ)

1². Заявитель, к которому не применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7⁷ 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 и прилагаемыми к нему документами по установленному перечню (далее - заявление о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации), а также при необходимости иными документами и (или) сведениями в указанную в пункте 13⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона межведомственную комиссию в течение шести месяцев со дня, следующего за днем получения заявителем такого решения. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 22.07.2024 № 210-ФЗ)

2. По результатам рассмотрения заявления об отсутствии оснований межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, или о наличии таких оснований, а по результатам рассмотрения заявления о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации - решение о наличии или об отсутствии оснований для изменения Центральным банком Российской Федерации заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении по заявлению об отсутствии оснований заявителю и кредитной организации, филиалу иностранного банка, а по заявлению о пересмотре решения Центрального банка Российской Федерации только заявителю в соответствии с абзацем вторым пункта 13⁶ статьи 7 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация, филиал иностранного банка не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, обязаны изменить степень (уровень) риска совершения подозрительных операций заявителя и прекратить применение к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона.

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 7⁷ 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. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 22.07.2024 № 210-ФЗ)

3. Обжалование применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ 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 7⁷ 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 1¹ 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 1² настоящей статьи.

(Пункт в редакции Федерального закона от 22.07.2024 № 210-ФЗ)

4. В случае необращения заявителя в межведомственную комиссию по истечении срока, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, принятия межведомственной комиссией решения о наличии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, неоспаривания 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 № 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 с заявлением об отсутствии оснований либо десяти рабочих дней, следующих за днем вступления в законную силу судебного акта, которым в удовлетворении исковых требований заявителя отказано, либо по истечении 30 рабочих дней, но не позднее 40 рабочих дней, следующих за днем принятия межведомственной комиссией решения о наличии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, в случае неоспаривания его заявителем в судебном порядке обязан направить в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющиеся в распоряжении Центрального банка Российской Федерации сведения и информацию о заявителе и его деятельности для исключения указанным органом этого заявителя из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) в порядке, установленном Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 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.

(Дополнение статей - Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ)

Глава II¹. Особенности организации оператором платформы цифрового рубля, участниками платформы цифрового рубля деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения

(Дополнение главой - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

Статья 7⁹. Права и обязанности оператора платформы цифрового рубля

1. Оператор платформы цифрового рубля обязан:

- 1) на постоянной основе осуществлять процедуры, предусмотренные политикой платформы цифрового рубля;
- 2) назначать должностное лицо, ответственное за реализацию политики платформы цифрового рубля, квалификационные требования к которому определяются основными направлениями политики платформы цифрового рубля;
- 3) при заключении договора счета цифрового рубля использовать в соответствии с политикой

платформы цифрового рубля сведения, полученные от участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацами вторым, третьим, шестым и седьмым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона;

4) при приеме на обслуживание и обслуживании пользователей платформы цифрового рубля оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом информации, полученной от участника платформы цифрового рубля в соответствии с подпунктом 9 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона, результатов национальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера планируемых к совершению операций с цифровыми рублями, и относить каждого пользователя платформы цифрового рубля (за исключением кредитных организаций) к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от следующих степеней (уровней) риска совершения ими подозрительных операций:

низкая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;

средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;

высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;

5) принимать в соответствии с политикой платформы цифрового рубля меры по снижению выявленных в соответствии с подпунктом 4 настоящего пункта рисков совершения клиентами подозрительных операций;

6) при обслуживании пользователей платформы цифрового рубля использовать сведения, полученные от участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем четвертым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона;

7) документально фиксировать полученную в результате реализации политики платформы цифрового рубля информацию и сохранять конфиденциальный характер указанной информации. Такая информация подлежит хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения оператором платформы цифрового рубля отношений с пользователем платформы цифрового рубля;

8) применять меры по замораживанию (блокированию) цифровых рублей, за исключением случая, предусмотренного абзацем пятым подпункта 10 настоящего пункта, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет 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, либо принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

9) применять меры по замораживанию (блокированию) цифровых рублей, за исключением случая, предусмотренного абзацем пятым подпункта 10 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, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения либо не позднее двух часов с момента получения соответствующей информации от участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем восьмым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона;

10) расторгнуть договор счета цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем:

отнесения оператором платформы цифрового рубля такого пользователя к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

применения мер по замораживанию (блокированию) цифровых рублей в соответствии с подпунктами 8 и 9 настоящего пункта;

получения от участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем восьмым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона информации о выявлении среди пользователей платформы цифрового рубля лиц, указанных в абзаце седьмом подпункта 2 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона, либо самостоятельного выявления оператором платформы цифрового рубля среди пользователей платформы цифрового рубля таких лиц в случае передачи пользователями платформы цифрового рубля (плательщиками, получателями) распоряжений непосредственно оператору платформы цифрового рубля и при отсутствии участников платформы цифрового рубля, предоставляющих таким пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля.

Остаток цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля, при расторжении договора счета цифрового рубля в случаях, предусмотренных абзацами вторым - четвертым настоящего подпункта, перечисляется оператором платформы цифрового рубля в соответствии с политикой платформы цифрового рубля в срок не позднее пяти рабочих дней со дня расторжения договора счета цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля на корреспондентский счет участника платформы цифрового рубля, предоставляющего (предоставлявшего) такому пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля.

Участник платформы цифрового рубля, на корреспондентский счет которого в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта были перечислены денежные средства, зачисляет указанные денежные средства не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет, на банковский счет пользователя платформы цифрового рубля, открытый ему данным участником. В случае отсутствия у пользователя платформы цифрового рубля банковского счета, открытого участником платформы цифрового рубля, на корреспондентский счет которого в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта были перечислены денежные средства, и в случае обращения пользователя платформы цифрового рубля к данному участнику платформы цифрового рубля денежные средства должны быть зачислены на банковский счет такого пользователя, открываемый ему после проведения участником платформы цифрового рубля идентификации такого пользователя в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона;

11) в день принятия решения о расторжении договора счета цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля направить пользователю платформы цифрового рубля, в том числе через участника платформы цифрового рубля, предоставляющего такому пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, информацию о таком расторжении, дате и причинах принятия соответствующего решения. В день, когда был перечислен остаток цифровых рублей в соответствии с абзацем пятым подпункта 10 настоящего пункта, оператор платформы цифрового рубля обязан направить пользователю платформы цифрового рубля, в том числе через участника платформы цифрового рубля, предоставляющего такому пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, информацию об участнике платформы цифрового рубля, на корреспондентский счет которого перечислен остаток цифровых рублей;

12) в случае реализации оператором платформы цифрового рубля права, предусмотренного подпунктом 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, направить пользователю платформы цифрового рубля информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в совершении операции с цифровыми рублями в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения;

13) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона сведения об исполнении оператором платформы цифрового рубля обязанности, предусмотренной абзацами первым - третьим подпункта 10 настоящего пункта, в случае отсутствия остатка цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия оператором платформы цифрового рубля

решения о расторжении договора счета цифрового рубля, а также о реализации права, предусмотренного подпунктом 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия оператором платформы цифрового рубля соответствующего решения;

14) в случае устранения указанного в подпункте 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, представить в уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона сведения о таком устранении или такой отмене в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующих оснований либо получения оператором платформы цифрового рубля вступившего в законную силу соответствующего решения суда;

15) представлять в уполномоченный орган по его запросу информацию об операциях с цифровыми рублями и иную имеющуюся у оператора платформы цифрового рубля информацию, перечень, состав и сроки направления которой определяются соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом на основании статьи 7¹² настоящего Федерального закона;

16) предоставлять в соответствии с политикой платформы цифрового рубля участнику платформы цифрового рубля информацию о счетах цифрового рубля и об операциях с цифровыми рублями, необходимую для реализации им прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом;

17) ежегодно представлять на рассмотрение Национального финансового совета отчет о выполнении Банком России функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля.

2. Оператору платформы цифрового рубля запрещается заключать договор счета цифрового рубля до получения сведений и информации, предоставляемых участником платформы цифрового рубля в соответствии с абзацами вторым, третьим, шестым и седьмым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона.

3. Оператор платформы цифрового рубля вправе:

1) требовать и получать от участника платформы цифрового рубля сведения и информацию, указанные в подпункте 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона, необходимые для реализации оператором платформы цифрового рубля прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом;

2) при отнесении находящегося на обслуживании пользователя платформы цифрового рубля к одной из групп риска совершения подозрительных операций в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи учитывать информацию о группе степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, полученную от участника платформы цифрового рубля в результате исполнения им обязанности, предусмотренной абзацем пятым подпункта 1 пункта 2 статьи 7¹¹ настоящего Федерального закона.

4. Реализация оператором платформы цифрового рубля прав и обязанностей, предусмотренных настоящей статьей и статьей 7¹⁰ настоящего Федерального закона, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности оператора платформы цифрового рубля за совершение соответствующих действий.

5. Оператор платформы цифрового рубля, а также его сотрудники не вправе информировать пользователя платформы цифрового рубля о представлении соответствующей информации в

уполномоченный орган.

Статья 7¹⁰. Дополнительные права и обязанности оператора платформы цифрового рубля в случаях передачи распоряжений пользователей платформы цифрового рубля (плательщиков, получателей) непосредственно оператору платформы цифрового рубля

1. В случае передачи пользователями платформы цифрового рубля (плательщиками, получателями) распоряжений непосредственно оператору платформы цифрового рубля и при наличии участников платформы цифрового рубля, предоставляющих таким пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, оператор платформы цифрового рубля наряду с исполнением обязанностей, предусмотренных пунктом 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, обязан:

1) документально фиксировать и представлять в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения об операциях с цифровыми рублями, подлежащих в соответствии с настоящим подпунктом обязательному контролю. Вид операции с цифровыми рублями, подлежащей обязательному контролю, сумма, на которую она совершается, и (в случае необходимости) период времени, в течение которого сведения о подлежащей обязательному контролю операции подлежат направлению оператором платформы цифрового рубля в уполномоченный орган, определяются уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации;

2) в случае, если у работников оператора платформы цифрового рубля в рамках реализации политики платформы цифрового рубля возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий пользователя платформы цифрового рубля осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий, направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях и (или) действиях независимо от того, относятся или не относятся такие операции к операциям, предусмотренным подпунктом 1 настоящего пункта;

3) приостанавливать в соответствии с требованиями абзаца второго пункта 10 статьи 7 и пункта 5 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона операции с цифровыми рублями и незамедлительно представлять информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция с цифровыми рублями, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 настоящего Федерального закона оператор платформы цифрового рубля проводит операцию с цифровыми рублями, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее проведение таких операций;

4) приостанавливать в соответствии с требованиями пункта 10¹ статьи 7 настоящего Федерального закона операции с цифровыми рублями и незамедлительно представлять информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона. При получении информации об отмене принятого на основании части десятой статьи 8 настоящего Федерального закона решения о приостановлении операции с цифровыми рублями, а также по истечении срока приостановления соответствующей операции, указанного в таком решении, оператор платформы цифрового рубля проводит операцию с цифровыми рублями, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее проведение такой операции.

2. В случае передачи пользователями платформы цифрового рубля (плательщиками, получателями) распоряжений непосредственно оператору платформы цифрового рубля и при отсутствии участников платформы цифрового рубля, предоставляющих таким пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, оператор платформы цифрового рубля

наряду с исполнением обязанностей, предусмотренных пунктом 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона и пунктом 1 настоящей статьи, обязан:

- 1) обновлять сведения о пользователе платформы цифрового рубля, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в установленный политикой платформы цифрового рубля срок, а в случае незавершения обновления в установленный срок - приостановить прием к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля, возобновив его при завершении обновления сведений о пользователе платформы цифрового рубля, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
 - 2) не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди пользователей платформы цифрового рубля организаций и физических лиц, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию (блокированию) цифровых рублей в соответствии с подпунктами 8 и 9 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, и информировать уполномоченный орган о результатах такой проверки в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона;
 - 3) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган в соответствии со статьей 7¹² настоящего Федерального закона сведения об исполнении оператором платформы цифрового рубля обязанности, предусмотренной абзацами первым - третьим подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем перечисления оператором платформы цифрового рубля остатка цифровых рублей на корреспондентский счет участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем пятым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона.
3. В случае передачи пользователями платформы цифрового рубля (плательщиками, получателями) распоряжений непосредственно оператору платформы цифрового рубля оператор платформы цифрового рубля наряду с реализацией прав, предусмотренных пунктом 3 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, вправе:
- 1) отказать в совершении операции с цифровыми рублями при условии, что в результате реализации политики платформы цифрового рубля у работников оператора платформы цифрового рубля возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае отказа по основанию, предусмотренному настоящим подпунктом, в переводе цифровых рублей от пользователя платформы цифрового рубля, который отнесен оператором платформы цифрового рубля к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, получателю средств, который отнесен оператором платформы цифрового рубля к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, оператор платформы цифрового рубля обязан изменить пользователю платформы цифрового рубля, которому отказано в совершении операции с цифровыми рублями, степень (уровень) риска совершения подозрительных операций в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции с цифровыми рублями;
 - 2) требовать и получать от пользователей платформы цифрового рубля информацию и документы, необходимые для реализации оператором платформы цифрового рубля прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.
4. Решение о реализации прав, предусмотренных подпунктом 1 пункта 3 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона и пунктом 3 настоящей статьи, принимается лицами, уполномоченными оператором платформы цифрового рубля.
5. В случае передачи пользователями платформы цифрового рубля (плательщиками, получателями) распоряжений непосредственно оператору платформы цифрового рубля и при отсутствии участников платформы цифрового рубля, предоставляющих таким пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, оператору платформы цифрового рубля запрещается проводить операции с цифровыми рублями по распоряжению указанных

пользователей, если они являются:

- 1) лицами, осуществляющими деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает наличие указанной лицензии;
- 2) лицами, оказывающими 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.

Статья 7¹¹. Права и обязанности участников платформы цифрового рубля

1. Участник платформы цифрового рубля, предоставляющий пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, в том числе при совершении операций с цифровыми рублями пользователем платформы цифрового рубля, обладает правами и несет обязанности, установленные настоящим Федеральным законом в отношении кредитных организаций, филиалов иностранных банков при совершении их клиентами операций по банковским счетам.

2. Участник платформы цифрового рубля, предоставляющий пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, обязан:

- 1) направлять оператору платформы цифрового рубля сведения и информацию, полученные в результате:

идентификации пользователя платформы цифрового рубля, его представителя,

выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

оценки степени (уровня) риска совершения пользователем платформы цифрового рубля

подозрительных операций, проведенной в соответствии с подпунктом 3¹ пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона;

обновления информации о пользователе платформы цифрового рубля, его представителе,

выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем обновления такой информации;

изменения группы степени (уровня) риска совершения пользователем платформы цифрового рубля подозрительных операций, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем такого изменения;

исполнения в отношении пользователя платформы цифрового рубля требований подпункта 1¹ пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона;

исполнения в отношении пользователя платформы цифрового рубля требований подпункта 1 пункта 1 статьи 7³ настоящего Федерального закона и принятия мер по определению источников

происхождения денежных средств или иного имущества в отношении пользователя платформы цифрового рубля, являющегося иностранным публичным должностным лицом, а в случае,

предусмотренном пунктом 3 статьи 7³ настоящего Федерального закона, также в отношении

пользователя платформы цифрового рубля, являющегося лицом, указанным в пункте 3 статьи 7³ настоящего Федерального закона, в день направления сведений и информации, указанных в абзацах

втором и третьем настоящего подпункта, либо не позднее одного рабочего дня, следующего за днем исполнения таких требований;

выявления среди пользователей платформы цифрового рубля лиц, указанных в абзацах четвертом и

седьмом подпункта 2 настоящего пункта, в день выявления лица, включенного в перечень

организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к

экстремистской деятельности или терроризму, либо лица, в отношении которого в соответствии с

пунктом 1 статьи 7⁴ настоящего Федерального закона межведомственным координационным

органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и

экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных

средств или иного имущества, либо лица, являющегося блокируемым лицом в соответствии со статьей 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах", а также не позднее восемнадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа в отношении лица, включенного в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

2) не предоставлять доступ к платформе цифрового рубля в целях заключения договора счета цифрового рубля или незамедлительно прекращать прием к исполнению и исполнение распоряжений пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) в отношении следующих лиц:

клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который в соответствии со статьей 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" отнесен Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

клиента (за исключением физического лица), отнесенного участником платформы цифрового рубля к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

клиента, в отношении которого в соответствии с настоящим Федеральным законом должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

клиента, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает наличие указанной лицензии;

клиента, в отношении которого имеется информация об оказании им услуг 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;

клиента, являющегося блокируемым лицом в соответствии со статьей 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах";

3) при возникновении сомнений в достоверности и точности ранее полученных при идентификации пользователя платформы цифрового рубля сведений обновить сведения о клиенте в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения сомнений, а в случае незавершения обновления в установленный срок приостановить прием к исполнению распоряжений пользователя платформы цифрового рубля, возобновив его при направлении оператору платформы цифрового рубля сведений, предусмотренных абзацем четвертым подпункта 1 настоящего пункта;

4) обеспечивать передачу пользователям платформы цифрового рубля информации оператора платформы цифрового рубля, полученной в соответствии с подпунктом 11 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона;

5) при получении от оператора платформы цифрового рубля информации, указанной в подпункте 11 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, незамедлительно прекращать предоставление пользователю платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля;

6) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, сведения об исполнении оператором платформы цифрового рубля обязанности, предусмотренной абзацами первым - третьим подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона, в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет участника платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем пятым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона;

7) в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7⁵ настоящего Федерального

закона незамедлительно применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств клиента в момент их зачисления на банковский счет в соответствии с абзацем шестым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона и проинформировать о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом;

8) при реализации прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом, использовать полученную от оператора платформы цифрового рубля информацию о счетах цифрового рубля, об остатках цифровых рублей на счетах цифрового рубля, операциях с цифровыми рублями;

9) проинформировать оператора платформы цифрового рубля о факте направления в уполномоченный орган сведений об операциях и (или) о действиях, совершаемых на платформе цифрового рубля, предусмотренных пунктом 3 статьи 7 настоящего Федерального закона, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем направления в уполномоченный орган таких сведений.

3. Участник платформы цифрового рубля, ранее предоставивший открывающему счет цифрового рубля пользователю платформы цифрового рубля персонифицированное или корпоративное электронное средство платежа, в случае отсутствия у пользователя платформы цифрового рубля банковского счета, открытого указанным участником платформы цифрового рубля, обязан обеспечить личное присутствие такого пользователя платформы цифрового рубля либо его представителя (за исключением случаев, если запрет на открытие кредитной организацией, филиалом иностранного банка счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента в соответствии с настоящим Федеральным законом не применяется) до заключения договора счета цифрового рубля между пользователем платформы цифрового рубля и оператором платформы цифрового рубля.

4. Участник платформы цифрового рубля, предоставляющий пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, вправе требовать и получать от пользователя платформы цифрового рубля информацию и документы, необходимые для реализации участником платформы цифрового рубля прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.

5. В случае обращения пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с абзацем шестым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ настоящего Федерального закона участник платформы цифрового рубля не вправе отказаться на основании пункта 5² статьи 7 настоящего Федерального закона от заключения договора банковского счета с пользователем платформы цифрового рубля, в отношении которого проведена идентификация в соответствии со статьей 7 настоящего Федерального закона, в целях зачисления остатка цифровых рублей.

6. В случае принятия участником платформы цифрового рубля по основанию, предусмотренному пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона, решения об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля участник платформы цифрового рубля исполняет обязанности, предусмотренные пунктом 13, абзацем вторым пункта 13¹⁻¹, пунктами 13⁴ и 13⁶ статьи 7 настоящего Федерального закона.

7. Реализация участником платформы цифрового рубля прав и обязанностей, предусмотренных настоящей статьей, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности участника платформы цифрового рубля за совершение соответствующих действий.

8. Действие положений настоящей статьи распространяется на участника платформы цифрового рубля, предоставляющего пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, в случае принятия участником платформы цифрового рубля заявления о переводе денежных средств такого пользователя или его представителя на бумажном носителе.

9. Участник платформы цифрового рубля, являющийся иностранным банком, исполняет предусмотренные настоящей статьей обязанности с учетом особенностей, которые Центральный банк Российской Федерации устанавливает по согласованию с уполномоченным органом.

Статья 7¹². Информационное взаимодействие оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа

1. Порядок информационного взаимодействия оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа по вопросам применения положений настоящей главы, в том числе порядок, срок, объем и форматы обмена информацией, определяется соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом.
2. Информационное взаимодействие оператора платформы цифрового рубля и уполномоченного органа, предусмотренное пунктом 1 настоящей статьи, осуществляется в том числе посредством личного кабинета.

Статья 7¹³. Права и обязанности пользователя платформы цифрового рубля или его представителя

1. Пользователь платформы цифрового рубля или его представитель обязан предоставлять оператору платформы цифрового рубля, участнику платформы цифрового рубля по их запросам информацию и документы, необходимые для реализации оператором платформы цифрового рубля, участником платформы цифрового рубля прав и обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.
2. В случае принятия участником платформы цифрового рубля по основанию, предусмотренному пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона, решения об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля пользователь платформы цифрового рубля обладает правами, предусмотренными пунктами 13⁴ и 13⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона.
3. Заявление о переводе денежных средств пользователя платформы цифрового рубля или его представителя на бумажном носителе, а также документы, подтверждающие право указанного представителя на распоряжение остатком цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля, представляются участнику платформы цифрового рубля, предоставляющему пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, для последующего их направления оператору платформы цифрового рубля.

Статья 7¹⁴. Обжалование решений оператора платформы цифрового рубля об отказе в совершении операций с цифровыми рублями

1. В случае получения пользователем платформы цифрового рубля, в том числе через участника платформы цифрового рубля, предоставляющего такому пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, информации о принятом оператором платформы цифрового рубля решении об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, предусмотренном подпунктом 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, пользователь платформы цифрового рубля (заявитель) с учетом полученной от оператора платформы цифрового рубля информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить оператору платформы цифрового рубля заявление об отсутствии оснований для принятия соответствующего решения с прилагаемыми к нему документами по установленному перечню, а также при необходимости иными документами и (или) сведениями.
2. Оператор платформы цифрового рубля обязан рассмотреть представленные пользователем платформы цифрового рубля заявление и приложенные к нему документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить ему об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции с

цифровыми рублями, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из заявления и приложенных к нему документов и (или) сведений, представленных пользователем платформы цифрового рубля.

3. Центральный банк Российской Федерации определяет и размещает на своем официальном сайте в сети Интернет требования к заявлению и перечень документов, представляемых заявителем в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, а также описание процедуры их рассмотрения оператором платформы цифрового рубля.

4. В случае получения от оператора платформы цифрового рубля сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями исходя из документов и (или) сведений, представленных пользователем платформы цифрового рубля в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, пользователь платформы цифрового рубля вправе обратиться с заявлением об отсутствии оснований, в соответствии с которыми оператором платформы цифрового рубля ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, и прилагаемыми к нему документами по установленному перечню, а также при необходимости иными документами и (или) сведениями в указанную в пункте 13⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона межведомственную комиссию.

5. По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми оператором платформы цифрового рубля ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения оператора платформы цифрового рубля об отказе в совершении операции с цифровыми рублями. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю в порядке и сроки, которые установлены в соответствии с абзацем вторым пункта 13⁶ статьи 7 настоящего Федерального закона.

6. Оператор платформы цифрового рубля в случае принятия межведомственной комиссией предусмотренного пунктом 5 настоящей статьи решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми оператором платформы цифрового рубля ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, и в случае обращения пользователя платформы цифрового рубля не вправе отказать ему в совершении операции с цифровыми рублями по тем основаниям, в соответствии с которыми оператором платформы цифрового рубля было отказано в совершении операции с цифровыми рублями.

7. Обжалование решения оператора платформы цифрового рубля, предусмотренного подпунктом 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, осуществляется путем обращения к оператору платформы цифрового рубля в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи. В случае несогласия с сообщением оператора платформы цифрового рубля о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, пользователь платформы цифрового рубля вправе обжаловать решение оператора платформы цифрового рубля, предусмотренное подпунктом 1 пункта 3 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, в межведомственную комиссию в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящей статьи. Решение межведомственной комиссии о наличии оснований, в соответствии с которыми оператором платформы цифрового рубля ранее было принято решение об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, может быть оспорено в судебном порядке.

Глава III. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

(Наименование в редакции федеральных законов от 30.10.2002 № 131-ФЗ, от 23.04.2018 № 90-ФЗ, от 28.12.2024

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, экстремистской деятельности 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 финансированием экстремистской деятельности, 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 № 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", или налоговые органы по запросу указанных органов либо по собственной инициативе.

Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении указанных в пункте 10 статьи 7, пункте 5 статьи 7⁵ и подпункте 3 пункта 1 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона операций с денежными средствами или иным имуществом, направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им соответственно на основании пункта 10 статьи 7, пункта 5 статьи 7⁵ и подпункта 3 пункта 1 статьи 7¹⁰ настоящего Федерального закона, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной. Порядок издания постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, включающий образец такого постановления, и порядок доведения такого постановления до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, оператора платформы цифрового рубля определяются уполномоченным органом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 30.10.2002 № 131-ФЗ)

По решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), 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, диверсионной деятельности 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, а также направление на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, если такой пользователь является указанной организацией или лицом, приостанавливается до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уполномоченный орган доводит до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, оператора платформы цифрового рубля, других юридических лиц, а также физических лиц информацию о решении суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

Уполномоченным органом совместно с соответствующими контрольными (надзорными) органами, адвокатскими и нотариальными палатами субъектов Российской Федерации, саморегулируемыми

организациями аудиторов на основании отдельных соглашений, заключенных между уполномоченным органом и указанными органами и организациями, определяются объем и порядок представления информации, необходимой для осуществления ими контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, через личные кабинеты соответствующих контрольных (надзорных) органов, адвокатских и нотариальных палат субъектов Российской Федерации, саморегулируемых организаций аудиторов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2018 № 112-ФЗ)

Работники уполномоченного органа при исполнении настоящего Федерального закона обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью уполномоченного органа, составляющих служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи, адвокатскую тайну, нотариальную тайну и аудиторскую тайну, и несут установленную законодательством Российской Федерации ответственность за разглашение этих сведений.

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 и экстремистской деятельности, 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 30.04.2021 № 120-ФЗ)

Уполномоченный орган в целях осуществления своей деятельности в установленном им порядке ведет перечень адресов-идентификаторов, в отношении которых есть основания полагать, что операции с цифровой валютой, учитываемые по таким адресам-идентификаторам, могли быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или экстремистской деятельности, или совершения иного уголовно наказуемого деяния. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 221-ФЗ)

В случае наличия достаточных оснований, свидетельствующих о приобретении денежных средств или иного имущества в результате совершения преступления и об их использовании в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в том числе на основании запроса, полученного от компетентного органа иностранного государства, наряду с направлением в

соответствии с частью второй настоящей статьи информации и материалов в правоохранительные органы уполномоченный орган вправе принять решение о приостановлении операций с такими денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля. Уполномоченный орган отказывает в исполнении запроса компетентного органа иностранного государства, указанного в настоящей части, если это может нанести ущерб суверенитету или безопасности Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

Приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановление направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с частью десятой настоящей статьи осуществляются в пределах суммы денежных средств или в отношении иного имущества, предположительно полученных в результате совершения преступления. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

Решение о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, указанное в части десятой настоящей статьи, принимается руководителем уполномоченного органа или его заместителем, курирующим вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и должно содержать вывод уполномоченного органа о достаточности оснований полагать, что денежные средства или иное имущество получены в результате совершения преступления и используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В данном решении также указываются размер денежных средств, электронных денежных средств, сведения о банковских счетах (вкладах, депозитах, электронных средствах платежа), на которых размещены денежные средства, операции с которыми приостановлены либо в отношении которых приостановлено направление на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, а при отсутствии сведений об указанных банковских счетах (вкладах, депозитах, электронных средствах платежа) сведения об ином идентификаторе клиента, позволяющем определить указанную информацию, а также состав иного имущества, операции с которым приостановлены. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

Срок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановления направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с частью десятой настоящей статьи определяется уполномоченным органом и не может превышать десять дней, а в случае, если решение о соответствующем приостановлении принято на основании информации, полученной от компетентного органа иностранного государства, - 30 дней. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

Порядок принятия на основании части десятой настоящей статьи решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля или его представителя, включая порядок доведения такого решения до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, оператора платформы цифрового рубля, и форма решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля или его представителя определяются уполномоченным органом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

Принятые на основании частей третьей и десятой настоящей статьи постановления и решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом,

приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля или его представителя не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности уполномоченного органа и его работников, за исключением случая, указанного в части седьмой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

При обращении в уполномоченный орган лица, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены на основании части десятой настоящей статьи, либо пользователя платформы цифрового рубля, в отношении которого приостановлено направление на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля на основании части десятой настоящей статьи, уполномоченный орган в течение трех рабочих дней информирует такое лицо либо такого пользователя об основаниях соответствующего приостановления. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

Статья 8¹. 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 03.12.2012 № 231-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.07.2004 № 88-ФЗ) Уполномоченному органу и Центральному банку Российской Федерации в рамках возложенных на них законодательством Российской Федерации полномочий оператором единой системы идентификации и аутентификации обеспечивается предоставление содержащейся в единой системе идентификации и аутентификации информации о физических лицах, идентифицированных в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ статьи 7 настоящего Федерального закона, а также информации об организациях из числа организаций, указанных в абзаце первом пункта 5⁸ 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ) Статья 9¹. Контроль (надзор) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Наименование в редакции Федерального закона от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

1. Предметом контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности 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 7¹ и 7¹⁻¹ 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, экстремистской деятельности 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, экстремистской деятельности 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, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в отношении нотариусов осуществляется нотариальными палатами субъектов Российской Федерации.

Контроль (надзор) выполнения оператором платформы цифрового рубля функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется главным аудитором Банка России. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

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 7¹ и 7¹⁻¹ 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, экстремистской деятельности 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, экстремистской деятельности 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 7¹ и 7¹⁻¹ настоящего Федерального закона, к определенному уровню риска несоблюдения требований, установленных настоящим Федеральным законом, принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, формируемому ими в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, секторальной оценки рисков, дистанционного мониторинга.

Уполномоченный орган и соответствующие контрольные (надзорные) органы в установленном каждым из них порядке, за исключением случаев, указанных в абзаце третьем настоящего пункта, проводят оценку рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в сфере деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, лиц, указанных в статьях 7¹ и 7¹⁻¹ настоящего Федерального закона, по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков) с учетом результатов национальной оценки рисков.

Секторальная оценка рисков в сфере деятельности адвокатов проводится Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации совместно с адвокатскими палатами субъектов Российской Федерации в порядке, установленном Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации. Секторальная оценка рисков в сфере деятельности нотариусов проводится Федеральной нотариальной палатой совместно с нотариальными палатами субъектов Российской Федерации в порядке, установленном Федеральной нотариальной палатой. Секторальная оценка рисков в сфере деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов проводится федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим внешний контроль деятельности аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, совместно с саморегулируемой организацией аудиторов в порядке, установленном указанным федеральным органом исполнительной власти. Предусмотренные настоящим абзацем секторальные оценки рисков проводятся с учетом результатов национальной оценки рисков. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 08.08.2024 № 222-ФЗ)

5. Порядок организации и осуществления контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности 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, экстремистской деятельности 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 7¹ настоящего Федерального закона, возникающие в связи с организацией и осуществлением контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности 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, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в отношении организаций, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, лиц, указанных в статье 7¹⁻¹ 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 № 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 11.06.2021 № 165-ФЗ)

Глава IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ БОРЬБЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

(Наименование в редакции федеральных законов от 30.10.2002 № 131-ФЗ, от 23.04.2018 № 90-ФЗ, от 28.12.2024

Статья 10. Обмен информацией и правовая помощь

Органы государственной власти Российской Федерации, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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, финансировании терроризма и экстремистской деятельности, а также о производстве отдельных процессуальных действий по делам о выявлении доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и экстремистской деятельности, 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.

Уполномоченный орган направляет в компетентные органы иностранных государств запросы о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом в связи с их

использованием в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в порядке и на основаниях, которые предусмотрены международными договорами Российской Федерации или на основе принципа взаимности. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

В отношении запросов, указанных в части восьмой настоящей статьи, принцип взаимности подтверждается письменным обязательством уполномоченного органа оказать от имени Российской Федерации помощь в приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых осуществляется легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

Уполномоченный орган исполняет запросы компетентных органов иностранных государств о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках части десятой статьи 8 настоящего Федерального закона в соответствии с международными договорами Российской Федерации или на основе принципа взаимности. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

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

Статья 10¹. 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 "иностраные финансовые инструменты" используется в значении, определенном указанным Федеральным законом.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 07.05.2013 № 102-ФЗ)

Статья 10². 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.12.2020 № 429-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 23.04.2018 № 90-ФЗ)

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

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

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

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

Статья 12.

(Статья утратила силу - Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

Глава V. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 13. Ответственность за нарушение настоящего Федерального закона

Нарушение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и действующими на основании лицензии, требований, предусмотренных пунктом 5 статьи 4, статьями 6, 7, 7², 7³, 7⁵, пунктами 1, 2, 5 - 7, абзацем первым пункта 8 статьи 7⁷, абзацем вторым пункта 2 статьи 7⁸, абзацем шестым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹, пунктами 1 - 3, 5 и 6 статьи 7¹¹ 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 1⁵⁻⁴ статьи 7 настоящего Федерального закона. Указанный запрет устанавливается сроком на один год. (Дополнение частью - Федеральный закон от 18.03.2019 № 32-ФЗ)

Лица, виновные в нарушении настоящего Федерального закона, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если иное не установлено законом, к кредитным организациям, филиалам иностранных банков, нарушившим настоящий Федеральный закон, применяются меры, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 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. Применение мер дисциплинарного и иного воздействия в отношении аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов за нарушение настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности". (Дополнение частью - Федеральный закон от 11.06.2021 № 165-ФЗ)

Применение мер дисциплинарной ответственности в отношении должностного лица оператора платформы цифрового рубля за нарушение настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, политики платформы цифрового рубля осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

Статья 14. Прокурорский надзор

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

Статья 15. Обжалование действий уполномоченного органа и его должностных лиц

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

Статья 16. Вступление в силу настоящего Федерального закона

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

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

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

Президент Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль

7 августа 2001 года

№ 115-ФЗ