

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 перечень, предусмотренный 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)