



ДОКУМЕНТ

[Главная](#) > [Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" \(с изменениями и дополнениями\)](#) > Глава II. Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 28 июля 2004 г. N 88-ФЗ в главу II настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении 30 дней со дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

[См. текст главы в предыдущей редакции](#)

Глава II. Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 28 декабря 2013 г. N 403-ФЗ в статью 4 внесены изменения

[См. текст статьи в предыдущей редакции](#)

Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

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

организация и осуществление внутреннего контроля;

ГАРАНТ:

О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма см. [постановление](#) Правительства РФ от 29 мая 2014 г. N 492

обязательный контроль;

запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 4 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2014 г. N 461-ФЗ в статью 5 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) с 1 марта 2015 г.

[См. текст статьи в предыдущей редакции](#)

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

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

кредитные организации;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании;

организации федеральной почтовой связи;

ломбарды;

организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;

организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;

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

организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

операторы по приему платежей;

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

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

ГАРАНТ:

О применении кредитными потребительскими кооперативами норм настоящего Федерального закона см. [информационное письмо](#) Росфинмониторинга от 26 мая 2011 г. N 13

микрофинансовые организации;

общества взаимного страхования;

негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных и оказывают услуги связи на основании договоров с абонентами - физическими лицами.

Права и обязанности, возложенные настоящим Федеральным законом на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяются на индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 5 настоящего Федерального закона

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

1. **Операция с денежными средствами или иным имуществом** подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;

покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

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

обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ подпункт 2 пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции, [вступающей в силу](#) по истечении 180 дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона
[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

[Перечень](#) таких государств (территорий) определяется в [порядке](#), устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

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

перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 19 июля 2007 г. N 197-ФЗ в подпункт 4 пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) с 1 января 2008 г.

[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

4) иные сделки с движимым имуществом:

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

выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;

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

получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

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

ГАРАНТ:

См. [Методические рекомендации](#) по выявлению и представлению сведений о сделках (операциях) с движимым имуществом, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 50), утвержденные Ассоциацией российских банков

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 8 ноября 2011 г. N 308-ФЗ пункт 1.1 статьи 6 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.1. Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.

ГАРАНТ:

См. [Методические рекомендации](#) по выявлению и представлению сведений о сделках с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 80), утвержденные Ассоциацией российских банков

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 5 мая 2014 г. N 110-ФЗ пункт 1.2 статьи 6 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.2. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2014 г. N 484-ФЗ в пункт 1.3 статьи 6 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст пункта в предыдущей редакции

1.3. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, указанных в [статье 1](#) Федерального закона "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

Кредитные организации и некредитные финансовые организации, указанные в [статье 5](#) настоящего Федерального закона, [уведомляют](#) уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, указанными в абзаце первом настоящего пункта, в [порядке](#), установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Уполномоченный орган вправе запрашивать и получать в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, от обществ, указанных в [абзаце первом](#) настоящего пункта, информацию о совершаемых данными обществами операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 июня 2015 г. N 159-ФЗ статья 6 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.4, [вступающим в силу](#) с 1 июля 2015 г.

1.4. Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке главному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках

продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с [Федеральным законом](#) от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Операции по второму и последующим зачислениям денежных средств на отдельные счета, указанные в [абзаце первом](#) настоящего пункта, с иных отдельных счетов или по списанию денежных средств с этих отдельных счетов на иные отдельные счета подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 28 июня 2013 г. N 134-ФЗ в пункт 2 статьи 6 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

2. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое

лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

Информация об изменениях:

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

2.1. Основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются:

1) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 31 декабря 2014 г. N 505-ФЗ в подпункт 2 пункта 2.1 статьи 6 настоящего Федерального закона внесены изменения
См. текст подпункта в предыдущей редакции

2) вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных **статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 и 360** Уголовного кодекса Российской Федерации;

Информация об изменениях:

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

2.1) вступившее в законную силу постановление о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного [статьей 15.27.1](#) Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 31 декабря 2014 г. N 505-ФЗ в подпункт 4 пункта 2.1 статьи 6 настоящего Федерального закона внесены изменения
[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

4) процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3](#) и [360](#) Уголовного кодекса Российской Федерации;

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 31 декабря 2014 г. N 505-ФЗ в подпункт 5 пункта 2.1 статьи 6 настоящего Федерального закона внесены изменения
[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

5) постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3](#) и [360](#) Уголовного кодекса Российской Федерации;

6) составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

7) признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоры или решения судов и решения иных компетентных органов иностранных государств

в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 27 июля 2010 г. N 197-ФЗ статья 6 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 2.2, [вступающим в силу](#) по истечении 90 дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

2.2. Основаниями для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются:

1) отмена вступившего в законную силу решения суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму и прекращение производства по делу;

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 31 декабря 2014 г. N 505-ФЗ в подпункт 2 пункта 2.2 статьи 6 настоящего Федерального закона внесены изменения
[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

2) отмена вступившего в законную силу приговора суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 и 360](#) Уголовного кодекса Российской Федерации, и прекращение производства по уголовному делу в отношении данного лица по основаниям, дающим право на реабилитацию;

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 5 мая 2014 г. N 130-ФЗ пункт 2.2 статьи 6 настоящего Федерального закона дополнен подпунктом 2.1

2.1) отмена вступившего в законную силу постановления о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного [статьей 15.27.1](#) Кодекса Российской

Федерации об административных правонарушениях, либо изменение указанного постановления, предусматривающее исключение административной ответственности за данное административное правонарушение;

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 31 декабря 2014 г. N 505-ФЗ в подпункт 4 пункта 2.2 статьи 6 настоящего Федерального закона внесены изменения
[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

4) прекращение уголовного дела или уголовного преследования в отношении лица, подозреваемого или обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3](#) и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;

5) исключение организации или физического лица из составляемых международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанных Российской Федерацией перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

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

7) наличие документально подтвержденных данных о смерти лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 31 декабря 2014 г. N 505-ФЗ в подпункт 8 пункта

2.2 статьи 6 настоящего Федерального закона внесены изменения
[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

8) наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с лица, осужденного за совершение хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 и 360](#) Уголовного кодекса Российской Федерации;

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 5 мая 2014 г. N 130-ФЗ пункт 2.2 статьи 6 настоящего Федерального закона дополнен подпунктом 9

9) наличие документально подтвержденных данных об истечении срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию за совершение административного правонарушения, предусмотренного [статьей 15.27.1](#) Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 28 июня 2013 г. N 134-ФЗ статья 6 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 2.3

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

об исключении организации или физического лица из указанного перечня;

об отказе в удовлетворении заявления.

Уполномоченный орган информирует заявителя о принятом решении. Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в судебном

порядке.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 28 декабря 2013 г. N 403-ФЗ статья 6 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 2.4

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

- 1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;
- 2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в [абзаце первом](#) настоящего пункта;
- 3) осуществлять в порядке, установленном [пунктом 10 статьи 7](#) настоящего Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в [подпункте 1](#) настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

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

4. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в уполномоченный [орган](#) организациями, осуществляющими операции с

денежными средствами или иным имуществом.

ГАРАНТ:

См. [схему](#) "Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие контролю"

См. комментарии к статье 6 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 12 апреля 2007 г. N 51-ФЗ в статью 7 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст статьи в предыдущей редакции](#)

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

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

Информация об изменениях:

Федеральными законами [от 30 декабря 2015 г. N 423-ФЗ](#) и [N 424-ФЗ](#) в подпункт 1 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

1) до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных [пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4-1 и 1.4-2](#) 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 миграционной карты, [документа](#), подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а в случаях, предусмотренных [пунктами 1.11 и 1.12](#) настоящей статьи, фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа,

удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения;

в отношении юридических лиц - наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения;

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 и доверительного собственника (управляющего);

ГАРАНТ:

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

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

См. [Положение](#) о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденное [приказом](#) Росфинмониторинга от 17 февраля 2011 г. N 59

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 30 декабря 2015 г. N 424-ФЗ в подпункт 1.1 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения
[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

1.1) при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов;

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 30 декабря 2015 г. N 424-ФЗ подпункт 2 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции
[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

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;

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

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

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

В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим Федеральным законом мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента;

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2014 г. N 484-ФЗ в подпункт 3 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения
[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

3) обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, 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 таких сомнений.

Негосударственный пенсионный фонд обновляет информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 28 июня 2013 г. N 134-ФЗ в подпункт 4 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения
[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по 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 миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в 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 физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;

сведения, необходимые для идентификации представителя физического или 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 миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), 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 миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции;

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 28 июня 2013 г. N 134-ФЗ в подпункт 5 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

5) предоставлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в [порядке](#), установленном Правительством Российской Федерации, а кредитные организации также предоставлять информацию о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Порядок направления уполномоченным органом [запросов](#) определяется Правительством Российской Федерации.

Уполномоченный орган не вправе запрашивать документы и информацию по операциям, совершенным до вступления в силу настоящего Федерального закона, за исключением документов и информации, которые представляются на основании соответствующего международного договора Российской Федерации;

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 21 июля 2014 г. N 218-ФЗ в подпункт 6 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

6) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных [пунктом 2.4 статьи 6](#) настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или

физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно [проинформировав](#) о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов в [порядке](#), установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом;

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 21 июля 2014 г. N 218-ФЗ в подпункт 7 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона
[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

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, и [информировать](#) о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и

негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов в [порядке](#), установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 4 июня 2014 г. N 149-ФЗ в пункт 1.1 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.1. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводятся при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 28 июня 2013 г. N 134-ФЗ в пункт 1.2 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.2. При осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводятся, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.3. Утратил силу.

Информация об изменениях:

См. текст [пункта 1.3 статьи 7](#)

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 21 июля 2014 г. N 218-ФЗ в пункт 1.4 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

См. текст [пункта в предыдущей редакции](#)

1.4. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с [Жилищным кодексом](#) Российской Федерации) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, а также если у работников кредитной организации, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации, в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, идентификация клиента - физического лица проводится независимо от суммы перевода.

Информация об изменениях:

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

1.4-1. Идентификация выгодоприобретателей не проводится, если клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 30 декабря 2015 г. N 423-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.4-2

1.4-2. При покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 100 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 5 мая 2014 г. N 110-ФЗ пункт 1.5 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции
[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.5. Кредитная организация вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном [Федеральным законом](#) от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2014 г. N 484-ФЗ в пункт 1.5-1 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения
[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.5-1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2015 г. N 407-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.5-2, [вступающим в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

1.5-2. Кредитная организация, микрофинансовая компания вправе поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и

бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с [законодательством](#) о национальной платежной системе.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2015 г. N 407-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.5-3, [вступающим в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

1.5-3. Требования к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с [пунктом 1.5-2](#) настоящей статьи, устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным органом. Банк России по согласованию с уполномоченным органом устанавливает требования к микрофинансовым компаниям, которые в соответствии с [пунктом 1.5-2](#) настоящей статьи могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2015 г. N 407-ФЗ в пункт 1.6 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.6. В случае, указанном в [пунктах 1.5 - 1.5-2](#) настоящей статьи, организация, поручившая проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 5 мая 2014 г. N 110-ФЗ пункт 1.7 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.7. Кредитные организации, организации федеральной почтовой связи,

операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющий центр, аккредитованный в порядке, установленном [Федеральным законом](#) от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами. Банковские платежные агенты несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2015 г. N 407-ФЗ в пункт 1.8 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.8. В случае несоблюдения установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации лицо, которому в соответствии с [пунктами 1.5 - 1.5-2](#) настоящей статьи было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией, микрофинансовой компанией, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней). Несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации также может являться основанием для одностороннего отказа от исполнения договора кредитной организацией, микрофинансовой компанией, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда с лицом, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2015 г. N 407-ФЗ в пункт 1.9 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.9. Лица, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с [пунктами 1.5 - 1.5-2](#) настоящей статьи, должны передавать кредитной организации, микрофинансовой компании, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда 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 лицом, которое проводило идентификацию, таких сведений.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2015 г. N 407-ФЗ в пункт 1.10 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.10. Кредитная организация, микрофинансовая компания, профессиональный участник рынка ценных бумаг, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда обязаны сообщать Банку России в установленном им порядке [информацию](#) о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2015 г. N 407-ФЗ в пункт 1.10 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.11. Упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении клиенту - физическому лицу электронного средства платежа, при заключении договора потребительского кредита (займа) с учетом особенностей, установленных [пунктом 1.12-1](#) настоящей статьи, при заключении договоров с

негосударственными пенсионными фондами, при заключении договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления ценными бумагами, депозитарного договора и при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов 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 [статьей 6](#) настоящего Федерального закона и в отношении клиента - физического лица отсутствуют полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

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

операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2014 г. N 484-ФЗ в пункт 1.12 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

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

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2014 г. N 484-ФЗ подпункт 2 пункта 1.12 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции
[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

2) посредством направления клиентом - физическим лицом кредитной организации, негосударственному пенсионному фонду, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, 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 Пенсионного фонда Российской Федерации.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2015 г. N 407-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.12-1, [вступающим в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#)

названного Федерального закона

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2015 г. N 407-ФЗ в пункт 1.13 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

1.13. В случае получения, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, подтверждения совпадения сведений, указанных в [подпункте 2 пункта 1.12](#) настоящей статьи, со сведениями в указанных информационных системах, а также при подтверждении клиентом - физическим лицом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации (включая возможность использования электронного средства платежа), клиент - физическое лицо считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, 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, а также для приобретения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 21 июля 2014 г. N 218-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.14, [вступающим в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

1.14. Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов вправе не проводить идентификацию выгодоприобретателя, если клиент является:

кредитной организацией;

профессиональным участником рынка ценных бумаг;

управляющей компанией инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда.

Настоящий пункт не применяется в случае, если у кредитной организации или профессионального участника рынка ценных бумаг либо у управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 21 июля 2014 г. N 218-ФЗ в пункт 2 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) [доходов, полученных преступным путем](#), и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля,

а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

Абзац второй [утратил силу](#).

Информация об изменениях:

См. текст [абзаца второго пункта 2 статьи 7](#)

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

Основаниями документального фиксирования информации являются:

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

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

выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур [обязательного контроля](#), предусмотренных настоящим Федеральным законом;

совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный [подпунктом 5 пункта 1](#) настоящей статьи;

отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

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

Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом [требований](#), утверждаемых Правительством Российской Федерации, а [для кредитных организаций](#), профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых

организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов - [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, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации, для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов [Центральным банком Российской Федерации](#) по согласованию с [уполномоченным органом](#).

Квалификационные требования к специальным должностным лицам не могут содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не предусматривающей дисквалификации таких лиц. [Требования](#) к идентификации могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления

против государственной власти.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 8 ноября 2011 г. N 308-ФЗ пункт 3 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции
[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

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 какие-либо операции 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, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным [статьей 6](#) настоящего Федерального закона.

3.1. [Утратил силу.](#)

Информация об изменениях:

См. текст [пункта 3.1 статьи 7](#)

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 30 декабря 2015 г. N 424-ФЗ в пункт 5 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения
[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

5. Кредитным организациям запрещается:

открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена

(псевдонимы);

открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;

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

заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных настоящим Федеральным законом.

При этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие счета (вклада) без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), или его представителя не применяется в случае, если данное физическое лицо или его представитель ранее были идентифицированы кредитной организацией, в которой открывается счет (вклад), за исключением случаев возникновения у кредитной организации в отношении данного физического лица или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного физического лица подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 30 декабря 2015 г. N 424-ФЗ в пункт 5.2 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

5.2. Кредитные организации вправе:

отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами внутреннего контроля

кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании [пункта 11](#) настоящей статьи.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 5.3, [вступающим в силу](#) по истечении 180 дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

[5.3.](#) В случае, если государство (территория), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, препятствует реализации указанными филиалами, представительствами и дочерними организациями настоящего Федерального закона либо его отдельных положений, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны направлять в уполномоченный орган, а также в надзорный орган в соответствующей сфере деятельности сведения об указанных фактах.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 30 декабря 2015 г. N 424-ФЗ пункт 5.4 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции
[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

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

правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При проведении идентификации клиента - физического лица организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 5.5, [вступающим в силу](#) по истечении 180 дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ пункт 6 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции, [вступающей в силу](#) по истечении 180 дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона
[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

6. Организации, представляющие соответствующую информацию в уполномоченный орган, а также руководители и работники организаций, представляющих соответствующую информацию в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 21 июля 2014 г. N 218-ФЗ в пункт 7 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона
[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

7. Порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается Правительством Российской Федерации, а в отношении кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с [уполномоченным органом](#).

ГАРАНТ:

См. [Инструкцию](#) о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденную [приказом](#) Росфинмониторинга от 22 апреля 2015 г. N 110

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ пункт 8 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции, [вступающей в силу](#) по истечении 180 дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

См. текст пункта в предыдущей редакции

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 2 мая 2015 г. N 111-ФЗ в пункт 9 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) по истечении ста восьмидесяти дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

См. текст пункта в предыдущей редакции

9. Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами настоящего Федерального закона в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, за организацией и осуществлением внутреннего контроля **осуществляется** соответствующими надзорными органами (в случаях, установленных **федеральными законами**, учреждениями, подведомственными государственным органам) в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также уполномоченным органом в случае отсутствия указанных надзорных органов или учреждений в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

В случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, такие организации подлежат постановке на учет в уполномоченном органе в **порядке**, устанавливаемом Правительством Российской Федерации.

ГАРАНТ:

См. **Административный регламент** предоставления Росфинмониторингом государственной услуги по ведению учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утвержденный **приказом** Росфинмониторинга от 6 августа 2014 г. N 207

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. N 403-ФЗ пункт 10 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции
См. текст пункта в предыдущей редакции

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 распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых

применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1](#) настоящей статьи, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

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

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно представляют информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган.

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 по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 30 декабря 2015 г. N 424-ФЗ в пункт 11 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

11. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 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.

12. Приостановление операций в соответствии с пунктом 10 настоящей статьи и отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 настоящей статьи не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 30 декабря 2015 г. N 424-ФЗ пункт 13 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

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 основаниям, указанным в [пункте 11](#) настоящей статьи, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды - в [порядке](#), установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 30 декабря 2015 г. N 424-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 13.1

13.1. Кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от заключения договоров и (или) расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации по основаниям, указанным в [пункте 5.2](#)

настоящей статьи, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий, в [порядке](#), установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 30 декабря 2015 г. N 424-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 13.2

13.2. Уполномоченный орган направляет информацию, представленную организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с [пунктами 13 и 13.1](#) настоящей статьи, в Центральный банк Российской Федерации в порядке, сроки и объеме, установленные уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 30 декабря 2015 г. N 424-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 13.3

13.3. Центральный банк Российской Федерации доводит полученную от уполномоченного органа в соответствии с [пунктом 13.2](#) настоящей статьи информацию до сведения кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Указанные организации учитывают эту информацию при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также при принятии решений в соответствии с [пунктом 5.2](#) настоящей статьи.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 28 июня 2013 г. N 134-ФЗ статья 7 настоящего

Федерального закона дополнена пунктом 14

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 и бенефициарных владельцах.

ГАРАНТ:

См. [схему](#) "Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, обязанности иных лиц"

См. комментарии к статье 7 настоящего Федерального закона

Статья 7.1. Права и обязанности иных лиц

1. Требования в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации, установленные [подпунктом 1 пункта 1, пунктами 2 и 4 статьи 7](#) настоящего Федерального закона, распространяются на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

сделки с недвижимым имуществом;

управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;

создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

2. При наличии у адвоката, нотариуса, лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, любых оснований полагать, что сделки или финансовые

операции, указанные в пункте 1 настоящей статьи, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны **уведомить** об этом уполномоченный орган.

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

3. **Порядок** передачи адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, информации о сделках или финансовых операциях, указанных в **пункте 2** настоящей статьи, устанавливается Правительством Российской Федерации.

4. Адвокат и адвокатская палата, нотариус и нотариальная палата, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган информации, указанной в **пункте 2** настоящей статьи.

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 7.1 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 29 декабря 2015 г. N 403-ФЗ наименование статьи 7.1.-1 настоящего Федерального закона изложено в новой редакции

См. текст наименования в предыдущей редакции

Статья 7.1-1. Предоставление информации организаторами торговли, клиринговыми организациями и центральными контрагентами

1. Лица, оказывающие услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы (далее - организаторы торговли), обязаны предоставлять уполномоченному органу по его запросу информацию об

участниках торгов и их клиентах, а также о поданных ими заявках и заключаемых ими договорах в [порядке и объеме](#), установленных Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2015 г. N 403-ФЗ в пункт 2 статьи 7.1.-1 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2015 г. N 403-ФЗ в пункт 3 статьи 7.1.-1 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

3. При наличии у организатора торговли, клиринговой организации или центрального контрагента достаточных оснований полагать, что соответствующие договоры (услуги) заключены (оказываются) или могут заключаться (оказываться) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган в [порядке](#), установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2015 г. N 403-ФЗ в пункт 4 статьи 7.1.-1 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

4. Организатор торговли, клиринговая организация и центральный контрагент не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган информации, указанной в [пунктах 1 - 3](#) настоящей статьи.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 3 июня 2009 г. N 121-ФЗ глава II настоящего Федерального закона дополнена статьей 7.2, [вступающей в силу](#) по истечении 180 дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

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

1. Кредитная организация, в которой открыт банковский счет плательщика, при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщика на всех этапах их проведения обязана обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, а также хранение в соответствии с [пунктом 4 статьи 7](#) настоящего Федерального закона следующей информации:

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ статья 7.2 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.1, [вступающим в силу](#) по истечении 180 дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

1.1. В случае, если банк, в котором открыт банковский счет получателя, либо банк, который обслуживает получателя при осуществлении в его пользу перевода денежных средств без открытия банковского счета, либо банк, который участвует в осуществлении перевода денежных средств, является иностранным

банком, информация о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, должна включать фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, а информация о плательщике - юридическом лице должна включать его наименование и адрес места нахождения.

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

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

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

5. Кредитная организация, в которой открыт банковский счет получателя денежных средств, обязана иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов, не содержащих информацию, указанную в [пункте 1](#) настоящей статьи.

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

7. Кредитная организация, обслуживающая плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и организация федеральной почтовой связи при осуществлении почтовых переводов денежных средств на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов, почтовых отправок или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации или организации федеральной почтовой связи, а также хранение в соответствии с [пунктом 4 статьи 7](#) настоящего Федерального закона следующей информации:

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

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

8. При отсутствии в расчетном или ином документе или почтовом сообщении, содержащем поручение плательщика, информации, указанной в [пункте 7](#) настоящей статьи, или неполучении ее иным способом кредитная организация или организация федеральной почтовой связи, обслуживающая плательщика, обязана отказать в выполнении поручения плательщика.

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

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

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

12. Требования настоящей статьи не распространяются на:

- 1) безналичные расчеты, осуществляемые кредитной организацией по банковским счетам на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей;
- 2) безналичные расчеты по банковским счетам, открытым в одной кредитной организации;
- 3) безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт;
- 4) безналичные расчеты, осуществляемые между кредитными организациями либо между кредитной организацией и иностранным банком от своего имени и за свой счет;
- 5) переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 7.2 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 3 декабря 2012 г. N 231-ФЗ наименование статьи 7.3 настоящего Федерального закона изложено в новой редакции, [вступающей в силу](#) с 1 января 2013 г.

[См. текст наименования в предыдущей редакции](#)

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

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 3 декабря 2012 г. N 231-ФЗ в подпункт 1 пункта 1 статьи 7.3 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу](#) с 1 января 2013 г.

[См. текст подпункта в предыдущей редакции](#)

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

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

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

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

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

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 3 декабря 2012 г. N 231-ФЗ статья 7.3 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 3, [вступающим в силу](#) с 1 января 2013 г.

3. В случае, если финансовым операциям клиента - должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации,

созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные [подпунктами 2-5 пункта 1](#) настоящей статьи.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 3 декабря 2012 г. N 231-ФЗ статья 7.3 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 4, [вступающим в силу](#) с 1 января 2013 г.

4. Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 7.3 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 28 июня 2013 г. N 134-ФЗ глава II настоящего Федерального закона дополнена статьей 7.4

Статья 7.4. Дополнительные меры противодействия финансированию терроризма

1. При наличии достаточных оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), если при этом отсутствуют предусмотренные [пунктом 2.1 статьи 6](#) настоящего Федерального закона основания для включения таких организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в том числе при наличии поступившего в уполномоченный орган от компетентного органа иностранного

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

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

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

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

3. Решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, указанных в [пункте 1](#) настоящей статьи, может быть обжаловано данными организацией или физическим лицом в судебном порядке.

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

счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

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

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

ГАРАНТ:

См. [комментарии](#) к статье 7.4 настоящего Федерального закона

<< Глава I.
Общие положения

Глава III. >>
Организация деятельности по
противодействию
легализации (отмыванию)
доходов, полученных
преступным путем, и
финансированию...

Содержание
Федеральный закон от 7
августа 2001 г. N 115-ФЗ "О
противодействии легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным...

Права на материалы сайта
Реклама на портале



© ООО "НПП "ГАРАНТ-СЕРВИС", 2016. Система ГАРАНТ выпускается с 1990 года. Компания "Гарант" и ее партнеры являются участниками Российской ассоциации правовой информации ГАРАНТ.

Портал ГАРАНТ.РУ (Garant.ru) зарегистрирован в качестве сетевого издания Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзором), Эл № ФС77-58365 от 18 июня 2014 г.