

**О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации**

Принят Государственной Думой

9 декабря 2021 года

Статья 1

В пункте 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 19, ст. 2061; 2009, № 9, ст. 1043; 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 49, ст. 7069; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607; 2014, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; 2016, № 1, ст. 23; 2017, № 18, ст. 2661, 2669; № 30, ст. 4456; 2018, № 18,

ст. 2560; 2019, № 22, ст. 2661; № 52, ст. 7825; 2021, № 17, ст. 2878; № 27, ст. 5181) слова «7³ и 7⁵» заменить словами «7³, 7⁵, пунктами 1, 2, 5 - 7, абзацем первым пункта 8 статьи 7⁷, абзацем вторым пункта 2 статьи 7⁸».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 50, ст. 6954; 2013, № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; № 28, ст. 4558; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576, 2582; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534, 3538; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418, 4430; № 49, ст. 6953; № 51, ст. 7490; № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239; № 29, ст. 4518; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 1, ст. 18, 75; № 9, ст. 1469; № 18, ст. 3064; № 24, ст. 4183; № 27, ст. 5061, 5094, 5171, 5183; № 47, ст. 7739) следующие изменения:

1) в части первой статьи 3:

а) абзац десятый после слов «настоящего Федерального закона,» дополнить словами «по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска совершения подозрительных операций,»;

б) дополнить абзацем следующего содержания:

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

2) в абзаце четвертом статьи 4 слова «в выполнении распоряжения клиента о совершении операций» заменить словами «в совершении операции», после слов «о расторжении договора банковского счета (вклада)» дополнить словами «, о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона,», дополнить словами «, об отнесении Центральным банком Российской Федерации клиентов кредитных организаций - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций»;

3) в статье 7:

а) в пункте 1:

в подпункте 1¹ слова «операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма» заменить словами «подозрительных операций»;

подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) обновлять информацию о клиентах, которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обновляют информацию о клиентах, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля данной организации, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее

полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений;»;

дополнить подпунктами 3¹ и 3² следующего содержания:

«3¹) при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера используемых ими продуктов (услуг), предоставляемых организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и относить каждого клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

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

низкая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;

средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;

высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций.

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

3²) принимать в соответствии с правилами внутреннего контроля меры по снижению выявленных в соответствии с подпунктом 3¹ настоящего пункта рисков совершения клиентами подозрительных операций;»;

б) в абзаце тринадцатом пункта 2 слова «операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма» заменить словами «подозрительных операций»;

в) в пункте 5²:

абзац второй после слов «физического лица» дополнить словами «, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в

соответствии с правилами внутреннего контроля такой кредитной организации»;

абзац третий после слов «с клиентом» дополнить словами «(за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля такой кредитной организации)», слова «в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11» заменить словами «в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11»;

г) дополнить пунктом 5¹⁴ следующего содержания:

«5¹⁴. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, до предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, обязаны оценивать возможность использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принимать меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности.»;

д) в пункте 10:

в абзаце первом слова «распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено» заменить словами «такая операция должна быть проведена»;

в абзаце пятом слова «по распоряжению клиента» исключить;

е) в пункте 11:

в абзаце первом слова «вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если» заменить словами «если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что»;

в абзаце втором слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить;

ж) дополнить пунктом 11¹ следующего содержания:

«11¹. Кредитная организация отказывает в совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».»;

з) в пункте 12 слово «выполнения» заменить словом «совершения»;

и) в пункте 13³:

в абзаце первом слово «определении» заменить словом «оценке», слова «операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма» заменить словами «подозрительных операций»;

в абзаце втором слово «определении» заменить словом «оценке», слова «операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма» заменить словами «подозрительных операций»;

к) в пункте 13⁵:

в абзаце первом слова «от проведения» заменить словами «в совершении»;

дополнить новым абзацем вторым следующего содержания:

«В состав предусмотренной абзацем первым настоящего пункта межведомственной комиссии входят представители Центрального банка Российской Федерации и уполномоченного органа. Рассмотрение межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных пунктом 1 статьи 7⁸ настоящего Федерального закона, осуществляется в соответствии с многосторонним соглашением о взаимодействии, указанным в абзаце третьем настоящего пункта, с участием представителей федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в области таможенного дела, и Уполномоченного при Президенте

Российской Федерации по защите прав предпринимателей. Общероссийские общественные организации, союзы и ассоциации кредитных организаций вправе участвовать в рассмотрении межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных пунктом 1 статьи 7⁸ настоящего Федерального закона, путем присоединения к многостороннему соглашению о взаимодействии, указанному в абзаце третьем настоящего пункта, в порядке, установленном таким многосторонним соглашением.»;

абзац второй считать абзацем третьим и изложить его в следующей редакции:

«Требования к заявлениям, предусмотренным абзацем первым настоящего пункта и пунктом 1 статьи 7⁸ настоящего Федерального закона, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. При этом общий срок рассмотрения межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта и пунктом 1 статьи 7⁸ настоящего Федерального закона, документов и (или) сведений, представленных заявителем, не может превышать двадцать рабочих дней со дня обращения

заявителя. Порядок информационного взаимодействия Центрального банка Российской Федерации, уполномоченного органа, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в области таможенного дела, и Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей при рассмотрении межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных пунктом 1 статьи 7⁸ настоящего Федерального закона, документов и (или) сведений, представленных заявителем, устанавливается заключенным между ними многосторонним соглашением о взаимодействии, которое Центральный банк Российской Федерации размещает на своем официальном сайте в сети Интернет.»;

л) в пункте 13⁶:

в абзаце первом слова «от проведения» заменить словами «в совершении»;

в абзаце втором слова «от проведения» заменить словами «в совершении»;

в абзаце третьем слова «от проведения» заменить словами «в совершении»;

4) в абзаце первом пункта 1 статьи 7¹ после слов «установления иной информации о клиенте,» дополнить словами «оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и отнесения

клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций, принятия мер по снижению риска совершения клиентом подозрительных операций,», после слов «хранения информации,» дополнить словами «оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принятия мер, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности,», слова «подпунктами 1, 1¹, 2» заменить словами «подпунктами 1, 1¹, 2, 3¹, 3²», слова «пунктами 2 и 4» заменить словами «пунктами 2, 4 и 5¹⁴»;

5) в пункте 3 статьи 7³ слова «таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма» заменить словами «подозрительных операций»;

б) в пункте 8 статьи 7⁵:

а) в абзаце первом слова «распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено» заменить словами «операция должна быть проведена»;

б) в абзаце третьем слова «по распоряжению клиента» исключить;

7) главу II дополнить статьями 7⁶ - 7⁸ следующего содержания:

«Статья 7⁶. **Информирование о группах риска совершения юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации, подозрительных операций и использование кредитными организациями данной информации**

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

порядке и сроки, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет.

Центральный банк Российской Федерации доводит информацию об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций до кредитных организаций через их личные кабинеты в соответствии со статьей 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в сроки и объеме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет, а до уполномоченного органа в порядке, сроки, объеме и форматах, которые предусмотрены соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом.

2. Кредитные организации при осуществлении внутреннего контроля с момента получения от Центрального банка Российской Федерации информации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 настоящей статьи, вправе использовать в качестве дополнительного фактора,

влияющего на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом - юридическим лицом (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальным предпринимателем), зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, подозрительных операций, информацию об отнесении такого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций.

Статья 7⁷. Права и обязанности кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, в зависимости от отнесения их к группам риска совершения подозрительных операций

1. Кредитные организации включают в правила внутреннего контроля, разрабатываемые в соответствии с пунктом 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, положения об использовании или неиспользовании в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации Центрального банка Российской Федерации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона. Порядок организации внутреннего контроля

кредитными организациями с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами и порядок осуществления такого контроля устанавливаются кредитными организациями, использующими в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в правилах внутреннего контроля, разрабатываемых в соответствии с пунктом 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей и статьей 7⁸ настоящего Федерального закона.

2. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация не вправе:

отказать клиенту - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления, в осуществлении перевода денежных

средств получателю средств - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который является клиентом данной кредитной организации и отнесен данной кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления. Положения настоящего абзаца распространяются только на случаи осуществления перевода денежных средств на счет (вклад, депозит) такого получателя средств, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации, и на случаи осуществления перевода электронных денежных средств такому получателю средств, при которых корпоративное электронное средство платежа предоставлено ему кредитной организацией на территории Российской Федерации;

отказать клиенту - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления, в осуществлении перевода денежных средств на счет (вклад, депозит), открытый в другой кредитной организации на территории Российской Федерации, получателю

средств - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который не является клиентом данной кредитной организации и отнесен Центральным банком Российской Федерации к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления. Положения настоящего абзаца распространяются также на случаи осуществления перевода электронных денежных средств такому получателю средств, при которых корпоративное электронное средство платежа предоставлено ему другой кредитной организацией на территории Российской Федерации.

Кредитная организация вправе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона отказать клиенту - юридическому лицу (за исключением государственного органа или органа местного самоуправления) (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в осуществлении перевода денежных средств, указанного в абзацах втором и третьем настоящего пункта, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается таким клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

финансирования терроризма. В этом случае кредитная организация обязана изменить клиенту степень (уровень) риска совершения подозрительных операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции.

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

4. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, использующая информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной

организацией к группе средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций или группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, вправе осуществлять действия, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 5² и пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5 настоящей статьи.

5. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, использующая информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяет следующие меры:

не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), по уменьшению остатка электронных денежных средств, не осуществляет переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, операции выдачи наличных денежных средств, за исключением случаев,

предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи, а также операции с иным имуществом;

не выдает при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой счет такого клиента или на счет третьего лица по указанию такого клиента, за исключением случаев, предусмотренных абзацами седьмым и десятым пункта 6 настоящей статьи;

прекращает обеспечение возможности использования таким клиентом электронного средства платежа.

6. По банковскому счету (вкладу, депозиту) клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией, использующей информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, допускается проведение следующих операций:

уплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования

Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации;

оплата труда работников, получавших заработную плату до дня отнесения кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации такого клиента этой кредитной организации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. При этом объем указанных выплат не может превышать объем выплаты заработной платы таким работникам за предыдущий месяц;

денежные выплаты, связанные с предоставлением таким работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации (за исключением компенсаций расходов на проезд и найм жилого помещения), выплаты пенсий, стипендий и иных социальных выплат, алиментов, возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, возмещение вреда в связи со смертью кормильца;

операции в целях исполнения обязательств юридического лица (индивидуального предпринимателя) по кредитному договору, возникших у такого лица до применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи;

операции в целях обеспечения жизнедеятельности индивидуального предпринимателя и проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, в размере, не превышающем 30 000 рублей в календарный месяц из расчета на указанное лицо и каждого члена его семьи, не имеющего самостоятельного источника дохода;

списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента при проведении в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры;

списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента для погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, и удовлетворения требований кредиторов, если в отношении такого клиента принято решение о его ликвидации;

списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого

клиента после исключения его из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей по исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

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

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

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

8. Кредитная организация, использующая информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, обязана информировать об этом Центральный банк Российской Федерации в порядке и объеме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет, и информировать клиента - юридическое лицо (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, в порядке, установленном кредитной организацией, о применении к нему предусмотренных мер и об отнесении Центральным банком Российской Федерации такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций со ссылкой на критерии отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, определенные в порядке, предусмотренном

статьей 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о наличии у такого клиента права обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему указанных мер и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, указанную в пункте 13⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона. Центральный банк Российской Федерации направляет указанную в настоящем абзаце информацию, полученную от кредитных организаций, в уполномоченный орган в порядке, сроки, объеме и форматах, которые предусмотрены соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом.

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

9. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация после получения информации Центрального банка Российской Федерации,

предусмотренной пунктом 2 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в случае несогласия с фактом отнесения ее клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций по сравнению с той, к которой он отнесен кредитной организацией в соответствии с правилами внутреннего контроля, и при этом кредитная организация не изменила указанную степень (уровень) риска совершения подозрительных операций на степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к которой такой клиент отнесен Центральным банком Российской Федерации, вправе проинформировать об этом Центральный банк Российской Федерации с приложением результатов собственной оценки степени (уровня) риска совершения таким клиентом подозрительных операций.

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

Статья 7⁸. Права и обязанности кредитных организаций, юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) при пересмотре оснований для применения мер в связи с отнесением юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

1. В случае получения юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, указанной в абзаце первом пункта 8 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона информации о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, и об отнесении Центральным банком Российской Федерации такого юридического лица (индивидуального предпринимателя) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций такое юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) (далее для целей настоящей статьи - заявитель) вправе обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, с приложением при необходимости пояснений, документов и (или) сведений (далее - заявление об отсутствии оснований) в указанную в пункте 13⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона межведомственную комиссию.

Заявление об отсутствии оснований может быть направлено в межведомственную комиссию в течение шести месяцев со дня, следующего за днем получения заявителем информации, указанной в абзаце первом пункта 8 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона.

2. По результатам рассмотрения заявления об отсутствии оснований межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, или о наличии таких оснований. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и кредитной организации в соответствии с абзацем вторым пункта 13⁶ статьи 7 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, и Центральный банк Российской Федерации не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, обязаны изменить степень (уровень) риска совершения подозрительных операций заявителя, а кредитная организация также обязана прекратить применение к заявителю

мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона.

3. Применение к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, может быть обжаловано в судебном порядке только после обращения заявителя в межведомственную комиссию в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи.

4. В случае необращения заявителя в межведомственную комиссию по истечении срока, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, принятия межведомственной комиссией решения о наличии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона, необжалования такого решения межведомственной комиссией заявителем в судебном порядке либо вступления в законную силу судебного акта, которым в удовлетворении исковых требований заявителя отказано, заявитель подлежит исключению из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) уполномоченным Правительством Российской Федерации органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в порядке, установленном Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ

«О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Центральный банк Российской Федерации не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем истечения срока, установленного пунктом 1 настоящей статьи, в случае необращения заявителя в межведомственную комиссию либо десяти рабочих дней, следующих за днем вступления в законную силу судебного акта, которым в удовлетворении исковых требований заявителя отказано, либо по истечении 30 рабочих дней, но не позднее 40 рабочих дней, следующих за днем принятия межведомственной комиссией решения, указанного в абзаце первом пункта 2 настоящей статьи, в случае необжалования его заявителем в судебном порядке обязан направить в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющиеся в распоряжении Центрального банка Российской Федерации сведения и информацию о заявителе и его деятельности для исключения указанным органом этого заявителя из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) в порядке, установленном Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Порядок и форматы направления сведений и информации, указанных в абзаце втором настоящего пункта, устанавливаются соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»;

8) часть вторую статьи 8 изложить в следующей редакции:

«При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, или с иным уголовно наказуемым деянием, уполномоченный орган направляет соответствующие информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией, установленной Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», или налоговые органы по запросу указанных органов либо по собственной инициативе.»;

9) в части первой статьи 13 слова «7³ и 7⁵» заменить словами «7³, 7⁵, пунктами 1, 2, 5 - 7, абзацем первым пункта 8 статьи 7⁷, абзацем вторым пункта 2 статьи 7⁸».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2006, № 25, ст. 2648; 2008, № 44, ст. 4982; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2013, № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 46; 2017, № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661; № 30, ст. 4456; 2018, № 11, ст. 1584, 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 32, ст. 5115; 2019, № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 31, ст. 4423, 4430; № 52, ст. 7787; 2020, № 14, ст. 2027, 2036; 2021, № 1, ст. 53; № 9, ст. 1467; № 17, ст. 2878; № 24, ст. 4210; № 27, ст. 5187) следующие изменения:

1) статью 4 дополнить пунктом 18⁸ следующего содержания:

«18⁸) осуществляет оценку степени (уровня) риска совершения подозрительных операций кредитными организациями, клиентами кредитных организаций - юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации;»;

2) главу I дополнить статьей 9¹ следующего содержания:

«Статья 9¹. При осуществлении оценки степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами кредитных организаций - юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России относит каждое такое юридическое лицо (каждого такого индивидуального предпринимателя) к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от следующих степеней (уровней) риска совершения им подозрительных операций:

1) низкая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;

2) средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;

3) высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций.

Целями отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской

Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций являются:

1) защита от использования инфраструктуры финансового рынка Российской Федерации в целях совершения финансовых операций в противоправных целях;

2) создание условий для беспрепятственного проведения финансовых операций юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), отнесенных к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

3) повышение качества оценки кредитными организациями степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами - юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями);

4) снижение издержек хозяйствующих субъектов и кредитных организаций, связанных с выполнением кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5) обеспечение защиты прав и законных интересов клиентов кредитных организаций - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) при осуществлении кредитными организациями внутреннего контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Оценка степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами кредитных организаций - юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляется Банком России на основе принципов открытости и доступности информации об отнесении таких клиентов к группам риска совершения подозрительных операций.

Банк России относит юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций на основании критериев, которые определяются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и утверждаются Советом директоров.

Указанные в части четвертой настоящей статьи критерии основываются на информации о видах и характере деятельности юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, об операциях по их счетам в кредитных организациях, их учредителях (участниках) и руководителях, аффилированности с иными юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), совершающими подозрительные операции, о количестве банковских счетов (вкладов, депозитов), на результатах национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков, проведенных в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также на информации, поступающей от государственных органов, и иной информации.

Банк России вправе разместить на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии

с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций, которая носит для пользователей этой информации справочный характер. Состав этой информации и порядок доступа к ней устанавливаются нормативным актом Банка России.

Используемое в статье 4, настоящей статье и статье 18 настоящего Федерального закона понятие «подозрительные операции» применяется в том значении, в каком оно используется в Федеральном законе от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».»;

3) часть вторую статьи 18 после слов «обеспечены ипотекой,» дополнить словами «определения критериев отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций,».

Статья 4

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Пункт 8 статьи 2 настоящего Федерального закона вступает в силу со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Статья 1, пункт 2, абзацы третий, четвертый и пятый подпункта «а», абзацы третий - шестой подпункта «к» пункта 3, пункты 7 и 9 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 июля 2022 года.

4. Положения, связанные с исключением юридических лиц или индивидуальных предпринимателей из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, предусмотренные абзацами девятым и десятым пункта 6 статьи 7⁷ и абзацами первым и вторым пункта 4 статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», применяются с 1 октября 2022 года.

5. Кредитные организации при первом направлении информации в Центральный банк Российской Федерации в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» представляют информацию о находящихся на обслуживании клиентах - юридических лицах (за исключением кредитных организаций,

государственных органов и органов местного самоуправления)
(индивидуальных предпринимателях), зарегистрированных в соответствии
с законодательством Российской Федерации, по состоянию
на 1 июля 2022 года.

Президент
Российской Федерации

В.Путин