

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон «О национальной платежной системе»

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации: 2001, № 33, ст. 3418; 2022, № 13, ст. 1961) следующие изменения:

- 1) пункт 1¹¹ статьи 7 после слов «в том числе электронных денежных средств,» дополнить словами «на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей,»;
- 2) статью 7² изложить в следующей редакции:

«Статья 7². Права и обязанности организаций при осуществлении переводов денежных средств

1. Кредитная организация при переводе денежных средств плательщика с использованием банковского счета либо кредитная организация, обслуживающая плательщика, при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета, а также организация федеральной почтовой связи при осуществлении почтовых переводов денежных средств на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту и передачу в составе расчетных или иных сопровождающих перевод документов (далее для целей настоящей статьи – расчетные документы) следующей информации:

1) уникального присваиваемого номера операции;
2) 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);

даты рождения;

реквизитов документа, удостоверяющего личность, или идентификационного номера налогоплательщика;

номера банковского счета или реквизитов электронного средства платежа (в случае осуществления перевода денежных средств с использованием банковского счета или электронного средства платежа);

3) о плательщике – юридическом лице:

наименования;

идентификационного номера налогоплательщика (кода иностранной организации);

номера банковского счета или реквизитов электронного средства платежа (в случае осуществления перевода денежных средств с использованием банковского счета или электронного средства платежа);

4) о получателе – 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);

даты рождения (при наличии);

реквизитов документа, удостоверяющего личность, или идентификационного номера налогоплательщика;

номера банковского счета или реквизитов электронного средства платежа (в случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет или электронное средство платежа получателя);

5) о получателе – юридическом лице:

наименования;

идентификационного номера налогоплательщика (кода иностранной организации);

номера банковского счета или реквизитов электронного средства платежа (в случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет или электронное средство платежа получателя);

6) об организации, обслуживающей плательщика и получателя:

для кредитной организации – банковского идентификационного кода (кода иностранной организации);

для организации федеральной почтовой связи – идентификационного номера налогоплательщика (кода иностранной организации).

2. В случае осуществления перевода денежных средств с использованием платежной (банковской) карты в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации - эквайера или кредитной организацией, не являющейся кредитной организацией - эмитентом платежной (банковской) карты, информация, указанная в абзацах втором - четвертом подпункта 2 и абзацах втором, третьем подпункта 3 пункта 1 настоящей статьи, может не включаться в состав расчетных документов.

3. Сведения о фамилии, имени, отчестве (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дате рождения физического лица, реквизитах документа, удостоверяющего личность, наименовании юридического лица, идентификационном номере налогоплательщика (коде иностранной организации), указанные в подпунктах 2 и 3 пункта 1 настоящей статьи, кредитные организации и организации федеральной почтовой связи устанавливают по результатам идентификации клиента или

упрощенной идентификации клиента – физического лица, являющихся плательщиком, либо обновления информации о таком клиенте.

В случае проведения упрощенной идентификации клиента – физического лица кредитная организация или организация федеральной почтовой связи вправе не включать в состав расчетных документов сведения о его дате рождения и идентификационном номере налогоплательщика.

В случае не проведения идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, являющегося плательщиком, кредитная организация или организация федеральной почтовой связи не включает в состав расчетных документов информацию о плательщике, предусмотренную подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи.

Сведения о получателе – физическом лице и получателе – юридическом лице, указанные в подпунктах 4 и 5 пункта 1 настоящей статьи, кредитные организации и организации федеральной почтовой связи устанавливают на основании информации, представленной плательщиком (без проверки ее достоверности).

4. Кредитные организации при осуществлении переводов денежных средств или организации федеральной почтовой связи при осуществлении почтовых переводов денежных средств, в том числе с использованием программно-технических средств, вправе в целях выполнения требований, установленных настоящей статьей, самостоятельно осуществлять заполнение расчетных документов.

5. При невыполнении требований, установленных настоящей статьей, кредитная организация или организация федеральной почтовой связи, обслуживающие плательщика, не вправе осуществлять переводы денежных средств.

6. Кредитная организация, участвующая в осуществлении перевода денежных средств, в том числе банк-корреспондент, организация федеральной почтовой связи, участвующая в осуществлении почтового перевода денежных средств, а также иные организации, участвующие в осуществлении перевода денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», обязаны проверить наличие, обеспечить неизменность и передачу необходимой для осуществления перевода денежных средств информации, включенной в соответствии с настоящей статьей в состав расчетных документов.

При отсутствии в составе расчетных документов информации, предусмотренной настоящей статьей, организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, не вправе совершать действия, связанные проведением перевода денежных средств.

7. При отсутствии в поступивших расчетных документах информации, предусмотренной настоящей статьей, кредитная организация, обслуживающая получателя денежных средств, и организация федеральной почтовой связи, обслуживающая получателя почтового перевода денежных средств, обязаны осуществить возврат денежных средств.

При отсутствии в поступившем расчетном документе информации, предусмотренной настоящей статьей, и невозможности осуществить возврат денежных средств, 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 трех рабочих дней, следующих за днем признания такой операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о такой операции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

8. Кредитные организации и организации федеральной почтовой связи, указанные в пунктах 6 и 7 настоящей статьи, обязаны разрабатывать и реализовывать процедуры, необходимые для выявления расчетных документов, не содержащих информацию, указанную в настоящей статье, и выполнения требований, указанных в пунктах 6 и 7 настоящей статьи.

9. Кредитные организации и организации федеральной почтовой связи, указанные в пунктах 1, 6 и 7 настоящей статьи, обязаны в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона хранить включенные в состав расчетных документов сведения, указанные в настоящей статье.

Организации, не являющиеся кредитными организациями, организациями федеральной почтовой связи и участвующие в осуществлении перевода денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», обязаны хранить включенные в состав расчетных документов сведения, указанные в настоящей статье, в течение 5 лет со дня передачи таких сведений.

10. Требования настоящей статьи распространяются также на случаи осуществления переводов электронных денежных средств, трансграничных денежных переводов и международных почтовых переводов денежных средств.

11. Уполномоченный орган по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере почтовой связи, и Центральным банком Российской Федерации вправе определять особенности передачи в составе расчетных документов сведений, указанных в подпунктах 1 – 6 пункта 1 настоящей статьи, в том числе при осуществлении трансграничных денежных переводов и международных почтовых переводов денежных средств.

12. Требования настоящей статьи не распространяются на:

- 1) переводы денежных средств по банковским счетам клиента, открытым в одной кредитной организации;
- 2) переводы денежных средств, осуществляемые между кредитными организациями, организациями федеральной почтовой связи от своего имени и за свой счет;

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2014, № 19, ст. 2317; 2017, № 30, ст. 4456; 2019, № 27, ст. 3538, № 31, ст. 4423) следующие изменения:

- 1) в пункт 5¹ статьи 10 слова «60 тысяч» заменить словами «100 тысяч»;
- 2) в пункте 8 части 1 статьи 20 слова «сведениями о плательщике» заменить словами «сведениями о плательщике и получателе».

Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 365 дней, следующих за днем его официального опубликования

Президент
Российской Федерации