



**КонсультантПлюс**  
надежная правовая поддержка

Проект Федерального закона  
"О внесении изменений в Федеральный закон "О  
противодействии легализации (отмыванию)  
доходов, полученных преступным путем, и  
финансированию терроризма (в части уточнения  
оснований для принятия решений об отказе в  
совершении операции и об отказе от установления  
отношений (о прекращении отношений) с  
клиентом, а также информирования  
уполномоченного органа о подозрительных  
операциях)"  
(подготовлен Минфином России)  
(не внесен в ГД ФС РФ, текст по состоянию на  
16.04.2019)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

Дата сохранения: □ 22.05.2019

Проект

Внесен Правительством  
Российской Федерации

## РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

### ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

#### О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (В ЧАСТИ УТОЧНЕНИЯ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ И ОБ ОТКАЗЕ ОТ УСТАНОВЛЕНИЯ ОТНОШЕНИЙ (О ПРЕКРАЩЕНИИ ОТНОШЕНИЙ) С КЛИЕНТОМ, А ТАКЖЕ ИНФОРМИРОВАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ)"

#### Статья 1

Внести в Федеральный [закон](#) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029, N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, 3452; 2007, N 16, ст. 1831, N 31, ст. 3993, 4011, N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776, N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553, N 30, ст. 4007, N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873, N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172, N 50, ст. 6954; 2013, N 19, ст. 2329, N 26, ст. 3207, N 44, ст. 5641, N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2311, 2315, 2335, N 23, ст. 2934, N 30, ст. 4214, 4219; 2015, N 1, ст. 14, 37, 58, N 18, ст. 2614, N 24, ст. 3367, N 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, N 1, ст. 11, 23, 27, 43, 44, N 26, ст. 3860, 3884, N 27, ст. 4196, 4221, N 28, ст. 4558; 2017, N 1, ст. 12, 46, N 31, ст. 4816, 4830; 2018, N 1, ст. 54, 66, N 17, ст. 2418, N 18, ст. 2560, 2576, 2582) следующие изменения:

1) в [абзаце четвертом статьи 4](#) слова ", об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)" исключить;

2) в [статье 7](#):

а) в [пункте 2](#):

[дополнить](#) абзацем десятым следующего содержания:

"решение клиента об отказе от установления отношений с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или о прекращении отношений с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которого у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что указанное решение принимается в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля;"

[абзацы десятый - четырнадцатый](#) считать соответственно абзацами десятым - пятнадцатым;

б) [дополнить](#) пунктом 2.1 следующего содержания:

"2.1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае не проведения в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или в предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиента - физического лица обязаны отказать клиенту в обслуживании для целей совершения операции с денежными средствами или иным имуществом.

Предусмотренный абзацем первым настоящего пункта запрет на обслуживание не распространяется на случаи, когда в соответствии с настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится.";

в) абзац пятый пункта 5 признать утратившими силу;

г) пункт 5.2 изложить в следующей редакции:

"5.2. Кредитные организации вправе 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.

Расторжение договора банковского счета (вклада) по основаниям, изложенным в абзаце первом настоящего пункта, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий.";

д) пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе в соответствии с правилами внутреннего контроля отказать клиенту в выполнении его распоряжения о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, только при одновременном наличии следующих условий:

1) клиенту присвоен наивысший из установленных в соответствии с правилами внутреннего контроля уровень (степень) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо в отношении операций клиента в уполномоченный орган неоднократно в течение года направлялась информация, предусмотренная пунктом 3 настоящей статьи;

2) наличие данных, дающих основание подозревать, что операция с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которой клиентом дано распоряжение о ее совершении, осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Решение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции по основанию, изложенному в абзаце первом настоящего пункта, принимается руководителем организации,

---

осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или специально уполномоченным им лицом.";

е) в [пункте 13](#):

в [абзаце первом](#) слова "по основаниям, указанным в пункте 11 настоящей статьи" заменить словами "по основанию, указанному в пункте 11 настоящей статьи, вместе с аргументированными разъяснениями о причинах принятия таких решений";

[абзац третий](#) признать утратившим силу;

ж) [пункт 13.1](#) изложить в следующей редакции:

"13.1. В случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного [пунктом 11 настоящей статьи](#), такая организация по письменному запросу клиента, которому отказано в проведении операции, представляет ему информацию о причинах принятия соответствующего решения и рекомендуемых для устранения оснований принятия соответствующего решения документах и (или) сведениях в срок не позднее пяти рабочих дней со дня получения указанного письменного запроса.";

з) [дополнить](#) пунктом 13.1.1 следующего содержания:

"13.1-1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны представлять в уполномоченный орган информацию, в отношении которой принято решение о ее документальном фиксировании по основаниям, предусмотренным [абзацами девятым и десятым пункта 2 настоящей статьи](#), в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения о документальном фиксировании информации, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а 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 - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.";

и) в [пункте 13.2](#) слова "в соответствии с пунктами 13 и 13.1 настоящей статьи" заменить словами "в соответствии с пунктом 13 настоящей статьи";

к) [пункт 13.3](#) дополнить абзацем следующего содержания:

"Информация, полученная от Центрального банка Российской Федерации, по основанию, изложенному в абзаце первом настоящего пункта, не может использоваться кредитными организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховыми брокерами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных

пенсионных фондов, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, микрофинансовыми организациями, обществами взаимного страхования, негосударственными пенсионными фондами и ломбардами в качестве единственного основания присвоения клиенту наивысшего из установленных в соответствии с правилами внутреннего контроля уровня (степени) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.";

л) в [пункте 13.4](#):

в [абзаце первом](#) слова "а в случае, если данная организация является кредитной организацией, - также решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 настоящей статьи," и "или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)" исключить;

в [абзаце втором](#) слова "или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)" исключить;

м) в [абзаце первом пункта 13.5](#) слова "или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)" исключить;

н) в [пункте 13.6](#):

в [абзацах первом и втором](#) слова "или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)" исключить;

[абзац третий](#) изложить в следующей редакции:

"После получения финансовой организацией решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, такая финансовая организация обязана представить в уполномоченный орган сведения согласно [абзацу второму пункта 13 настоящей статьи](#), а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в проведении операции.";

## Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июля 2019 года.

Президент  
Российской Федерации

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА  
"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ  
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ**

---

**ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (В ЧАСТИ УТОЧНЕНИЯ  
ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ В СОВЕРШЕНИИ  
ОПЕРАЦИИ И ОБ ОТКАЗЕ ОТ УСТАНОВЛЕНИЯ ОТНОШЕНИЙ  
(О ПРЕКРАЩЕНИИ ОТНОШЕНИЙ) С КЛИЕНТОМ, А ТАКЖЕ ИНФОРМИРОВАНИЯ  
УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ)"**

**Проект** федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в части уточнения оснований для принятия решений об отказе в совершении операции и об отказе от установления отношений (о прекращении отношений) с клиентом, а также информирования уполномоченного органа о подозрительных операциях)" разработан во исполнение пункта 4 перечня поручений Президента Российской Федерации от 11 апреля 2018 г. N Пр-613 по итогам встречи с женщинами-предпринимателями 7 марта 2018 г. в целях оптимизации подходов к применению кредитными организациями мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях защиты интересов добросовестных клиентов кредитных организаций.

Кредитные организации часто отказывают в выполнении распоряжений клиентов о совершении операций добросовестным клиентам без объяснения причин и, таким образом, наносят вред их хозяйственной деятельности.

Основаниями для отказов кредитных организаций в выполнении распоряжений клиентов о совершении операций являются положения **пункта 11 статьи 7** Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), то есть при непредставлении по банковской операции документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона N 115-ФЗ, а также когда 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 (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

**Законопроект** предусматривает совершенствование механизмов принятия решений об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), о расторжении договоров банковского счета (вклада) и об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами и иным имуществом.

**Законопроект** соответствует положениям **Договора** о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

---

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ  
К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО  
ЗАКОНА "О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН  
"О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА  
(В ЧАСТИ УТОЧНЕНИЯ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ**

---

**В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ И ОБ ОТКАЗЕ ОТ УСТАНОВЛЕНИЯ ОТНОШЕНИЙ  
(О ПРЕКРАЩЕНИИ ОТНОШЕНИЙ) С КЛИЕНТОМ, А ТАКЖЕ ИНФОРМИРОВАНИЯ  
УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ)"**

Реализация Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в части уточнения оснований для принятия решений об отказе в совершении операции и об отказе от установления отношений (о прекращении отношений) с клиентом, а также информирования уполномоченного органа о подозрительных операциях)" не повлечет дополнительных расходов из федерального бюджета.

**ПЕРЕЧЕНЬ  
ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПРИЗНАНИЮ  
УТРАТИВШИМИ СИЛУ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ, ИЗМЕНЕНИЮ ИЛИ ПРИНЯТИЮ  
В СВЯЗИ С ПРОЕКТОМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ  
В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ  
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,  
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (В ЧАСТИ УТОЧНЕНИЯ ОСНОВАНИЙ  
ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ  
И ОБ ОТКАЗЕ ОТ УСТАНОВЛЕНИЯ ОТНОШЕНИЙ (О ПРЕКРАЩЕНИИ  
ОТНОШЕНИЙ) С КЛИЕНТОМ, А ТАКЖЕ ИНФОРМИРОВАНИЯ  
УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ)"**

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в части уточнения оснований для принятия решений об отказе в совершении операции и об отказе от установления отношений (о прекращении отношений) с клиентом, а также информирования уполномоченного органа о подозрительных операциях)" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

**ПЕРЕЧЕНЬ  
НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ, ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ФЕДЕРАЛЬНЫХ  
ОРГАНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПРИЗНАНИЮ  
УТРАТИВШИМИ СИЛУ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ, ИЗМЕНЕНИЮ ИЛИ ПРИНЯТИЮ  
В СВЯЗИ С ПРОЕКТОМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ  
В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ  
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,  
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (В ЧАСТИ УТОЧНЕНИЯ ОСНОВАНИЙ  
ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ  
И ОБ ОТКАЗЕ ОТ УСТАНОВЛЕНИЯ ОТНОШЕНИЙ (О ПРЕКРАЩЕНИИ**

---

**ОТНОШЕНИЙ) С КЛИЕНТОМ, А ТАКЖЕ ИНФОРМИРОВАНИЯ  
УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ)"**

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в части уточнения оснований для принятия решений об отказе в совершении операции и об отказе от установления отношений (о прекращении отношений) с клиентом, а также информирования уполномоченного органа о подозрительных операциях)" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти.

**ФОРМА  
сводного отчета  
о проведении оценки регулирующего воздействия проекта акта  
со средней степенью регулирующего воздействия**