

**Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"**

**Принят Государственной Думой 13 июля 2001 года
Одобен Советом Федерации 20 июля 2001 года**

Глава I. Общие положения

Статья 1. Цели настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 1 настоящего Федерального закона](#)

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ в статью 2 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона](#)

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

Статья 2. Сфера применения настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Действие настоящего Федерального закона распространяется на филиалы и представительства, а также на дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, расположенные за пределами Российской Федерации, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

В соответствии с международными договорами Российской Федерации действие настоящего Федерального закона распространяется на физических и юридических лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом вне пределов Российской Федерации.

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 2 настоящего Федерального закона](#)

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 8 ноября 2011 г. N 308-ФЗ в статью 3 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст статьи в предыдущей редакции

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе
Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных [статьями 193, 194, 198, 199, 199.1](#) и [199.2](#) Уголовного кодекса Российской Федерации;

финансирование терроризма - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279](#) и [360](#) Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

операции с денежными средствами или иным имуществом - действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Федеральным законом;

обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

внутренний контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;

осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил

внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров;

клиент - физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона.

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 3 настоящего Федерального закона](#)

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 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ в статью 4 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона](#)

[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 соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществле-](#)

ния, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма см. [постановление](#) Правительства РФ от 5 декабря 2005 г. N 715

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 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 5 июля 2010 г. N 153-ФЗ в статью 5 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона](#)

[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 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;

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;

организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;

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;

ГАРАНТ:

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

микрофинансовые организации.

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 20 июля 2012 г. N 121-ФЗ статья 6 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.2, вступающим в силу по истечении ста двадцати дней после дня официального опубликования названного Федерального закона](#)

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 подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 200 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 рублей, или превышает ее.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 27 июля 2010 г. N 197-ФЗ пункт 2 статьи 6 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции, вступающей в силу по истечении 90 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона](#)

[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 по основаниям, предусмотренным [подпунктами 1, 2, 3, 6, 7 пункта 2.1](#) настоящей статьи, и исключенных из указанного перечня по основаниям, предусмотренным [подпунктами 1, 2, 3, 5, 6, 7 и 8 пункта 2.2](#) настоящей статьи, 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;
- 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, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360](#) Уголовного кодекса Российской Федерации;
- 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;
- 4) процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360](#) Уголовного кодекса Российской Федерации;
- 5) постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 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;
- 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, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2](#)

и [360](#) Уголовного кодекса Российской Федерации, и прекращение производства по уголовному делу в отношении данного лица по основаниям, дающим право на реабилитацию;

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;

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, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2](#) 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;

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, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2](#) и [360](#) Уголовного кодекса Российской Федерации.

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:

Федеральным законом от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ в подпункт 1 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст подпункта в предыдущей редакции

1) идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных [пунктами 1.1](#) и [1.2](#) настоящей статьи, и установить следующие сведения:

ГАРАНТ:

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

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);

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ подпункт 2 пункта 1 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 подпункта в предыдущей редакции

2) предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации выгодоприобретателей, за исключением случаев, установленных [пунктами 1.1](#) и [1.2](#) настоящей статьи, в том числе по установлению в отношении них сведений, предусмотренных [подпунктом 1 пункта 1](#) настоящей статьи;

3) систематически обновлять информацию о клиентах, выгодоприобретателях;

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 8 ноября 2011 г. N 308-ФЗ в подпункт 4 пункта 1 статьи 7 настоящего настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст подпункта в предыдущей редакции

4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней со дня 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 8 ноября 2011 г. N 308-ФЗ подпункт 5 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции](#)

См. текст подпункта в предыдущей редакции

5) предоставлять в уполномоченный орган по его письменному запросу имеющуюся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, дополнительную информацию об операциях 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) таких клиентов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Порядок направления уполномоченным органом письменных 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 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ в пункт 1.1 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

1.1. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя не проводятся при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (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 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ в пункт 1.2 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

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 и (или) выгодоприобретателя 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.

ГАРАНТ:

Об идентификации личности при купле-продаже иностранной валюты см. Положение Банка России от 19 августа 2004 г. N 262-П

1.3. Утратил силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования Федерального закона от 3 июня 2009 г. N 121-ФЗ.

Информация об изменениях:

См. текст пункта 1.3 статьи 7

Федеральным законом от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.4, вступающим в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

1.4. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя 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, если сумма перевода не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случая, 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.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.5, вступающим в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

1.5. Кредитная организация вправе поручать на основании договора другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.6, вступающим в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

1.6. В случае, указанном в пункте 1.5 настоящей статьи, кредитная организация, поручившая проведение идентификации, несет ответственность за соблюдение требований по идентификации, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.7, вступающим в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

1.7. Кредитные организации, организации федеральной почтовой связи, которым поручено проведение идентификации, несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации в соответствии с настоящим Федеральным законом. Банковские платежные агенты несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.8, вступающим в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

1.8. В случае несоблюдения установленных требований по идентификации лица, которому в соответствии с [пунктом 1.5](#) настоящей статьи кредитная организация поручила проведение идентификации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней). Несоблюдение установленных требований по идентификации также может являться основанием для одностороннего отказа от исполнения договора кредитной организации с указанным лицом.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.9, вступающим в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

1.9. Лица, которым кредитной организацией поручено проведение идентификации в соответствии с [пунктом 1.5](#) настоящей статьи, должны передавать кредитной организации в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации, в порядке, предусмотренном договором, в течение [срока](#), устанавливаемого Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 1.10, вступающим в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

1.10. Кредитная организация обязана сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым кредитной организацией поручено проведение идентификации.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 8 ноября 2011 г. N 308-ФЗ в пункт 2 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения

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;
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](#) - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, и утверждаются руководителем организации.

ГАРАНТ:

См. [Рекомендации](#) по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направленные [письмом](#) Банка России от 13 июля 2005 г. N 99-Т

[Квалификационные требования](#) к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также [требования](#) к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей определяются в соответствии с [порядком](#), устанавливаемым Правительством Российской Федерации, для кредитных организаций 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.

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 по истечении 180 дней после дня официального опубликования Федерального закона от 3 июня 2009 г. N 121-ФЗ.

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 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ в пункт 5 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст пункта в предыдущей редакции

5. Кредитным организациям запрещается:

открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации;

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.

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.

5.2. Кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в следующих случаях:

отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

непредставления физическим или юридическим лицом документов, подтверждающих указанные в настоящей статье сведения, либо представления недостоверных документов;

наличия в отношении физического или юридического лица сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с настоящим Федеральным законом.

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 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 5.4, вступающим в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

5.4. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, 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).

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.

7. Порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается Правительством Российской Федерации, а в отношении кредитных организаций - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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 23 июля 2010 г. N 176-ФЗ в пункт 9 статьи 7 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу по истечении 180 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, а также за организацией и осуществлением внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также уполномоченным органом в случае отсутствия надзорных органов 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.

10. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают такие операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на два рабочих дня с даты, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выполнены, и не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции, представляют информацию о них в уполномоченный орган в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с пунктом 2 статьи 6 настоящего Федерального закона порядке сведения об их участии в террористической деятельности, 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.

При неполучении в течение указанного срока постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 настоящего Федерального закона организации осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

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, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона.

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.

13. Кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения в случаях отказа по основаниям, указанным в настоящей статье, от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и (или) от проведения операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий, в [порядке](#), установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Правительством Российской Федерации.

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 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 отправлениях 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 будущей редакции

Федеральным законом от 3 июня 2009 г. N 121-ФЗ глава II настоящего Федерального закона дополнена статьей 7.3, вступающей в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

Статья 7.3. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании иностранных публичных должностных 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 будущей 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;

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, ин-

формацию 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.](#)

[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.](#)

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 7.3 настоящего Федерального закона

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

ГАРАНТ:

См. [схему](#) "Организация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ в статью 8 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона](#)

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

Статья 8. Уполномоченный орган

[Уполномоченный орган](#), определяемый Президентом Российской Федерации, является федеральным органом исполнительной власти, задачи, функции и полномочия которого в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, устанавливаются в соответствии с настоящим Федеральным законом.

При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, уполномоченный орган направляет соответствующие информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией.

ГАРАНТ:

См. [Инструкцию](#) по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем, утвержденную [приказом](#) Генеральной прокуратуры России, МВД России, ФСБ России, ФСКН России, ФТС России, Следственного комитета при прокуратуре РФ, Росфинмониторинга от 5 августа 2010 г. N 309/566/378/318/1460/43/207)

Уполномоченный орган издает [постановление](#) о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в [пункте 2 статьи 6](#) настоящего Федерального закона, на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им в соответствии с [пунктом 10 статьи 7](#) настоящего Федерального закона, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

По решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Работники уполномоченного органа при исполнении настоящего Федерального закона обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью уполномоченного органа, составляющих служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну или тайну связи, и несут установленную законодательством Российской Федерации ответственность за разглашение этих сведений.

Вред, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями уполномоченного органа или его работниками в связи с выполнением уполномоченным органом своих функций, подлежит возмещению за счет средств федерального бюджета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 8 настоящего Федерального закона

Федеральным законом от 3 декабря 2012 г. N 231-ФЗ настоящий Федеральный закон дополнен статьей 8.1, вступающей в силу с 1 января 2013 г.

Федеральным законом от 28 июля 2004 г. N 88-ФЗ в статью 9 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу по истечении 30 дней со дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст статьи в предыдущей редакции

Статья 9. Представление информации и документов

Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления предоставляют уполномоченному органу информацию и документы, необходимые для осуществления его функций (за исключением информации о частной жизни граждан), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации предоставляет уполномоченному органу информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в порядке, согласованном Центральным банком Российской Федерации с уполномоченным органом.

Предоставление по запросу уполномоченного органа информации и документов органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и Центральным банком Российской Федерации 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).

Положения настоящей статьи не распространяются на информацию и документы, которые в соответствии со статьями 6 и 7 настоящего Федерального закона не вправе запрашиваться уполномоченным органом у организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, либо должны быть представлены этими организациями непосредственно в уполномоченный орган.

Федеральные органы исполнительной власти в пределах своей компетенции и в порядке, согласованном ими с соответствующими надзорными органами, предоставляют организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов.

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 9 настоящего Федерального закона

Глава IV. Международное сотрудничество в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма

ГАРАНТ:

См. [схему](#) "Международное сотрудничество в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма"

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ в статью 10 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона](#)

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

Статья 10. Обмен информацией и правовая помощь

Органы государственной власти Российской Федерации, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) [доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма](#), в соответствии с международными договорами Российской Федерации сотрудничают с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

Уполномоченный орган и иные органы государственной власти Российской Федерации, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предоставляют соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в порядке и на основаниях, которые предусмотрены международными договорами Российской Федерации или на основе принципа взаимности.

Передача компетентным органам иностранного государства информации, связанной с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, осуществляется в том случае, если она не наносит ущерба интересам национальной безопасности Российской Федерации и может позволить компетентным органам этого государства начать расследование или сформулировать запрос. Информация, связанная с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, предоставляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована без предварительного согласия соответствующих органов государственной власти Российской Федерации, предоставивших ее, в целях, не указанных в запросе.

Органы государственной власти Российской Федерации направляют в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и дают ответы на запросы, сделанные указанными компетентными органами, в порядке, предусмотренном международными договорами Российской Федерации.

Органы государственной власти Российской Федерации, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направившие запрос, обеспечивают конфиденциальность предоставленной информации и используют ее только в целях, указанных в запросе.

Органы государственной власти Российской Федерации, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, по-

лученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами исполняют в пределах своей компетенции запросы компетентных органов иностранных государств о конфискации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также о производстве отдельных процессуальных действий по делам о выявлении доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, наложении ареста на имущество, об изъятии имущества, в том числе проводят экспертизы, допросы подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших и других лиц, обыски, выемки, передают вещественные доказательства, налагают арест на имущество, осуществляют вручение и пересылку документов.

Расходы, связанные с исполнением указанных запросов, возмещаются в соответствии с международными договорами Российской Федерации.

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 10 настоящего Федерального закона](#)

Статья 11. Признание приговора (решения), вынесенного судом иностранного государства

В Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами признаются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) в отношении лиц, имеющих доходы, полученные преступным путем.

В Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации признаются и исполняются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) о конфискации находящихся на территории Российской Федерации доходов, полученных преступным путем, или эквивалентного им имущества.

Конфискованные доходы, полученные преступным путем, или эквивалентное им имущество могут быть переданы полностью или частично иностранному государству, судом которого вынесено решение о конфискации, на основании соответствующего международного договора Российской Федерации.

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 11 настоящего Федерального закона](#)

Статья 12. Выдача и транзитная перевозка

Решение о выдаче иностранному государству лиц, совершивших преступления, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, принимается на основании обязательств Российской Федерации, вытекающих из международного договора Российской Федерации. В том же порядке принимается решение о транзитной перевозке указанных лиц по территории Российской Федерации.

В случае, если у Российской Федерации нет соответствующего договора с иностранным государством, которое запрашивает выдачу, указанные лица могут быть выданы за преступления, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полу-

ченных преступным путем, и финансированием терроризма, при условии соблюдения принципа взаимности.

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 12 настоящего Федерального закона](#)

Глава V. Заключительные положения

Статья 13. Ответственность за нарушение настоящего Федерального закона

Нарушение организациями, осуществляющими [операции с денежными средствами или иным имуществом](#) и действующими на основании лицензии, требований, предусмотренных [статьями 6 и 7](#) настоящего Федерального закона, за исключением [пункта 3 статьи 7](#) настоящего Федерального закона, может повлечь отзыв (аннулирование) лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Лица, виновные в нарушении настоящего Федерального закона, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГАРАНТ:

[См. схему "Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем"](#)

[См. комментарии к статье 13 настоящего Федерального закона](#)

Статья 14. Прокурорский надзор

Надзор за исполнением настоящего Федерального закона осуществляют Генеральный прокурор Российской Федерации и подчиненные ему прокуроры.

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 14 настоящего Федерального закона](#)

Статья 15. Обжалование действий уполномоченного органа и его должностных лиц

Заинтересованное лицо вправе обратиться в суд за защитой своих нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов в установленном законом порядке.

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 15 настоящего Федерального закона](#)

Статья 16. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 февраля 2002 года.

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 16 настоящего Федерального закона](#)

Статья 17. Приведение нормативных правовых актов в соответствие с настоящим Федеральным законом

Нормативные правовые акты Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, законы и иные нормативные правовые акты субъектов

Российской Федерации приводятся в соответствие с настоящим Федеральным законом до вступления его в силу.

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 17 настоящего Федерального закона](#)

Президент Российской Федерации

В.Путин