

THEMATIC COMPILATION OF RELEVANT INFORMATION SUBMITTED
BY THE RUSSIAN FEDERATION

ARTICLE 14 UNCAC

PREVENTION OF MONEY-LAUNDERING

RUSSIAN FEDERATION (SIXTH MEETING)

**II Информация относительно мер по предупреждению отмывания
денежных средств (статья 14 Конвенции ООН против коррупции)**

1. Опишите меры/шаги, предпринятые (либо запланированные к принятию) по предупреждению отмывания денежных средств.

Новые положения о борьбе с незаконными финансовыми операциями введены Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям».

Закон носит комплексный характер и предусматривает изменения в 23 нормативных акта. В их числе УК РФ, УПК РФ, КоАП РФ, Федеральные законы от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», ст 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и другие.

Закон охватывает несколько блоков, начиная от государственной регистрации юридических лиц, возможности дополнительного контроля со стороны государственных органов, заканчивая ответственностью недобросовестных хозяйствующих субъектов. Он предусматривает внесение в ряд федеральных законов изменений, направленных на создание условий предотвращения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций (в том числе с использованием фирм-«однодневок»). Особое внимание уделяется профилактике по созданию фирм-«однодневок» и молчаливых схем при регистрации юридических лиц по чужим паспортам.

Внесен ряд поправок, ужесточающих ответственность за нарушение валютного законодательства. В соответствии с новыми стандартами ФАТФ УК РФ дополняется статьями, предусматривающими уголовную ответственность за совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов, а также за контрабанду наличных денежных средств и (или) денежных инструментов. Закрепляется понятие бенефициарного владельца и формируются механизмы, которые, в конечном счете, осуществляют контроль над юридическим лицом.

Кредитные организации наделяются правом в одностороннем порядке отказываться от заключения договора (расторгать договор) банковского счета (вклада) с клиентами в случае их подозрения в преступной деятельности,

В связи с тем, что в процессе легализации может быть получен дополнительный доход от использования легализованного имущества в предпринимательской или иной экономической деятельности, введена возможность применения института конфискации, что является действенным механизмом изъятия дохода, полученного от преступлений.

В целях противодействия легализации коррупционных доходов Федеральным законом 03.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» установлена обязанность лиц, занимающих указанные в законе должности, представлять сведения о своих расходах, а также о расходах своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей по каждой сделке по приобретению земельного участка, другого объекта недвижимости, транспортного средства, ценных бумаг, акций (долей участия, паев в уставных (складочных) капиталах организаций), если сумма сделки превышает общий доход данного лица и его супруги (супруга) за три последних года, предшествующих совершению сделки.

Неисполнение указанной обязанности служит основанием для увольнения государственного или муниципального служащего.

Федеральным законом от 07.05.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» устанавливается запрет лицам, принимающим по долгу службы решения, затрагивающие вопросы суверенитета и национальной безопасности Российской Федерации, открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть или пользоваться иностранными финансовыми инструментами.

Также данным Федеральным законом для названных лиц установлена обязанность указывать сведения о принадлежащем им недвижимом имуществе, находящемся за пределами территории Российской Федерации, об источниках получения средств, за счет которых приобретено данное имущество, о своих обязательствах имущественного характера за пределами территории Российской Федерации.

Несоблюдение указанных обязанностей влечет досрочное прекращение полномочий, освобождение от замещаемой (занимаемой) должности или увольнение в связи с утратой доверия в соответствии с федеральными конституционными законами и федеральными законами, определяющими правовой статус соответствующего лица.

Приказом Генерального прокурора Российской Федерации от 29.08.2014 № 454 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законодательства о противодействии коррупции» прокурорам поручено систематически проводить в поднадзорных органах проверки исполнения законодательства о противодействии коррупции, о государственной и муниципальной службе в части соблюдения установленных обязанностей, ограничений и запретов, уделяя особое внимание исполнению требований законодательства о предоставлении служащими и иными лицами, на которых возложена эта обязанность, достоверных и полных сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера.

Следует отметить, что в последние годы в Российской Федерации проводится работа правоохранительных органов по подготовке предложений, направленных на совершенствование законодательства, связанного с противодействием легализации имущества и денежных средств, полученных преступным путем, а также незаконному выводу денежных средств из Российской Федерации, в том числе, велась разработка законодательных актов, нацеленных на устранение имеющихся препятствий к полноценному осуществлению правоохранительными органами борьбы с преступлениями исследуемого вида.

Так, МВД России подготовлены предложения о внесении в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» изменений, направленных на предоставление органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность (далее - ОРД), полномочий испрашивать на основании судебного акта в кредитных организациях документы по совершенным внешнеэкономическим сделкам в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений рассматриваемой категории. В настоящее время данная инициатива прорабатывается совместно с ФТС России.

Для совершенствования правового регулирования и механизма получения органами, уполномоченными на проведение ОРД, сведений, составляющих банковскую тайну, Генеральной прокуратурой Российской Федерации подготовлен проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ «Об оперативной»

розыскной деятельности» и Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Им предусмотрено представление должностными лицами органов, уполномоченных на ОРД, в организации банковской сферы запросов о получении информации по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц с приложением выписки из судебного решения, санкционировавшего проведение оперативно-розыскного мероприятия. Законопроект вынесен на обсуждение Экспертной группы при Межведомственной рабочей группе по противодействию преступлениям в сфере экономики, а также направлен на согласование с заинтересованными ведомствами.

Кроме того, необходимо отметить, что Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» изложены в новой редакции статьи 193, 174 и 174¹ УК РФ. Данная категория преступлений относится к категории трансграничных экономических преступлений. Преступления, предусмотренные статьей 193 (Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации) УК РФ, в соответствии с новыми редакциями статей 174 и 174¹ УК РФ относятся к предикатным преступлениям. Таким образом, в сферу действия статей 174 и 174¹ УК РФ подпадают деяния, связанные с уклонением от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации.

Федеральным законом осуществлено включение в предмет легализации доходов всех видов преступной деятельности, в том числе полученных при совершении преступных деяний, предусмотренных статьями 194, 198, 199, 199¹, 199² УК РФ. С учетом новых рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), внесены изменения в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которые направлены на пресечение незаконных финансовых операций. В частности, расширен перечень организаций, обязанных участвовать в исполнении требований указанного федерального закона, актуализирован перечень операций, подлежащих обязательному контролю. Данным федеральным законом внесены также изменения в ряд других законодательных актов, направленные на предотвращение, выявление и пресечение незаконных финансовых операций.

Указанные правовые новеллы в определенной степени направлены на реализацию положений статьи 14 Конвенции ООН против коррупции, касающиеся мер по предупреждению отмывания денежных средств.

2. Опишите специфические трудности в принятии действий по укреплению либо улучшению мер по предупреждению отмывания денежных средств.

Полагаем, что трудностей относительно принятия действий по укреплению либо улучшению мер по предупреждению отмывания денежных средств в Российской Федерации не имеется.

3. Нуждается ли Вы в техническом содействии в отношении вышеуказанных мер?

Полагаем, что Российская Федерация в техническом содействии в отношении вышеуказанных мер не нуждается.

August 7, 2001

**THE RUSSIAN FEDERATION FEDERAL LAW ON COUNTERING THE
LEGALIZATION OF ILLEGAL EARNINGS (MONEY LAUNDERING) AND THE
FINANCING OF TERRORISM**

Adopt ed by the State Duma on July 13, 2001

Approved by the Federal Council on July 20, 2001

(as amended by the Federal laws of July 25, 2002 No. 112-FZ of October 30, 2002 No. 131-FZ, of July 28, 2004 No. 88-FZ of November 16, 2005 No. 145-FZ, of July 27, 2006 No. 147-FZ of July 27, 2006 No. 153-FZ, of April 12, 2007 No. 51-FZ of July 19, 2007 No. 197-FZ, of July 24, 2007 No. 214-FZ of November 28, 2007 No. 275- FZ, of June 03, 2009 No. 121-FZ of July 17, 2009 No. 163-FZ, of July 05, 2010 No. 153-FZ of July 23, 2010 No. 176-FZ, of July 27, 2010 No. 197-FZ of June 27, 2011 No. 162-FZ, of November 08, 2011 No. 308-FZ)

Chapter I. GENERAL PROVISIONS

Article 1. The Goals of the Present Federal Law

The present Federal Law is aimed at protecting the rights and lawful interests of citizens, society and the state by means of building up legal mechanism to counter the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism. (as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

Article 2. The Applicability of the Present Federal Law

The present Federal Law shall govern the relationships of citizens of the Russian Federation, foreign citizens and persons without citizenship, organizations performing transactions in amounts of money or other property and also state bodies responsible for exercising control on the territory of the Russian Federation oveo. 115-FZ the conduct of transactions in amounts of money or other property, for the purpose of preventing, detecting and suppression of actions relating to the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism.

(as amended by the Federal Laws of October 30, 2002 No. 131-FZ, of November 16, 2005 No. 145-FZ)

This Federal Law shall apply to branches and representative offices, as well as subsidiaries of organizations performing transactions with money or other assets located outside the Russian Federation, if it does not contradict the laws of the state of their location. (Part Two introduced by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ) In accordance with the international treaties of the Russian Federation the present Federal Law extends to natural persons and legal entities performing transactions in amounts of money or other property outside the Russian Federation.

Article 3. The Basic Terms Used in the Present Federal Law

(as amended by the Federal Law of July 27, 2006 No. 153-FZ)

The following basic terms are used for the purposes of the present Federal Law: "illegal earnings" means amounts of money or other property received as the result of committing an offence;

"legalization (laundering) of the proceeds from crime - creating the appearance of legality for ownership, use or disposition of monetary funds or other assets obtained as a result of crime;

"financing of terrorism" means the provision or collection of funds or provision of financial services with the knowledge that they are intended to finance the organization, prepare and commit at least one of the offenses stipulated in Articles 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 and 360 of the Criminal Code of the Russian Federation, or to provide an organized group of illegal armed group or criminal community (criminal organization), established or being established to carry out at least one of these crimes;

(as amended by the Federal Law of July 27, 2010 No. 197-FZ)

"transactions in amounts of money or other property" means the actions of natural persons and legal entities involving amounts of money or other property, irrespective of the form and method thereof, aimed at instituting, altering or terminating the civil rights and duties related thereto;

"the authorized body" means the federal executive body taking measures under the present Federal Law to counter the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism;

"compulsory control" means the aggregate of measures taken by the authorized body in terms of monitoring transactions in amounts of money or other property performed on the basis of information provided thereto by organizations which implement such transactions and also in terms of verifying such information under the legislation of the Russian Federation;

"internal control" means the activity of organizations performing transactions in amounts of money or other property as aimed at discovering transactions subject to compulsory control and other transactions in amounts of money or other property which relate to the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism.

"organization of internal control" means a set of measures, including the development of internal controls, appointment of special officials responsible for the implementation of internal controls accepted by the organizations performing transactions with money or other assets; (as amended by the Federal Law of November 08, 2011 No. 308-FZ)

"implementation of internal control" means implementation by the organizations performing transactions with money or other assets of internal controls, and compliance with laws on the identification of clients, their representatives, beneficiaries, by fixing the documentary data (information) and their presentation to the authorized body, keeping of documents and information on training and education of personnel;

(as amended by the Federal Law of November 08, 2011 No. 308-FZ)

"client" means natural person or legal entity in the service of the organization performing transactions with money or other assets;

(Paragraph introduced by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

"beneficiary" means a person for the benefit of whom acts the client, including on the basis of the agency agreement, contract, commission and trust management for transactions with money or other assets;

(Paragraph introduced by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

"identification" means a set of measures for the identifying of information about clients, their representatives, beneficiaries, for validating the reliability of these data with the use of original documents and (or) duly certified copies, stipulated by the present Federal Law; (Paragraph introduced by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

"recording of data (information)" means obtaining and consolidation of data (information) on paper and (or) other information media in order to implement this Federal Law. (Paragraph introduced by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

“blocking (freezing) of non-cash or non-documentary securities - prohibition, imposed on the owners of the organizations conducting operations with monetary funds or other assets, and on other individuals and legal entities, to conduct operations with monetary funds or securities owned by the organizations or individuals included in the list of organizations and individuals, in respect of which/who there is evidence of their involvement in extremist activities or terrorism, or the organizations or individuals, with respect to which/who there are reasonable grounds to suspect their involvement in terrorist activities (including terrorist financing) in the absence of grounds for their inclusion in the aforesaid list;”

“blocking (freezing) of assets - prohibition, imposed on the owners of the organizations conducting operations with monetary funds or other assets, and on other individuals and legal entities, to conduct operations with assets owned by the organizations or individuals included in the list of organizations and individuals, in respect of which/who there is evidence of their involvement in extremist activities or terrorism, or the organizations or individuals, with respect to which/who there are reasonable grounds to suspect their involvement in terrorist activities (including terrorist financing) in the absence of grounds for their inclusion in the aforesaid list.”

Chapter II. PREVENTING THE LEGALIZATION OF ILLEGAL EARNINGS (MONEY LAUNDERING) AND THE FINANCING OF TERRORISM

(as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

Article 4. The Measures for Countering the Legalization of Illegal Earnings (Money Laundering) and the Financing of Terrorism (as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

Below are the measures aimed at countering the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism:

(as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

compulsory internal control procedures; (as amended by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ) compulsory control;

prohibition on informing clients and other persons about the measures taken to counter the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism, except for informing the clients on suspending of transaction, on refusal to execute the client's order for performing of transactions, on refusal to conclude a bank account (deposit) contract, on necessity to produce documents on the grounds provided by the present Federal law;

(as amended by the Federal Laws of October 30, 2002 No. 131-FZ, of July 23, 2010 No. 176-FZ)
other measures taken under federal laws.

Article 5. Organizations Performing Transactions in Amounts of Money or Other Property

For the purposes of the present Federal Law the "organizations performing transactions in amounts of money or other property" shall include the following: credit organizations;

professional participants in the securities market;

insurance companies (exception for health insurance companies operating exclusively in the field of compulsory health insurance), insurance brokers and leasing companies;

organizations of the federal postal service; (as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ) pawn shops;

organizations buying up, purchasing or selling precious metals and gemstones, jewelry and scrap of such jewelry;

(Paragraph introduced by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

organizations purchasing, buying and selling precious metals and precious stones, jewels and scrap items, except for religious organizations, museums and other entities using precious metals, their chemical compounds and precious stones for the medical, scientific and research purposes, or as a component of the tools, devices, equipment and products of industrial purpose;

organizations managing investment funds or non-governmental pension funds;
(Paragraph introduced by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

organizations which provide broker's services in the performing of transactions of purchase/sale of immovable asset.

(Paragraph introduced by the Federal Law of July 28, 2004 No. 88-FZ)

operators receiving payments; (as amended by the Federal Law of June 03, 2009 No. 121-FZ)

commercial organizations entering into contracts of financing against the assignment of monetary claims as financial agents;

(Paragraph introduced by the Federal Law of November 28, 2007 No. 275-FZ) consumer credit co-operatives;

micro-financial organizations. (Paragraph introduced by the Federal law of July 05, 2010 No. 153-FZ)

mutual insurance companies;

non-public pension funds licensed to operate in the field of pension benefits and pension insurance;

Telecommunications operators entitled to provide mobile telecommunication services, and telecommunications operators holding a significant position in the public telecommunications network entitled to provide data transmission services and providing telecommunication services under the contracts with the individual subscribers.

The rights and obligations imposed hereby on the organization, conducting transactions with monetary funds or other assets, shall apply to individual entrepreneurs acting as insurance brokers, individual entrepreneurs purchasing, buying and selling precious metals and precious stones, jewels and scrap items, and individual entrepreneurs providing brokerage services in real estate purchase and sale.

Article 6. Transactions in Money or Other Assets Subject to Compulsory Control

(as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131 -FZ)

1. An transaction in money or any other assets is subject to compulsory control, if the amount on which it is completed is equal to or exceeds 600,000 roubles, or the amount of foreign currency equivalent to 600,000 roubles or exceeds it, and by its character this transaction refers to one of the following types of the transaction:

1) transactions in money in cash:

withdrawal of money in cash from the account of a juridical person or the entering of money in cash in the account of a juridical person unless this is stipulated by the nature of its economic activity;

purchase or sale of foreign currencies in cash by a natural person; (as amended by the Federal Law of July 28, 2004 No. 88-FZ) acquisition by a natural person of securities cash down; reception by a natural person of money by cheque to bearer, issued by a non-resident; exchange of banknotes of one denomination for banknotes of another denomination; depositions by a natural person of money in cash to the authorized (share) capital;

2) crediting of money to an account or the transfer of money to an account, the credit extension or the receipt of credit (loan), transactions in securities when at least one of the parties is a natural person or a legal entity registration, place of residence or place location in the state (territory), which does not meet the recommendations of Financial action task force on money laundering (FATF) or if the said transactions are performed using the bank account registered in the said state (on the said territory). The

list of such states (territories) shall be determined in the manner prescribed by the Government of the Russian Federation on the basis of the documents approved by the Financial action task force on money laundering. This list shall be subject to publication; (Sub-clause 2 amended by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

3) transactions via bank accounts (deposits):

placement of money on a deposit with drawing up documents certifying the deposit to bearer; opening of a deposit for the benefit of third persons with the placement of money in cash on this deposit;

transfer of money abroad to the account (deposit) opened for an anonymous holder and the receipt of money from abroad from the account (deposit) opened for an anonymous holder;

crediting of money to account (deposit) of a legal entity or withdrawing of money from the account (deposit) of a legal entity, the period of activity of which does not exceed three months from the day of its registration, or crediting of money to the account (deposit) of a legal entity or withdrawal of money from the account (deposit) of a legal entity, if transactions via the said account (deposit) were not performed since its opening;

4) other transactions in movable property:

placement of securities, precious metals, gemstones, jewelry and scrap of jewelry or any other valuables in a pawn-shop;

(as amended by the Federal Law of July 19, 2007 No.197-FZ)

payment to a natural person of insurance indemnity or the receipt of a life insurance premium from him/her or an insurance premium from other types of accumulated insurance and pension coverage; reception or granting of assets under a contract of financial lease (leasing); transfers of money by non-credit organizations by the order of a client;

buying up, purchase and sale of precious metals, gemstones, jewelry and scrap of such jewelry; receipt of money as a payment for participation in a lottery, pari-mutuel betting or other gambling based on chance, in particular, in electronic form, as well as the disbursement of money as a prize received from participation in said gambling; (as amended by the Federal Law of July 28, 2004 No.88-FZ)

provision by legal entities not deemed credit organizations of non-interest bearing loans to natural persons and (or) other legal entities and also the receipt of such a loan. (Paragraph introduced by the Federal Law of July 28, 2004 No.88-FZ)

1.1. A transaction with immovable property resulting in transfer of ownership to such immovable property shall be subject to compulsory control if the amount thereof is equal to or exceeds 3,000,000 roubles or is equal to amount in foreign currency equivalent to 3,000,000 roubles or exceeds it. (Clause 1.1 amended by the Federal Law of November 08, 2011 No. 308-FZ) 2. Transaction in money or other assets is subject to compulsory control in case, when at least one of the parties is the organization or the natural person, in relation to which there is information received in the manner defined in accordance with the present Federal Law to the effect that they participate in extremist activities or terrorism, or the legal entity that is directly or indirectly owned or controlled by such organization or such person, or the natural person or legal entity acting on behalf of such organization or such person or on their instruction.

Procedure for identifying and bringing to the attention of organizations performing transactions with money or other assets, the list of such organizations and persons is defined by the Government of the Russian Federation. At the same time, the information about the organizations and natural persons included in the above list on the grounds specified in sub-clauses 1, 2, 3, 6, 7 of

Clause 2.1 of this Article, and excluded from the said list on the grounds specified in sub-clauses 1,2,3,5,6,7 and 8 of Clause 2.2 of this Article shall be posted on the Internet on the official website of the authorized body and published in the official periodicals defined by the Government of the Russian Federation. (Clause 2 amended by the Federal Law of July 27, 2010 No. 197-FZ)

1.2. The operations related to receipt by a non-profit organization of the monetary funds and (or) other assets from the foreign governments, international and foreign organizations, foreign citizens and stateless persons, shall be subject to mandatory control if the amount of such operation equals to or exceeds RUR 200,000 or foreign currency equivalent thereof.

1.3. Credit institutions and non-credit financial institutions referred to in Article 5 hereof, shall notify the competent authority of each opening, closing, changed details of the accounts or covered (deposited) letters of credit, execution, termination or amendment of the bank account agreements or bank deposit agreements, the acquisition and disposal of the securities by the companies referred to in the first paragraph hereof in the manner prescribed by the Bank of Russia in coordination with the competent authority.

The authority may request and receive in the manner established by the Government of the Russian Federation from the companies referred to in the first paragraph hereof the information about the operations (transactions) involving monetary funds or other assets conducted by these companies, about the nature and purpose thereof.

2.1 The grounds for including an organization or a natural person in the said list are as follows:

1) legally effective decision of the court of the Russian Federation on winding-up or prohibition of activity of the organization in connection with its involvement in extremist activities or terrorism;

2) the final judgment awarded by the court of the Russian Federation to recognize a person guilty of committing any offense under Articles 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 and 360 of the Criminal Code of the Russian Federation;

3) decision of the Prosecutor General of the Russian Federation, the prosecutor subordinate to him/her or the federal executive body in the field of state registration (its relevant territorial authority) to suspend the activities of the organization in connection with their application for bringing the organization to justice for extremist activity;

4) procedural decision on the recognition of a person suspected of committing any offense under Articles 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 and 360 of the Criminal Code of the Russian Federation;

5) the investigator's decision to bring a person up before a court as a defendant charged with committing any offense under Article 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 and 360 of the Criminal Code of the Russian Federation;

6) the lists of organizations and natural persons associated with terrorist organizations or terrorists, compiled by the international organizations engaged in the fight against terrorism, or their authorized bodies and recognized by the Russian Federation;

7) judgments or decisions of the courts and the decisions of other competent authorities of foreign states in respect of organizations or natural persons engaged in terrorist activities, which are recognized in the Russian Federation in accordance with international treaties of the Russian Federation and federal laws.

2.2. Grounds for exclusion of an organization or natural person from the list of organizations and natural persons, concerning which there is information on their involvement in extremist activities or terrorism, are:

1) cancellation of legally effective decision of the court of the Russian Federation on winding-up or prohibition of activity of the organization in connection with its involvement in extremist activities or terrorism and termination of the proceedings;

2) cancellation of legally effective verdict of the court of the Russian Federation on the recognition of a person convicted of committing at least one of the offenses stipulated in Articles 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 and 360 of the Criminal Code of the Russian Federation, and termination of criminal proceedings against a person on the grounds, giving the right to rehabilitation;

3) dismissal of criminal case or termination of criminal prosecution of a person, suspected of or charged with committing any offense under Article 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 and 360 of the Criminal Code of the Russian Federation;

4) the termination of criminal case or criminal proceedings against a person suspected or accused of committing at least one of the offenses stipulated in Articles 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 and 360 of the Criminal Code of the Russian Federation;

5) exclusion of an organization or a natural person from the lists of organizations and natural persons associated with terrorist organizations or terrorists, compiled by the international organizations engaged in the fight against terrorism, or their authorized bodies and recognized by the Russian Federation;

6) abolition of judgments or decisions of the courts and the decisions of other competent authorities of foreign states in respect of organizations or natural persons engaged in terrorist activities, which are recognized in the Russian Federation in accordance with international treaties of the Russian Federation and federal laws;

7) availability of documented information about the death of a person on the list of organizations and natural persons, of whom there is information on their involvement in extremist activities or terrorism;

8) availability of the documented data on expunction of criminal record of a person convicted of committing any offense under Articles 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 and 360 of the Criminal Code of the Russian Federation;

(Clause 2.2 introduced by the Federal Law of July 27, 2010 No. 197-FZ)

2.3. The organizations and individuals erroneously included in the list of the organizations

and individuals, in respect of which there is evidence of their involvement in extremist activities or terrorism, or to be excluded from the above list in accordance with Clause 2.2 of this Article, but failed to be so excluded, shall appeal in writing to the relevant authorized agency for their exclusion from the said list. The authorized agency shall, within ten working days of receipt of the application, consider it and make one of the following reasoned decisions:

to exclude the organization or individual from the list; to refuse granting an application.

The authorized agency shall inform the applicant of the decision made. Authorized agency's decision may be appealed by an applicant in court.

3. If a transaction in money or other assets is performed in foreign currency, its amount in Russian roubles shall be determined at the official exchange rate of the Central Bank of the Russian Federation that is in effect on the date of performing of such transaction.

4. Information on the transactions in money or other assets subject to compulsory control shall be submitted directly to the authorized body by the organizations performing transactions in money or in other assets.

Article 7. The Rights and Obligations of the Organizations Performing Transactions in Money or Other Assets

(as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

1. The organizations performing transactions in amounts of money or other assets shall:

1) Prior to undertaking to service, to identify the customer, the customer's representative and (or) the beneficiary, except as specified in Clauses 1.1, 1.2 and 1.4 of this Article, by ascertaining the following data:

1.1) when undertaking to service and servicing the corporate customers, to obtain the data on the purpose of establishing and intended nature of the business relationship with an organization conducting operations with monetary funds or other assets, as well as to take on a regular basis sound and reasonable in the circumstances measures to determine the objectives of the customers' financial and business operations, their financial condition and reputation;

concerning natural persons: surname, first name and patronymic (except as otherwise appears in a law or ethnic custom), citizenship, date of birth, personal identity document details, data of migration card, document confirming the foreign citizen's or stateless person's right to stay (reside) in the Russian Federation, residential (registration) address or registered address of actual location, taxpayer identification number (if any);

(as amended by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

concerning legal entities: the name, taxpayer identification number or code of the foreign organization, state registration number, place of state registration and registered address of actual location;

2) to take sound and reasonable in the circumstances measures to identify the beneficial owners, including to ascertain in respect of them the information under Subclause 1 of this Clause. The

beneficial owners shall not be identified (except when an authorized agency sends a request in accordance with Sub-clause 5 of this Clause) in the following customers are undertaken to service:

public authorities, other public agencies, local authorities and the institutions under their jurisdiction, public extra-budgetary funds, public corporations or organizations, in which the Russian Federation, constituent entities of the Russian Federation or municipalities own more than a 50 percent shares;

international organizations, foreign states or administrative and territorial units of the foreign states with independent legal capacity;

the issuers of the securities admitted to organized trading, which disclose the information in accordance with the securities laws of the Russian Federation.

If, following the measures prescribed hereby and aimed to identify the beneficial owners, the beneficial owner failed to be established, the customer's sole executive body may be recognized as beneficial owner;;

(Sub-clause 2 amended by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

3) to update the information about the customers, the customer's representatives, the beneficiaries and the beneficial owners at least once a year, and in case the authenticity and accuracy of the information having been obtained earlier is doubted – within seven business days following the date such doubts arise.

Private pension fund shall update the information about the customers, the customer's representatives, the beneficiaries and the beneficial owners at least once every three years, and in case the authenticity and accuracy of the information having been obtained earlier is doubted – within seven business days of the date such doubts arise;

4) to document and to submit to the authorized agency, no later than three business days following the date of the operation, the following information on the operation with monetary funds or other assets committed by their customers and subject to mandatory control:

the type of the transaction and the grounds for the performing of the transaction; the date of the transaction in amounts of money or other assets and the amount of the transaction; the information required to identify the natural person who performs the transaction in amounts of money or other assets (the details of the passport or another personal identity document), the data of a migration card, a document confirming the foreign citizen's or stateless person's right to stay (reside) in the Russian Federation, taxpayer identification number (if any), his/her residential address or registered address of actual location;

the name, taxpayer identification number, state registration number, place of state registration and registered address of actual location of the legal entity which performs the transaction in amounts of money or other assets;

the information required to identify the natural person or legal entity on whose behalf and in whose name the transaction in amounts of money or other assets is performed, the data of a migration card, a document confirming the foreign citizen's or stateless person's right to stay (reside) in the Russian Federation, taxpayer identification number (if any), residential address of registered address of actual location of the natural person or legal entity respectively;

the information required to identify a representative of the natural person or legal entity, attorney, agent, commission agent, trustee who performs the transaction in amounts of money or other assets in the name or in the interests or on the account of another person as being empowered under a power of attorney, contract, law or act of state body or local self-government body authorized to give such powers, the data of a migration card, a document confirming the foreign citizens' or stateless person's right to stay (reside) in the Russian Federation, taxpayer identification number (if any), residential address or registered address of actual location of the representative of the natural person or legal entity respectively;

the information required to identify the beneficiary under the transaction in amounts of money or other assets and (or) his representative, in particular, the data of a migration card and a document confirming the foreign citizen's or stateless person's right to stay (reside) in the Russian Federation, taxpayer identification number (if any), residential address or registered address of actual location of the beneficiary and (or) representative thereof if there is a provision to this effect in the rules of performing of this transaction;

5) submit to the authorized agency, upon request, the information available to the organization conducting operations with monetary funds or other assets about the customer operation and the customers' beneficial owners, the amount of, the nature of and procedure for which are determined in the manner prescribed by the Government of the Russian Federation; and the credit institution shall also provide the information about the flow of funds on their customers' accounts (deposit accounts) in the manner prescribed by the Central Bank of the Russian Federation in coordination with the authorized agency. The procedure for sending the requests by the authorized agency shall be established by the Government of the Russian Federation.

6) to take measures to freeze (block) monetary funds or other assets without delay, but no later than one business day of posting on the authorized agency's official site of the information that the organization or individual are included in the list of organizations and individuals, in respect of which there is evidence of their involvement in extremist activities or terrorism, or of posting on the authorized agency's official site of the decision to take measures aimed to freeze (block) monetary funds or other assets owned by the organizations or individuals, in respect of which/who there are reasonable grounds to suspect them of their involvement in terrorist activities (including terrorist financing) in the absence of the grounds for their inclusion in the list, having immediately informed of the measures taken the authorized agency in the manner established by the Government of the Russian Federation, and for credit institutions - in the manner prescribed by the Central Bank of the Russian Federation;

7) at least once every three months to verify the availability among their customers of the organizations and individuals, in respect of which/who the measures are applied or shall be taken aimed to freeze (block) monetary funds or other assets, and to inform the authorized agency about the results of such verification in the manner established by the Government of the Russian Federation, and for credit institutions - in the manner prescribed

by the Central Bank of the Russian Federation.

1.1. A retail customer, the customer's representative, beneficiary and the beneficial owner shall not be identified when the organizations, conducting operations with monetary funds or other assets, conduct the operations related to the receipt of the payments from the retail customers, unless the amount thereof exceed RUR 15,000 or foreign currency equivalent thereof (except when the employees of the organization conducting operations with monetary funds or other assets suspect that such operation is conducted for the purpose of legalization (laundering) of the proceeds from crime or terrorist financing).

(as amended by the Federal Laws of June 03, 2009 No. 121-FZ, of June 27, 2011 No. 162- FZ)

1.2. If an individual conducts the operation related to purchase and sale of foreign currency in the amount not exceeding RUR 15,000 or foreign currency equivalent thereof, a retail customer, the customer's representative, beneficiary and the beneficial owner shall not be identified, unless the employees of the organization conducting operations with monetary funds or other assets suspect that such operation is conducted for the purpose of legalization (laundering) of the proceeds from crime or terrorist financing.

1.3. Repealed. - The Federal Law of June 03, 2009 No. 121-FZ.

1.4. A retail customer, the customer's representative, beneficiary and the beneficial owner shall not be identified when the credit institutions carry out money transfers (including with the involvement of bank payment agents) without opening bank accounts, including electronic money, unless the transfer amount exceeds RUR 15,000 or foreign currency equivalent thereof, except when the employees of the organization conducting operations with monetary funds or other assets suspect that such operation is conducted for the purpose of legalization (laundering) of the proceeds from crime or terrorist financing.

1.5. A credit institution shall have the right to charge the other credit institution, the federal postal service or banking payment agent, based on a contract, with conducting the identification of retail customer, the customer's representative, beneficiary and the beneficial owner in order to make money transfer without opening bank accounts, including electronic funds.

(Clause 1.5 introduced by the Federal Law of June 27, 2011 No. 162-FZ)

1.5-1. Professional participants of the securities market, the management companies of the investment funds, mutual funds and private pension funds may, under the contract, charge the credit institution with individual customer identification or simplified identification, as well as the identification of the customer's representative, the beneficiary and the beneficial owner.

1.6. In the case referred to in Clause 1.5 of this Article, a credit organization, entrusting an identification, shall be responsible for compliance with requirements to identification ascribed by this Federal Law and normative legal acts adopted in accordance with it.

(Clause 1.6 introduced by the Federal Law of June 27, 2011 No. 162-FZ)

1.7. Credit organizations, the federal postal service, entrusted to carry out

identification, shall bear responsibility for the failure to comply with the stipulated requirements to identification in accordance with this Federal Law. Bank payment agents shall bear responsibility for the failure to comply with the stipulated requirements to identification in accordance with the agreement concluded with the credit organization.

(Clause 1.7 introduced by the Federal Law of June 27, 2011 No. 162-FZ)

1.8. In the case of failure to comply with the stipulated requirements to identification, the person to whom in accordance with Clause 1.5 of this Article a credit organization entrusted identification, shall bear responsibility under the contract with the credit organization, including the recovery of penalties (fines, penalty interest). Failure to comply with the stipulated requirements for identification may also be the ground for unilateral withdrawal from the contract of a credit organization with a specified person. (Clause 1.8 introduced by the Federal Law of June 27, 2011 No. 162-FZ)

1.9. Persons to whom a credit organization entrusted the identification in accordance with Clause 1.5 of this Article, shall pass to the credit organization the full information obtained during the identification, in the manner prescribed by the contract, during the period to be determined by the Bank of Russia in coordination with the authorized authority.

(Clause 1.9 introduced by the Federal Law of June 27, 2011 No. 162-FZ)

1.10. A credit organization must communicate the Bank of Russia in the established procedure the information about persons whom the credit organization entrusted the identification.

(Clause 1.10 introduced by the Federal Law of June 27, 2011 No. 162-FZ)

1.11. Simplified individual customer identification may be undertaken during the transfer of the funds, including electronic money, on behalf of an individual customer without opening a bank account, upon provision of electronic payment facilities to an individual customer, execution of the agreements with the private pension funds, the brokerage agreements, securities management agreements or depository agreements, and the acquisition of the investment units of the mutual funds, subject to non-cash settlement of the accounts opened with the Russian credit institution.

1.12. Simplified individual customer identification is undertaken by one of the following ways:

1) through personal representations client - individual original documents and (or) duly certified copies of documents;

2) by means of submission by an individual customer to the credit institution, private pension fund, professional participant of the securities market, the management company of the investment funds, mutual funds and private pension funds of the following information, including in electronic form: surname, name, patronymic (unless otherwise provided by law or national custom), series and number of identity document, insurance number of the insured person's individual account in the personalized record-keeping system of the Pension Fund of the Russian Federation and (or) the taxpayer identification number, and (or) number of the insured person's compulsory medical insurance, and the phone number of an individual customer who uses mobile telecommunication

services;

3) by passing a client - an individual authorization in a single system of identification and authentication by using reinforced qualified electronic signature or a simple electronic signature, provided that the issuance of a simple electronic signature key natural person established in the personal interviews, with the following information about yourself: surname, name, patronymic (unless otherwise provided by law or national custom), insurance number of the individual account of the insured person in the system of personified registration of the Pension Fund of the Russian Federation.

1.13. In the case the information systems of the public authorities, the Pension Fund of the Russian Federation, the Federal Compulsory Medical Insurance Fund and (or) the state information system, as defined by the Government of the Russian Federation, provide, including with the use of a unified system of interagency electronic interaction, the confirmation that the information referred to in paragraph 1.12 subparagraph 2 of this Article matches the information contained in these information systems, and if an individual customer confirms the receipt to the specified mobile telecommunications number of the information required to pass simplified identification procedure (including the possibility to use the electronic payment facility), an individual customer shall be deemed to have passed the simplified identification procedure for the purpose of money transfer, including electronic money, without opening bank account, as well as for the purpose of provision to the said individual customer of electronic payment facilities, execution of the agreements with the private pension funds, the brokerage agreements, securities management agreements or depository agreements, and the acquisition of the investment units of the mutual funds.

2. To prevent the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism organization performing transactions in amounts of money or other assets shall elaborate internal control rules and programs for the implementation thereof, appoint special officials responsible for observance of these rules and implementation of these programs and also take other organizational measures for these purposes.

(as amended by the Federal Law of November 08, 2011 No. 308-FZ) Paragraph repealed. - The Federal Law of November 08, 2011 No. 308-FZ.

Organizations performing transactions in amounts of money or other assets in compliance with internal control rules shall document the information received as the result of application of these rules and implementation of the programs aimed at implementing the internal control rules and safeguard the non-disclosure of information.

(as amended by the Federal Law of November 08, 2011 No. 308-FZ)

Below are the grounds for documenting information:

a confusing or extraordinary nature of the deal which does not make obvious economic sense or does not have an obvious lawful goal;

a discrepancy between the deal and the goals of the organization's activities set out in its constituent documents;

the discovery of repeated transactions or deals which by their nature provide grounds to believe that their goal is an evasion of the compulsory control procedures stipulated by the

present Federal Law;

conducting of the operation or transaction by the customer, in respect of which/who the authorized agency has earlier submitted a request provided for in Clause 1 Sub-clause 5 of this Article;

customer's refusal to conduct a single operation, in respect of which the employees of the organization suspect that this operation is conducted for the purpose of legalization (laundering) of the proceeds from crime or terrorist financing;

other circumstances giving grounds to believe that the deals are implemented to legalize (launder) illegal earnings or the financing of terrorism. (as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

The rules for internal control shall be worked out taking into account the recommendations approved by the Government of the Russian Federation, and for credit organizations - by the Central Bank of the Russian Federation in agreement with the authorized body, and are approved by the head of the organization.

(as amended by the Federal Laws of October 30, 2002 No. 131-FZ, of April 12, 2007 No. 51-FZ, of June 27, 2011 No. 162-FZ, of November 08, 2011 No. 308-FZ)

The qualification standards applicable to the special officials who are responsible for the observance of internal control rules and the programmes of implementation thereof and also the standards governing the preparation and training of personnel, client and beneficiary identification shall be determined in accordance with the procedure established by the Government of the Russian Federation, and for credit organizations - by the Central Bank of Russian Federation in agreement with the authorized body. Qualification standards applicable for special officials may not contain restrictions on the substitution of such positions by the persons subject to administrative responsibility for non-compliance with the legislation on counteraction to legalization of illegal earnings (money laundering) and financing of terrorism, not leading to disqualification of such persons. Identification standards may differ depending on the degree (level) of risk of the client's performing a transaction for the purpose of legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism. (as amended by the Federal Law November 08, 2011 No. 308-FZ)

3. If the employees of an organization performing transactions in amounts of money or other assets have suspicions on the basis of implementation of the internal control programs specified in Clause 2 of the present Article, that certain transactions are performed for the purpose of legalizing illegal earnings (money laundering) or the financing of terrorism, this organization not later than in three working day following the date of detection of such transactions, shall forward information about such transactions to the authorized body, irrespective of their being classified as the transactions specified in Article 6 of the present Federal Law.

(Clause 3 amended by the Federal Law November 08, 2011 No. 308-FZ) 3.1. Repealed. - The

Federal Law of June 03, 2009 No. 121-FZ)

4. Documents containing the information mentioned in this article and also copies of documents required for personal identification shall be kept for five-years at least. The said term shall be counted from the day when relations with the client were terminated.

(Clause 4 amended by the Federal Law July 27, 2006 No. 147-FZ)

5. Credit organizations are hereby prohibited to:

open and to maintain accounts (deposit accounts) for anonymous accountholders, that is, without submission by an individual or a legal entity opening the account (deposit account) of the documents necessary for identification, as well as to open and to maintain accounts (deposit accounts) for the accountholders using fictitious names (pseudonyms);

open accounts (deposits) for natural persons without the attendance in person of the person who opens the account (deposit) or his representative;

establish and maintain relations with non-resident banks which do not have permanent managerial bodies in the territories of the states where they are registered.

conclude a contract of bank account (deposit) with the client in case of failure of the client, client's representative to produce the documents necessary to identify the client, the client's representative in the cases stipulated by this Federal Law.

(Paragraph introduced by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ) (Clause 5 amended by the Federal Law of July 28, 2004 No. 88-FZ)

5.1. Credit organizations shall take measures aimed at averting the establishment of relations with the non-resident banks in respect of which information is available to the effect that their accounts are used by the banks which do not have permanent managerial bodies in the territories of the states where they are registered. (Clause 5.1 introduced by the Federal Law of July 28, 2004 No. 88-FZ)

5.2. Credit institutions shall have the right to:

refuse to enter into bank account (deposit account) agreement with an individual or a legal entity in accordance with the internal regulations of the credit institution in case of suspicion that such agreement is concluded for the purpose of conducting the operations for the purpose of legalization (laundering) of the proceeds from crime or terrorist financing;

terminate the bank account (deposit account) agreement with the customer in the event two or more decisions are made within a calendar year to refuse the execution of the customer's instruction to conduct an operation pursuant to Clause 11 of this Article.

5.3. If the state (territory), where there are branches and representative offices, as well as subsidiaries of organizations performing transactions with money or other assets prevents the implementation by these branches, representative offices and subsidiaries of the present Federal law, or its certain regulations, organizations performing transactions with money or other assets must forward to the authorized body, as well as the supervisory authority in the relevant field the

information about these facts.

(Clause 5.3 introduced by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

5.4. During identification of the customer, the customer's representative, beneficiary and the beneficial owner or updating the information about them, the organization conducting operations with monetary funds or other assets shall have the right to request the customer or the customer's representative and to receive from the customer or the customer's representative the identity documents, the constituent documents, the documents on state registration of the legal entity (individual entrepreneur).

5.5. Organizations performing transactions with money or other assets must pay particular attention to any transactions with money or other assets carried out by natural persons or legal entities referred to in Sub-clause 2 of Clause 1 of Article 6 of this Federal law, or with their participation, either on their behalf or for their benefit, as well as using the bank account referred to in Sub-clause 2 of Clause 1 of Article 6 of this Federal law.

(Clause 5.5 introduced by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

6. Organizations providing relevant information to the authorized body, as well as the heads and employees of organizations providing relevant information to the authorized body shall not inform the clients of these organizations or other persons about it.

(Clause 6 amended by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

7. The procedure for providing information to the authorized body shall be established by the Government of the Russian Federation, and for credit organizations - by the Central Bank of the Russian Federation in agreement with the authorized body.

(as amended by the Federal Law of April 12, 2007 No. 51-FZ)

8. The submission to the authorized body by the organizations performing transactions with money or other assets, by their heads and employees of information and documents on these transactions for the purposes and in the order provided for by the present Federal Law shall not be a violation of service, banking, tax and commercial secrecy and the secrecy of communication (in respect to information about postal transfers of money).

(Clause 8 amended by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

9. Control of the observance by natural persons and legal entities of the present Federal Law concerning documenting, storing and providing information on the transactions subject to compulsory control and also the organization of internal control shall be monitored by relevant supervisory bodies within their competence and in compliance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation, as well as by the authorized body if there are no supervisory bodies in the field of activity of specific organizations performing transactions with money or other assets.

(as amended by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

In the absence of supervising bodies in the field of activity of certain organizations performing transactions with money or other assets, such organizations shall be registered with the authorized body in the manner prescribed by the Government of the Russian Federation. (Paragraph introduced by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

10. The organizations conducting the operations with monetary funds or other assets, shall suspend the relevant operations, except for the operations on crediting the monetary funds transferred to the account of an individual or legal entity, for two business days from the date when the customer's instruction to conduct such operation shall be executed, in case if at least one of the parties is an organization or a person, in respect of which/who the measures are taken to freeze (block) the monetary funds or other assets in accordance with Clause 1 Sub-clause 6 of this Article, or a legal entity directly or indirectly owned or controlled by such organizations or persons, or an individual or a legal entity acting on behalf of or at the instruction of such organizations or persons.

11. The organizations conducting the operations with monetary funds or other assets shall have the right to refuse to execute the customer's instructions on operations, except for the operations related to crediting the funds transferred to the account of an individual or a legal entity, in respect of which no documents required to record the information in accordance with the provisions hereof were submitted, and in case if as a result of the implementation of internal regulations aimed to counteract the legalization (laundering) of the proceeds from crime and terrorist financing, the employees of the organization conducting operations with monetary funds or other assets suspect that such operation is conducted for the purpose of legalization (laundering) of the proceeds from crime or terrorist financing.

12. Organizations performing transactions with money or other assets shall have the right to refuse to execute the client's order on the performing of transaction, except for the transactions in crediting of money received on the account of a natural person or legal entity, for which no documents were submitted, which are necessary for fixing information in accordance with the provisions of the present Federal Law. (Clause 11 introduced by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

13. Credit institutions are obliged to document and to submit to the authorized agency the information about all cases of refusal, on the grounds referred to in this Article, to enter into agreements with the customers and (or) to execute the customer's instruction on the operations, as well as about all cases of termination of the agreements with the customers at the initiative of the credit institution no later than the business day following the date such acts were performed, in the manner prescribed for credit institutions by the Central Bank of the Russian Federation in coordination with the competent authority.

(Clause 12 introduced by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

14. The customers shall submit to the organizations conducting the operations with monetary funds or other assets, the information necessary for the compliance by these institutions with the requirements hereof, including information about their beneficiaries and beneficial owners.

Article 7.1. The Rights and Obligations of Other Persons

(introduced by the Federal Law of July 28, 2004 No. 88-FZ)

1. The requirements applicable to client identification, internal control organization, information recording and storage established by Sub-clause 1 of Clause 1, Clauses 2 and 4 of barristers/solicitors, notaries and persons pursuing entrepreneurial activities in the field of provision of legal or accountancy services, in cases when they prepare or perform the following transactions in amounts of money or other assets in the name or on behalf of their clients:

transactions in immovable property;
management of moneys, securities or other client's assets;
management of bank accounts or securities accounts;
fund-raising for the purpose of forming organizations, maintaining their transactions or managing them;
formation of organizations, maintenance of their activities or management thereof as well as the purchase and sale of organizations.

2. If a barrister/solicitor, a notary, a person who pursues entrepreneurial activity in the field of provision of legal or accountancy services has any grounds to believe that the transactions or financial transactions specified in Clause 1 of this Article are being performed or can be performed for the purpose of legalization of illegal earnings (money laundering) or the financing of terrorism, they shall be obliged to inform the authorized body accordingly.

The barrister/solicitor and the notary are entitled to pass on such information either on their own or via a chamber of barristers/solicitors or notaries if the chamber has an agreement on cooperation with the authorized body.

3. The procedure for barristers/solicitors, notaries, persons pursuing entrepreneurial activities in the field of provision of legal or accountancy services to pass information on the transactions or financial transactions specified in Clause 2 of this Article shall be established by the Government of the Russian Federation.

4. The barrister/solicitor and the chamber of barristers/solicitors, the notary and the chamber of notaries, the persons pursuing entrepreneurial activities in the field of provision of legal or accountancy services shall not be entitled to disclose the fact that they have provided the information specified in Clause 2 of the present Article to the authorized body.

5. The provisions of Clause 2 of this Article shall not extend to the information subject to the requirements of the legislation of the Russian Federation on the observance of the barrister's/solicitor's secret.

Article 7.1-1. Submission of Information by the Trade Organizers and Clearing Organizations

1. The persons providing organized trade services in the commodities and (or) the financial markets based on exchange or trading system licenses (hereinafter, the trade organizer) shall submit to the competent authorities, upon request, the information on the trade participants and their customers, on the applications filed and the agreement executed by them in the manner and to the extent established by the Bank of Russia in coordination with the competent authority.

2. The persons entitled to carry out clearing activities based on a clearing license (hereinafter, the clearing organizations) shall submit to the competent authorities, upon request, the information on the clearing participants, as well as the information on the clearing services in accordance with the

clearing rules approved by the clearing organization in the manner and to the extent established by the Bank of Russia in coordination with the competent authority.

3. If a trade organizer or a clearing organization have sufficient grounds to believe that the relevant agreements (services) are executed (provided), or may be executed (provided) for the purpose of the legalization (laundering) of the proceeds from crime or terrorist financing, they are required to notify the competent authority in the manner prescribed by the Bank of Russia in coordination with the competent authority.

4. A trade organizer or a clearing organization shall not be entitled to disclose the submission to the competent authority of the information referred to in paragraphs 1 - 3 of this Article.

Article 7.2. Rights and Obligations of the Credit Organizations and the Federal Postal Service in the Implementation of Non-cash Settlements and Transfers of Funds

(introduced by the Federal Law of June 03, 2009 No. 121-FZ)

1. A credit organization, in which a bank account of the payer is opened, in the exercise of non-cash settlements on behalf of the payer at all stages of their performing shall ensure control over the availability, completeness, transmission in the settlement documents or otherwise, compliance with the information available to the credit organization, as well as keeping in accordance with Clause 4 of Article 7 of this Federal Law, of the following information:

1) on the payer - natural person, individual entrepreneur or natural person engaged in private practice in the procedure provided by the legislation of the Russian Federation: surname, first name, patronymic (except as otherwise appears in a law or ethnic custom), bank account number, taxpayer identification number (if any) or residential (registration) address or place of residence;

2) on the payer - legal entity: name, bank account number, taxpayer identification number or code of the foreign organization.

I. 1. If the bank that opened the bank account or a bank that services the recipient in performing the transfer of funds without opening a bank account for the benefit the recipient or a bank that participates in the transfer of funds is a foreign bank, the information on the payer - natural person, individual entrepreneur or natural person, engaged in private practice in the procedure provided by the legislation of the Russian Federation, must include surname, first name, patronymic (except as otherwise appears in a law or ethnic custom), and residential (registration) address or place of residence, and information about the payer - legal entity must include the name and address of the location.

(Clause 1.1 introduced by the Federal Law of July 23, 2010 No. 176-FZ)

2. If the information referred to in Clause 1 of this Article is absent in settlement or other document containing the order of the payer, or otherwise is not received, a credit organization, which opened a bank account of the payer is obliged to reject the request of the payer, except as provided by Clause 3 of this Article.

3. When performing transactions with moneys, including the use of software and hardware, credit organizations shall have the right, for purpose of meeting the requirements provided by this Article, to fill in the settlement documents of the payers by themselves, using information received from the payers, including the implementation of the identification procedure.

4. Correspondent bank that participates in the implementation of non-cash settlements must provide the invariability of the information contained in the resulting settlement document, and their keeping in accordance with Clause 4 of Article 7 of this Federal law.

5. A credit organization, which opened a bank account of the recipient of funds, must have procedures necessary to identify that the incoming settlement documents do not contain the information specified in Clause 1 of this Article.

6. If in the received settlement document the information referred to in Clause 1 of this Article is absent, and if the employees of the credit organization, which opened bank account of the recipient of funds, have suspicions that this transaction is performed for the purpose of legalization of illegal earnings (money laundering) or the financing of terrorism, the credit organization shall not later than in a working day following the date of recognition of the transaction suspicious, forward to the authorized body the information about the transaction in accordance with this Federal law.

7. A credit institution that serves the payer in performing money transfers on behalf of natural persons without opening bank accounts and the organization of the federal postal service in the exercise of postal money orders at all stages of their performing are obliged to ensure control over the availability, completeness, transmission in the settlement documents, mailing items or otherwise, compliance with the information available to the credit organization or organization of the federal postal service, as well as keeping in accordance with Clause 4 of Article 7 of this Federal Law, of the following information:

1) on the payer - natural person, individual entrepreneur or natural person engaged in private practice in the procedure provided by the legislation of the Russian Federation: surname, first name, patronymic (except as otherwise appears in a law or ethnic custom), unique logistical number of transaction, taxpayer identification number (if any) or residential (registration) address or place of residence;

2) on the payer - legal entity: name, unique logistical number (code, password) of transaction, taxpayer identification number or code of the foreign organization.

8. If the information referred to in Clause 7 of this Article is absent in settlement or other document or mailing item containing the order of the payer, or otherwise is not received, the credit organization or organization of the federal postal service, servicing the payer is obliged to reject the order of the payer.

9. A credit organization participating in the transfer of money on behalf of natural persons without opening bank accounts, or the organization of the federal postal service, participating in postal transfer of funds, is obliged to ensure the invariability of the information contained in the received payment document or postal message, and keeping it in accordance with the Clause 4 of Article 7 of this Federal law.

10. A credit organization servicing the recipient of funds transferred in his favor, without opening a bank account, or organization of the federal postal service, which serves the recipient's postal money transfer, must have procedures to identify the incoming payment documents or mailings that do not contain the information specified in Clause 7 of this Article.

11. If in the received settlement document or other document, or mailing item, the information

referred to in Clause 7 of this Article is absent, and if the employees of the credit organization or federal postal service organization have suspicions that this transaction is performed for the purpose of legalization of illegal earnings (money laundering) or the financing of terrorism, the credit organization federal postal service organization shall not later than in a working day following the date of recognition of the transaction suspicious, forward to the authorized body the information about the transaction in accordance with this Federal law.

12. The requirements of this Article shall not apply to:

- 1) non-cash settlements performed by the credit organization's bank accounts in an amount not to exceeding 15,000 roubles, or the amount of foreign currency equivalent to 15,000 roubles;
- 2) non-cash settlements in bank accounts opened in one credit organization;
- 3) non-cash settlements performed using credit cards;
- 4) non-cash transactions performed between credit organizations or between the credit organization and a foreign bank on its behalf and at its own expense;
- 5) the transfer of funds on behalf of natural persons without opening bank accounts, performed by credit organizations in an amount not exceeding 15,000 roubles, or the amount of foreign currency equivalent to 15,000 roubles.

Article 7.3. Obligations of the organizations conducting the operations with the monetary funds or other assets when undertaking to service or servicing certain categories of persons

(introduced by the Federal Law of June 03, 2009 No. 121-FZ)

1. Organizations performing transactions with money or other assets, in addition to measures provided for by Clause 1 of Article 7 of this Federal law measures shall:

- 1) to take relevant and reasonable in the circumstances measures to detect among the individuals serviced or undertaken to service by the bank the foreign public officials, officials of the public international organizations and the individuals holding the public positions in the Russian Federation, Directors of the Central Bank of the Russian Federation and the individuals holding the federal civil service positions, to be appointed and dismissed by the President of the Russian Federation and the Government of the Russian Federation, the positions in the Central Bank of the Russian Federation, public corporations and other organizations established by the Russian Federation on the basis of the federal laws, included in the lists of the positions defined by the President of the Russian Federation;
- 2) take into the service foreign public officials only on the grounds of the written decision of the head of organization performing transactions with money or other assets, or his deputy and the head of a separate division of the organization, performing transactions with money or other assets to which the head of this organization or his deputy delegated the appropriate authority;
- 3) take reasonable and available in the circumstances measures to determine the origins of money or other assets of foreign public officials;
- 4) on a regular basis update the information available to the organization performing

transactions with money or other assets, information held by them in the service of foreign public officials;

5) pay particular attention to transactions with money or other assets, located in the service performed by the organization performing transactions with money or other assets, of foreign public officials, their spouses, close relatives (relatives in the direct ascending and descending lines (parents and children, grandparents and grandchildren), full-blooded and half-blooded (having the same father or mother) brothers and sisters, adoptive parents and adopted children), or on behalf of such persons, if they are serviced by the credit organization.

2. The requirements stipulated by Clause 1 of this Article shall not apply to credit organizations in performing transactions in amount not exceeding 15,000 roubles, or the amount of foreign currency equivalent to 15,000 roubles, related to the purchase or sale of foreign currency by natural persons or performing the transfer of funds on behalf of natural persons without opening bank accounts, except when the employees of the organization, performing transactions with money or other assets, have a suspicion that this transaction is performed for the purpose of the legalization of illegal earnings (money laundering) or the financing of terrorism.

3. In case the financial operations of a customer - an official of the public international organizations and an individual holding the public position in the Russian Federation, Director of the Central Bank of the Russian Federation and an individual holding the federal civil service position, to be appointed and dismissed by the President of the Russian Federation and the Government of the Russian Federation, the position in the Central Bank of the Russian Federation, public corporations and other organizations established by the Russian Federation on the basis of the federal laws, included in the lists of the positions defined by the President of the Russian Federation, or an entity conducting operations with monetary funds or other assets - are assigned a high risk level in terms of conducting such operations for the legalization (laundering) of the proceeds from crime and terrorist financing, the financial operation of such customer shall be subject to the requirements set out in Clause 1 Sub-clauses 2 - 5 of this Article.

4. An individual's belonging to the category of foreign public officials or officials of public international organizations shall be determined in accordance with the recommendations of the Financial Action Task on Money Laundering (FATF).

Article 7.4. Additional measures aimed to counter terrorist financing

1. If there are reasonable grounds to suspect the involvement of an organization or a person in terrorist activities (including terrorist financing), provided that the grounds for the inclusion of such an organization or a person in the list of organizations and persons, in respect of which/who there is evidence of their involvement in extremist activity or terrorism under Article 6 Clause 2.1 hereof, including in case of notice, submitted to the authorized agency from the competent authority of a foreign state, of possible involvement of an organization or a

person in terrorist activities (including terrorist financing), the interdepartmental coordinating agency in charge of terrorist financing counteraction may decide to freeze (block) the monetary funds or other property of the said organization or individual.

The sufficiency of the grounds to suspect the involvement of an organization or a person in terrorist activities (including terrorist financing) shall be determined by the interdepartmental coordinating agency in charge of terrorist financing counteraction.

The regulations on the interdepartmental coordinating agency in charge of terrorist financing counteraction and its personnel shall be approved by the President of the Russian Federation.

2. In case the interdepartmental coordinating agency in charge of terrorist financing counteraction decides to freeze (block) the monetary funds or other assets of an organization or a person referred to in Clause 1 of this Article, the authorized agency shall immediately post such decision on the official site in order to ensure that the organizations conducting operations with monetary funds or other assets take measures stipulated by Article 7 Clause 1 Sub-clause 6 hereof.

3. The decision of the interdepartmental coordinating agency in charge of terrorist financing counteraction on freezing (blocking) the monetary funds or other assets of an organization or a person referred to in Clause 1 of this Article may be appealed by such organization or person in court.

4. To ensure vital activity of an individual, in respect of whom it was decided to freeze (block) the monetary funds or other assets, and of his/her family members who do not have independent sources of income, the interdepartmental coordinating agency in charge of terrorist financing counteraction shall make a decision on payment to that person of monthly humanitarian aid in the amount not exceeding RUR 10,000. Such aid shall be payable out of the frozen (blocked) monetary funds or other assets belonging to aid recipient.

5. Organizations and (or) persons in property, civil, labor or other property relations, giving rise to the proprietary obligations, with the organization or person, in respect of which/who it was decided to freeze (block) the monetary funds or other assets and which/who have suffered property damage in the result of freezing (blocking) the monetary funds or other assets, may file a civil suit for compensation of property damage against the person, in respect of who it was decided to freeze (block) the monetary funds or other assets.

If the court satisfies the said suit, the recovered amount and court costs shall be payable out of the frozen (blocked) monetary funds or other assets belonging to the defendant.

Chapter III. ORGANISATION OF COUNTERING THE LEGALIZATION (LAUNDERING) OF ILLEGAL EARNINGS AND THE FINANCING OF TERRORISM (as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

Article 8. The Authorized Body

The authorized body designated by the President of the Russian Federation shall be a federal

executive body for which the tasks, functions and powers in the field of countering the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism is established under the present Federal Law.

(as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

If there is sufficient evidence that an operation or transaction is related to legalization (laundering) of the proceeds from crime or terrorist financing, the authorized agency shall forward the relevant information and records to law enforcement or tax authorities in accordance with their competence.

The authorized agency shall issue an order to suspend the operations with monetary funds or other assets referred to in Article 7 Clause 10 hereof for a period up to 30 days if the information received by them in accordance with Article 7 Clause 10 hereof is recognized as grounded and reasonable following the preliminary inspection.

By decision of the court upon application of the authorized body, the transactions on bank accounts (deposits), as well as other transactions with money or other assets of organizations or persons in relation of whom in accordance with the present Federal law information about their involvement in extremist activity or terrorism, or entities, directly or indirectly owned or controlled by such organizations or persons, or persons or entities acting on behalf of or by instruction of such organization or person is obtained, shall be suspended until further notice of such decision in accordance with the legislation of the Russian Federation .

(Part Four introduced by the Federal Law of June 27, 2011 No. 162-FZ)

When employees of the authorized body act under the present Federal Law they shall observe the principle of non-disclosure of the information classified as service, banking, tax commercial secret or a secret of communication came to their knowledge in connection with the activity of the authorized body and they shall bear responsibility determined by the legislation of the Russian Federation for the disclosure of such information.

(as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

Harm inflicted to natural persons and legal entities by unlawful activities of the authorized body or the employees thereof in connection with the authorized body's performing its functions shall be reimbursable from the federal budget funds in accordance with the legislation of the Russian Federation.

Article 8.1. Provision of information by an authorized agency for the purpose of corruption counteraction

For the purpose of corruption counteraction, an authorized agency shall provide the available information to the heads (officials) of the federal authorities, the list of which is determined by the President of the Russian Federation, the top officials of the Russian Federation (heads of supreme executive authorities of constituent entities of the Russian Federation) and the Chairman of the Central Bank of the Russian Federation at their request made in the manner prescribed by the President of the Russian Federation.

Article 9. Provision of Information and Documents

The public authorities of the Russian Federation, the Russian Federation Pension Fund, the Russian Federation Social Insurance Fund, the Federal Compulsory Medical Insurance Fund, public corporations and other organizations established by the Russian Federation on the basis of the federal laws, the organizations established to perform the tasks assigned to the federal public agencies, authorities of constituent entities of the Russian Federation and local authorities shall provide to an authorized agency free of charge the information and documents necessary to perform its duties (except for information about the private life of citizens) and shall provide automated access to their databases in the manner prescribed by the Government of the Russian Federation.

The Central Bank of the Russian Federation shall provide information and documents to the authorized body as may be required for it to pursue its functions, in the manner agreed upon by the Central Bank of the Russian Federation and the authorized body.

Provision upon request of an authorized agency of the information and documents by the agencies and organizations mentioned in Part 1 of this Article and the Central Bank of the Russian Federation for the purposes and in the manner provided hereby shall not be deemed a violation of official, banking, taxation and trade secrets and secrecy of communication (in terms of information about postal money transfers) and data protection laws of the Russian Federation.

The provisions of the present Article shall not apply to information and documents, which in accordance with Articles 6 and 7 of the present Federal Law may not be requested by the authorized body from the organizations carrying out transactions in money or any other assets, or shall be submitted by these organizations directly to the authorized body. (as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131 -FZ)

The federal executive governmental bodies, acting within their jurisdiction and in the procedure they have agreed upon with relevant supervisory bodies, shall provide the organizations pursuing transactions in amounts of money or other assets with the information contained in the unified state register of legal entities, the consolidated state register of the foreign companies' representative offices located in the territory of the Russian Federation as well as information on lost and invalid passports, on the passports of deceased persons, on lost passport forms. (Part Five introduced by the Federal Law of July 28, 2004 No. 88-FZ)

Chapter IV. INTERNATIONAL CO-TRANSACTION IN THE FIELD OF COUNTERING THE LEGALIZATION OF ILLEGAL EARNINGS (MONEY LAUNDERING) AND THE FINANCING OF TERRORISM

(as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

Article 10. Information Exchange and Legal Assistance

The governmental bodies of the Russian Federation carrying out activities relating to countering the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism in compliance with international treaties of the Russian Federation shall co-operate with competent bodies of foreign states at the stages of information gathering, preliminary investigation, litigation and execution of court decisions.

(as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

The authorized body and other governmental bodies of the Russian Federation carrying out activities relating to countering the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism shall provide relevant information to competent bodies of foreign states at their request or on their own initiative in the manner and on the grounds set out in international treaties of the Russian Federation or based on the principle of reciprocity.

(as amended by the Federal Laws of October 30, 2002 No. 131-FZ, of June 27, 2011 No. 162-FZ)

The transfer of information to competent bodies of a foreign state in connection with the detection, seizure and confiscation of incomes received illegally shall be effected in the event it does not harm the interests of national security of the Russian Federation and if it can allow the competent bodies of that state to commence an investigation or formulate a request.

Information relating to the detection, seizure and confiscation of incomes received illegally shall be provided at the request of a competent body of a foreign state on the condition that it is not going to be used without preliminary consent of the relevant governmental bodies of the Russian Federation which furnish this information, for purposes other than those specified in the request.

The governmental bodies of the Russian Federation carrying out activities relating to countering the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism shall forward requests for the provision of the necessary information to competent bodies of foreign states and shall reply to requests received from these competent bodies, in the manner stipulated by international treaties of the Russian Federation.

The governmental bodies of the Russian Federation carrying out activities relating to countering the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism shall ensure the nondisclosure status of the information furnished and shall use it only for the purposes specified in the request.

(as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

Under the international treaties of the Russian Federation and federal laws the governmental bodies of the Russian Federation carrying out activities relating to countering the legalization of illegal earnings (money laundering) shall meet requests received from competent bodies of foreign states for confiscation of illegal earnings and also for the performance of certain proceedings relating to cases of searching for illegal earnings, seizure of property, confiscation of property, in particular, perform expert examination, interrogation of suspects, defendants, witnesses, victims and other persons, search, document seizure, transfer evidence, apprehend property, effect the delivery and dispatch of documents. (as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

The expenses incurred in connection with performance under these requests shall be reimbursed under international treaties of the Russian Federation.

Article 10.1. Notifying the competent authorities of foreign states of the prohibition for certain categories of persons to open and maintain bank accounts (deposit accounts), to keep cash and valuables with foreign banks located outside the Russian Federation, to own and (or) to use foreign financial instruments

An authorized agency shall, in coordination with the Central Bank of the Russian Federation pursuant to the international treaties of the Russian Federation and in the manner determined by the President of the Russian Federation, notify the competent authorities of foreign countries, for the purpose of implementation of the recommendations of the Financial Action Task on Money Laundering (FATF), of the prohibition for the persons holding public positions in the Russian Federation, the first deputy and deputy Prosecutor General of the Russian Federation, the Directors of the Central Bank of the Russian Federation, public positions of the Russian Federation, the federal public service positions, appointment to which and dismissal from which is undertaken by the President of the Russian Federation and the Government of the Russian Federation or the Prosecutor General of the Russian Federation, deputy heads of the federal executive authorities, positions in the public corporations (companies), funds and other organizations established under the federal laws, appointment to which and dismissal from which is undertaken by the President of the Russian Federation and the Government of the Russian Federation, the heads of urban districts and municipalities, as well as their spouses and minor children in the cases stipulated by the Federal Law On the Prohibition for Certain Categories of Persons to Open and Maintain Bank Accounts (Deposit Accounts), to Keep Cash and Valuables with Foreign Banks located outside the Russian Federation, to Own and (or) to Use Foreign Financial Instruments, to open and maintain bank accounts (deposit accounts), to keep cash and valuables with foreign banks located outside the Russian Federation, to own and (or) to use foreign financial instruments.

Article 11. Recognition of a Verdict (Decision) of a Court of a Foreign State

Under the international treaties of the Russian Federation and federal laws the verdicts (decisions) issued by the courts of foreign states and which have become final in respect of persons having illegal earnings shall be recognized.

Under the international treaties of the Russian Federation verdicts (decisions) issued by the courts of foreign states and which have become final concerning the confiscation of earnings located on the territory of the Russian Federation and received illegally or property equivalent thereto shall be recognized and executed.

Under the relevant international treaty of the Russian Federation confiscated earnings which have been received illegally or property equivalent thereto may be transferred in full or in part to the foreign state whose court has issued a confiscation decision.

Article 12. Extradition and Transit Transportation

The decision to extradite to foreign state persons who have committed offences relating to the legalization of illegal earnings (money laundering) shall be made on the basis of the Russian Federation's obligations ensuing from an international treaty of the Russian Federation. The decision to transport the said persons on the territory of the Russian Federation shall be made in the same manner. (as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

If the Russian Federation does not have a relevant treaty with the foreign state that has filed an

extradition request the said persons may be extradited for offences relating to the legalization of illegal earnings (money laundering) and the financing of terrorism, given the observance of the principle of reciprocity.

(as amended by the Federal Law of October 30, 2002 No. 131-FZ)

Chapter V. FINAL PROVISIONS

Article 13. Liability for a Breach of the Present Federal Law

Where organizations performing transactions in amounts of money or other property and acting under a license are in breach of the provisions of Articles 6 and 7 of the present Federal Law, except for Clause 3 of Article 7 of the present Federal Law, this may cause revocation (annulment) of the license in the manner provided by the legislation of the Russian Federation.

The persons guilty of violation hereof shall bear administrative, civil and criminal liability in accordance with the legislation of the Russian Federation. Unless otherwise provided by law, the credit institutions in breach hereof shall be applied the measures prescribed by the Federal Law dated July 10, 2002 No. 86-FZ “On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)”

Article 14. The Prosecutor's Supervision

The Prosecutor General of the Russian Federation and the prosecutors reporting thereto shall be responsible for supervision over the observance of the present Federal Law.

Article 15. Appealing the Actions of the Authorized Body and Its Officials

A person concerned may apply to the court claiming the protection of the person's violated or disputed rights and lawful interests in the manner established under the law. Article 16. Entry into Force of the Present Federal Law The present Federal Law shall come into force as of February 1, 2002.

Article 17. Bringing Regulatory Legal Acts in Line with the Present Federal Law Normative legal acts of the President of the Russian Federation and the Government of the Russian Federation, laws and other normative regulatory acts of the subjects of the Russian Federation shall be brought in line with the present Federal Law before it enters into force.

President of the Russian Federation V. PUTIN

Moscow, Kremlin August 7, 2001 No. 115-FZ



КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

\q1

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ
(ред. от 31.12.2014)

"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма"
(с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 01.06.2015

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**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

Список изменяющих документов
(в ред. Федеральных законов от 25.07.2002 № 112-ФЗ,
от 30.10.2002 № 131-ФЗ, от 28.07.2004 № 88-ФЗ,
от 16.11.2005 № 145-ФЗ, от 27.07.2006 № 147-ФЗ,
от 27.07.2006 № 153-ФЗ, от 12.04.2007 № 51-ФЗ,
от 19.07.2007 № 197-ФЗ, от 24.07.2007 № 214-ФЗ,
от 28.11.2007 № 275-ФЗ, от 03.06.2009 № 121-ФЗ,
от 17.07.2009 № 163-ФЗ, от 05.07.2010 № 153-ФЗ,
от 23.07.2010 № 176-ФЗ, от 27.07.2010 № 197-ФЗ,
от 27.06.2011 № 162-ФЗ, от 08.11.2011 № 308-ФЗ,
от 20.07.2012 № 121-ФЗ, от 03.12.2012 № 231-ФЗ,
от 07.05.2013 № 102-ФЗ, от 28.06.2013 № 134-ФЗ,
от 02.11.2013 № 302-ФЗ, от 28.12.2013 № 403-ФЗ,
от 05.05.2014 № 106-ФЗ, от 05.05.2014 № 110-ФЗ,
от 05.05.2014 № 130-ФЗ, от 04.06.2014 № 149-ФЗ,
от 21.07.2014 № 213-ФЗ, от 21.07.2014 № 218-ФЗ,
от 29.12.2014 № 461-ФЗ, от 29.12.2014 № 484-ФЗ,
от 31.12.2014 № 505-ФЗ)

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.
(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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.

(в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 16.11.2005 N 145-ФЗ)

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.

(часть вторая введена Федеральным законом от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

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.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

(в ред. Федерального закона от 27.07.2006 N 153-ФЗ)

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;

(в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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, 205.3, 205.4, 205.5, 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;

(в ред. Федеральных законов от 27.07.2010 N 197-ФЗ, от 02.11.2013 N 302-ФЗ)

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;

(в ред. Федерального закона от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

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;

(в ред. Федерального закона от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

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;

(абзац введен Федеральным законом от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

бенефициарный владелец - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия

клиента;

(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 23.07.2010 N 176-ФЗ, в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

блокирование (замораживание) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

упрощенная идентификация клиента - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

(абзац введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

(абзац введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

(абзац введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

(абзац введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

Глава II. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

организация и осуществление внутреннего контроля;

(в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

обязательный контроль;

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

(в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 23.07.2010 N 176-ФЗ, от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

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

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

кредитные организации;
профессиональные участники рынка ценных бумаг;
страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании;
(в ред. Федеральных законов от 28.07.2004 N 88-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ)
организации федеральной почтовой связи;
(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)
ломбарды;
организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;
(абзац введен Федеральным законом от 30.10.2002 N 131-ФЗ, в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)
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;
(в ред. Федерального закона от 28.07.2004 N 88-ФЗ)
управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)
организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
(абзац введен Федеральным законом от 28.07.2004 N 88-ФЗ)
операторы по приему платежей;
(в ред. Федерального закона от 03.06.2009 N 121-ФЗ)
коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
(абзац введен Федеральным законом от 28.11.2007 N 275-ФЗ)
кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
(абзац введен Федеральным законом от 17.07.2009 N 163-ФЗ, в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)
микрофинансовые организации;
(абзац введен Федеральным законом от 05.07.2010 N 153-ФЗ)
общества взаимного страхования;
(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)
негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)
операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие

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

(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ, в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 461-ФЗ)

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

(часть вторая введена Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 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;

(в ред. Федерального закона от 28.07.2004 N 88-ФЗ)

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;

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;

(пп. 2 в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

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;

4) иные сделки с движимым имуществом:

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

(в ред. Федерального закона от 19.07.2007 N 197-ФЗ)

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;

(в ред. Федерального закона от 28.07.2004 N 88-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 28.07.2004 N 88-ФЗ)

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.

(п. 1.1 в ред. Федерального закона от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

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

(п. 1.2 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

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

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

(в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

(п. 1.3 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 213-ФЗ)

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

Порядок определения и доведения до сведения организаций,

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

(в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

(п. 2 в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

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, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;

(в ред. Федеральных законов от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ)

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

(пп. 2.1 введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 130-ФЗ)

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, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;

(в ред. Федеральных законов от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ)

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

(в ред. Федеральных законов от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ)

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.

(п. 2.1 введен Федеральным законом от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

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, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации, и прекращение производства по уголовному делу в отношении данного лица по основаниям, дающим право на реабилитацию;

(в ред. Федеральных законов от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ)

2.1) отмена вступившего в законную силу постановления о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, либо изменение указанного постановления, предусматривающее исключение административной ответственности за данное административное правонарушение;

(пп. 2.1 введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 130-ФЗ)

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, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;

(в ред. Федеральных законов от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ)

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, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;

(в ред. Федеральных законов от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ)

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

(пп. 9 введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 130-ФЗ)

(п. 2.2 введен Федеральным законом от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

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

об исключении организации или физического лица из указанного перечня;

об отказе в удовлетворении заявления.

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

(п. 2.3 введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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

1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а

также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта;

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 настоящего Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

(п. 2.4 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

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.

Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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

1) до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2 и 1.4 настоящей статьи, установив следующие сведения:

(в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

в отношении физических лиц - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а в случаях, предусмотренных пунктами 1.11 и 1.12 настоящей статьи, фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения;

(в ред. Федеральных законов от 23.07.2010 N 176-ФЗ, от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

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

1.1) при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их

деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов;

(пп. 1.1 введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

2) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных [подпунктом 1](#) настоящего пункта. Идентификация бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с [подпунктом 5](#) настоящего пункта) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

(пп. 2 в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

3) обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

(в ред. Федеральных законов от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:

(в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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;

5) предоставлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а кредитные

организации также предоставлять информацию о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Порядок направления уполномоченным органом запросов определяется Правительством Российской Федерации.

(в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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;

(пп. 5 в ред. Федерального закона от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

б) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных [пунктом 2.4 статьи 6](#) настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом;

(пп. 6 введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 403-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

7) не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций,

осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

(пп. 7 введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ, в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

(п. 1 в ред. Федерального закона от 28.07.2004 N 88-ФЗ)

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

(в ред. Федеральных законов от 03.06.2009 N 121-ФЗ, от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 04.06.2014 N 149-ФЗ)

1.2. При осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится, 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.

(п. 1.2 введен Федеральным законом от 27.07.2006 N 147-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

1.3. Утратил силу. - Федеральный закон от 03.06.2009 N 121-ФЗ.

1.4. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении,

получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, а также если у работников кредитной организации, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации, в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, идентификация клиента - физического лица проводится независимо от суммы перевода.

(в ред. Федеральных законов от 05.05.2014 N 110-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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

(п. 1.5 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

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

(п. 1.5-1 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ; в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

1.6. В случае, указанном в [пунктах 1.5](#) и [1.5-1](#) настоящей статьи, организация,

поручившая проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

(п. 1.6 введен Федеральным законом от 27.06.2011 N 162-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 05.05.2014 N 110-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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

(п. 1.7 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

1.8. В случае несоблюдения установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации лицо, которому в соответствии с **пунктами 1.5 и 1.5-1** настоящей статьи было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней). Несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации также может являться основанием для одностороннего отказа от исполнения договора кредитной организацией, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда с лицом, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.

(п. 1.8 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1.9. Лица, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с **пунктами 1.5 и 1.5-1** настоящей статьи, должны передавать кредитной организации, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации или упрощенной идентификации, в порядке, предусмотренном договором, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения лицом, которое проводило идентификацию, таких сведений.

(п. 1.9 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1.10. Кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда обязаны сообщать Банку России в

установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.

(п. 1.10 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1.11. Упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении клиенту - физическому лицу электронного средства платежа, при заключении договоров с негосударственными пенсионными фондами, при заключении договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления ценными бумагами, депозитарного договора и при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов при условии, что все расчеты осуществляются исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации.

(в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий:

операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со [статьей 6](#) настоящего Федерального закона и в отношении клиента - физического лица отсутствуют полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

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

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

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

(п. 1.11 введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

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

2) посредством направления клиентом - физическим лицом кредитной

организации, негосударственному пенсионному фонду, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи; (пп. 2 в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

3) посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

(п. 1.12 введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

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

(п. 1.13 введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ; в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

1.14. Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов вправе не проводить

идентификацию выгодоприобретателя, если клиент является:

кредитной организацией;

профессиональным участником рынка ценных бумаг;

управляющей компанией инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда.

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

(п. 1.14 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

Абзац утратил силу. - Федеральный закон от 08.11.2011 N 308-ФЗ.

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.

(в ред. Федерального закона от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

Основаниями документального фиксирования информации являются:

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

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

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

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

(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки

осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом требований, утверждаемых Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, и утверждаются руководителем организации.

(в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 12.04.2007 N 51-ФЗ, от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 08.11.2011 N 308-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации, для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Квалификационные требования к специальным должностным лицам не могут содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не предусматривающей дисквалификации таких лиц. Требования к идентификации могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

(в ред. Федеральных законов от 08.11.2011 N 308-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную

судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

(абзац введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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.

(п. 3 в ред. Федерального закона от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

3.1. Утратил силу. - Федеральный закон от 03.06.2009 N 121-ФЗ.

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.

(п. 4 в ред. Федерального закона от 27.07.2006 N 147-ФЗ)

5. Кредитным организациям запрещается:

открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

(в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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.

(абзац введен Федеральным законом от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

(п. 5 в ред. Федерального закона от 28.07.2004 N 88-ФЗ)

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.

(п. 5.1 введен Федеральным законом от 28.07.2004 N 88-ФЗ)

5.2. Кредитные организации вправе:

отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения

такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

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

(п. 5.2 в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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.

(п. 5.3 введен Федеральным законом от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

5.4. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

(п. 5.4 введен Федеральным законом от 23.07.2010 N 176-ФЗ, в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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.

(п. 5.5 введен Федеральным законом от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

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.

(п. 6 в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

7. Порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается Правительством Российской Федерации, а в отношении кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных

пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

(в ред. Федеральных законов от 12.04.2007 N 51-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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).

(п. 8 в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

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 ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

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.

(абзац введен Федеральным законом от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

10. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

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

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

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

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании [части третьей статьи 8](#) настоящего Федерального закона организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

(п. 10 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

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, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

(п. 11 в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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.

(п. 12 введен Федеральным законом от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

13. Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа по основаниям, указанным в настоящей статье, от проведения операций, а кредитные организации - и (или) от заключения договоров с клиентами и (или) выполнения распоряжений клиентов о совершении операций, а также обо всех случаях расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

(п. 13 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

14. Клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
(п. 14 введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

Статья 7.1. Права и обязанности иных лиц

(введена Федеральным законом от 28.07.2004 N 88-ФЗ)

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.

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

(введена Федеральным законом от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

1. Лица, оказывающие услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы (далее - организаторы торговли), обязаны предоставлять уполномоченному органу по его запросу информацию об участниках торгов и их клиентах, а также о поданных ими заявках и заключаемых ими договорах в порядке и объеме, установленных Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

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

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

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

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

(введена Федеральным законом от 03.06.2009 N 121-ФЗ)

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.

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.

(п. 1.1 введен Федеральным законом от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

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

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

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

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

6. При отсутствии в поступившем расчетном документе информации, указанной в [пункте 1](#) настоящей статьи, если у работников кредитной организации, в которой открыт банковский счет получателя денежных средств, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, такая

кредитная организация обязана не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о данной операции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

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

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

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

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

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

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

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

подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о такой операции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

12. Требования настоящей статьи не распространяются на:

1) безналичные расчеты, осуществляемые кредитной организацией по банковским счетам на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей;

2) безналичные расчеты по банковским счетам, открытым в одной кредитной организации;

3) безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт;

4) безналичные расчеты, осуществляемые между кредитными организациями либо между кредитной организацией и иностранным банком от своего имени и за свой счет;

5) переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.

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

(в ред. Федерального закона от 03.12.2012 N 231-ФЗ)

(введена Федеральным законом от 03.06.2009 N 121-ФЗ)

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

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

(в ред. Федерального закона от 03.12.2012 N 231-ФЗ)

2) принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом,

которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

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

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

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

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

3. В случае, если финансовым операциям клиента - должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные [подпунктами 2 - 5 пункта 1](#) настоящей статьи.

(п. 3 введен Федеральным законом от 03.12.2012 N 231-ФЗ)

4. Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных

лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

(п. 4 введен Федеральным законом от 03.12.2012 N 231-ФЗ)

Статья 7.4. Дополнительные меры противодействия финансированию терроризма

(введена Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

1. При наличии достаточных оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), если при этом отсутствуют предусмотренные [пунктом 2.1 статьи 6](#) настоящего Федерального закона основания для включения таких организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в том числе при наличии поступившего в уполномоченный орган от компетентного органа иностранного государства обращения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных организации или физического лица.

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

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

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

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

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

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

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

Глава III. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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 соответствующую информацию и материалы в правоохранительные или налоговые органы в соответствии с их компетенцией.

(в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в [пункте 10 статьи 7](#) 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. (часть третья введена Федеральным законом от 30.10.2002 N 131-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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.

(часть четвертая введена Федеральным законом от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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.

Статья 8.1. Предоставление уполномоченным органом информации в целях противодействия коррупции

(введена Федеральным законом от 03.12.2012 N 231-ФЗ)

Уполномоченный орган обязан в целях противодействия коррупции предоставлять руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) и Председателю Центрального банка Российской Федерации по их запросам, направленным в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, имеющуюся у него информацию.

Статья 9. Представление информации и документов

Органы государственной власти Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации,

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, государственные корпорации и иные организации, созданные Российской Федерацией на основании федеральных законов, организации, созданные для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления предоставляют уполномоченному органу на безвозмездной основе информацию и документы, необходимые для осуществления его функций (за исключением информации о частной жизни граждан), в том числе обеспечивают автоматизированный доступ к своим базам данных, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

(часть первая в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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 и организациями, указанными в [части первой](#) настоящей статьи, 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), а также законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

(часть третья в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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.

(часть четвертая в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов.

(часть пятая введена Федеральным законом от 28.07.2004 N 88-ФЗ, в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 106-ФЗ)

**Глава IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ
БОРЬБЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА**

(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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.

(в ред. Федеральных законов от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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 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.

(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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

Статья 10.1. Информирование компетентных органов иностранных государств о запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами

(введена Федеральным законом от 07.05.2013 N 102-ФЗ)

Уполномоченный орган во взаимодействии с Центральным банком Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, информирует компетентные органы иностранных государств в целях реализации ими рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) о запрете лицам, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности первого заместителя и заместителей Генерального прокурора Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации или Генеральным прокурором Российской Федерации, должности заместителей руководителей федеральных органов исполнительной власти, должности в государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных на основании федеральных законов, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности глав городских округов, глав муниципальных районов, а также супругам и несовершеннолетним детям указанных лиц в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами", открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках,

расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами.

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.

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 ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

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. Если иное не установлено законом, к кредитным организациям, нарушившим настоящий Федеральный закон, применяются меры, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
(в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

Статья 14. Прокурорский надзор

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

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.

Статья 16. Вступление в силу настоящего Федерального закона

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

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.

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль
7 августа 2001 года
N 115-ФЗ
