

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

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; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; 2013, № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, 4219; 2015, № 1, ст. 37, 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016,

№ 1, ст. 11, 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; № 28, ст. 4558; 2017, № 31, ст. 4816, 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576; № 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; № 24, ст. 4183; № 27, ст. 5058, 5061, 5094, 5171, 5183; № 47, ст. 7739; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 52; № 16, ст. 2613; № 27, ст. 4620; № 29, ст. 5246, 5298; 2023, № 1, ст. 16, 42, 54; № 12, ст. 1887, 1889; № 18, ст. 3242; Российская газета, 2023, 20 июня) следующие изменения:

1) в статье 6:

а) дополнить пунктом 1⁸⁻¹ следующего содержания:

«1⁸⁻¹. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если она совершается по поручению клиента - иностранного гражданина на сумму, равную или превышающую 50 000 рублей либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 50 000 рублей, либо клиента - иностранного юридического лица на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 рублей, при условии, что идентификация

указанных клиентов проведена в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹¹ статьи 7 настоящего Федерального закона.»;

б) в пункте 4:

подпункт 1 после цифр «1⁶,» дополнить цифрами «1⁸⁻¹,»;

в подпункте 2 слова «пунктах 1⁹ и 2» заменить словами «пунктах 1⁸⁻¹, 1⁹ и 2»;

подпункт 3 после слов «пунктах 1²,» дополнить цифрами «1⁸⁻¹,»;

подпункт 11 после слов «пунктах 1²,» дополнить цифрами «1⁸⁻¹,»;

подпункт 20 после слов «пунктах 1²,» дополнить цифрами «1⁸⁻¹,»;

2) в статье 7:

а) дополнить пунктами 1⁵⁻¹¹ - 1⁵⁻¹³ следующего содержания:

«1⁵⁻¹¹. Кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператор инвестиционной платформы, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать на основании договора

иностранному банку или иной иностранной финансовой организации (далее - иностранная финансовая организация) проведение идентификации клиента - иностранного гражданина или иностранного юридического лица (далее при совместном упоминании - иностранный клиент), представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах (далее также - договор с иностранной финансовой организацией).

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

1⁵⁻¹². Правительство Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности и Центральным банком Российской Федерации утверждает перечень государств (территорий), в которых зарегистрированы иностранные финансовые организации, которым

кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционных платформ, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать проведение идентификации и (или) обновление информации в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹¹ настоящей статьи.

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

В случае исключения из перечня государств (территорий), предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, государства (территории), в котором (на территории которого) зарегистрирована

иностранная финансовая организация, с которой кредитной организацией, профессиональным участником рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператором инвестиционной платформы, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, заключен договор, предусмотренный пунктом 1⁵⁻¹¹ настоящей статьи, такая организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана расторгнуть данный договор не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем опубликования соответствующего акта Правительства Российской Федерации.

1⁵⁻¹³. Центральный банк Российской Федерации вправе:

принять решение о запрете кредитной организации, профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператору инвестиционной платформы, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператору информационной

системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, поручать одной или нескольким иностранным финансовым организациям в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹¹ настоящей статьи проведение идентификации иностранного клиента, представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;

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

юридического лица при проведении указанной иностранной финансовой организацией идентификации иностранного клиента и (или) обновлении информации о нем.

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

Уполномоченный орган и федеральный орган исполнительной власти в области обеспечения безопасности вправе направлять в Центральный банк Российской Федерации предложения в целях принятия

решений, предусмотренных абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, которые подлежат рассмотрению Центральным банком Российской Федерации в течение 30 дней с момента поступления указанных предложений.

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

б) в пункте 1⁶ цифры «1⁵⁻⁶ - 1⁵⁻¹⁰» заменить цифрами «1⁵⁻⁶ - 1⁵⁻¹¹»;

в) пункт 1⁸ дополнить абзацем следующего содержания:

«Договор с иностранной финансовой организацией должен содержать условие о передаче иностранной финансовой организацией кредитной организации, профессиональному участнику рынка ценных

бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператору инвестиционной платформы, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в полном объеме сведений, определенных настоящим Федеральным законом и полученных при проведении идентификации иностранного клиента, представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и (или) обновлении информации об иностранном клиенте, о представителе иностранного клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, меры ответственности иностранной финансовой организации за предоставление недостоверной информации по результатам проведенной идентификации и (или) обновления информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, требование о личном присутствии иностранного гражданина, представителя иностранного юридического лица в случае принятия решения, предусмотренного абзацем третьим пункта 1⁵⁻¹³ настоящей статьи, а также условие о расторжении договора с иностранной финансовой организацией в одностороннем порядке в случае

неоднократного в течение одного года предоставления ею недостоверной информации и в случаях, предусмотренных абзацем третьим пункта 1⁵⁻¹² и абзацем шестым пункта 1⁵⁻¹³ настоящей статьи.»;

г) в пункте 5:

в абзаце восьмом первое предложение после слов «созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации,» дополнить словами «или иностранному юридическому лицу»;

дополнить новым абзацем десятым следующего содержания:

«Кредитная организация вправе открыть счет (вклад) иностранному клиенту без личного присутствия иностранного гражданина, открывающего счет (вклад), либо представителя иностранного юридического лица в случае, если идентификация такого иностранного клиента была проведена в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹¹ настоящей статьи.»;

абзац десятый считать абзацем одиннадцатым и в нем после слов «абзаца восьмого настоящего пункта» дополнить словами «и открывать счет (вклад) иностранному клиенту без личного присутствия иностранного гражданина либо представителя иностранного юридического лица в соответствии с абзацем десятым настоящего пункта», слово «данное» заменить словом «данные», после слов «в капитале юридического лица,» дополнить словами «иностранный гражданин,»;

абзацы одиннадцатый - четырнадцатый считать соответственно абзацами двенадцатым - пятнадцатым.

Президент
Российской Федерации

В.Путин