Проект

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

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

**Статья 1**

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

1) пункт 111 статьи 7 после слов «в том числе электронных денежных средств,» дополнить словами «на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную   
100 000 рублей,»;

1. статью 72 изложить в следующей редакции:

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

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

1) уникального присваиваемого номера операции (при наличии);

2) о плательщике – физическом лице:

фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

даты рождения (при наличии);

серии (при наличии) и номера документа, удостоверяющего личность, или идентификационного номера налогоплательщика;

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

3) о плательщике – юридическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

наименования юридического лица или фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации (регистрационного номера юридического лица, зарегистрированного в соответствии с законодательством иностранного государства);

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

4) о получателе – физическом лице:

фамилии, инициалов;

серии (при наличии) и номера документа, удостоверяющего личность, или идентификационного номера налогоплательщика;

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

5) о получателе – юридическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

наименования юридического лица или фамилии, инициалов индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации (регистрационного номера юридического лица, зарегистрированного в соответствии с законодательством иностранного государства);

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

6) об организации, обслуживающей плательщика, и организации, обслуживающей получателя:

для кредитной организации – банковского идентификационного кода или кода иностранной организации (регистрационного номера иностранной кредитной организации);

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

* + - 1. В случае осуществления перевода денежных средств   
         с использованием платежной (банковской) карты, без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации - эквайрера или кредитной организацией, не являющейся кредитной организацией - эмитентом платежной (банковской) карты, информация, указанная в абзацах втором - четвертом подпункта 2 и абзацах втором, третьем подпункта 3 пункта 1 настоящей статьи, может не включаться в состав расчетных документов.
      2. Сведения о фамилии, имени, отчестве, дате рождения физического лица, серии и номера документа, удостоверяющего личность, наименовании юридического лица, идентификационном номере налогоплательщика, коде иностранной организации (регистрационном номере юридического лица, зарегистрированного в соответствии с законодательством иностранного государства), указанные в подпунктах 2 и 3 пункта 1 настоящей статьи, кредитные организации и организации федеральной почтовой связи устанавливают по результатам идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента – физического лица, являющихся плательщиком, либо обновления информации о таком клиенте.

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

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

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

* + - 1. Кредитные организации при осуществлении переводов денежных средств или организации федеральной почтовой связи при осуществлении почтовых переводов денежных средств, в том числе с использованием программно-технических средств, вправе в целях выполнения требований, установленных настоящей статьей, самостоятельно осуществлять заполнение расчетных документов.
      2. При осуществлении перевода денежных средств с использованием платежной системы Центрального банка Российской Федерации кредитная организация, обслуживающая плательщика по такому переводу, вправе не включать в расчетные документы сведения о получателе, указанные подпунктах 4 и 5 пункта 1 настоящей статьи. При этом данные сведения о получателе направляются кредитной организацией, обслуживающей получателя, или оператором платежной системы Центрального банка Российской Федерации кредитной организации, обслуживающей плательщика, не позднее трех рабочих дней со дня совершения перевода.

При осуществлении перевода денежных средств на общую сумму нескольким получателям кредитная организация, обслуживающая плательщика по такому переводу, вправе не включать в состав расчетных документов сведения о кредитных организациях, обслуживающих получателей, указанные в подпункте 6 пункта 1 настоящей статьи. При этом данные сведения о кредитных организациях, обслуживающих получателей, направляются организацией, участвующей в осуществлении перевода, кредитной организации, обслуживающей плательщика, не позднее трех рабочих дней со дня совершения перевода.

При осуществлении почтового перевода денежных средств до востребования или с использованием ячеек абонементного почтового шкафа организация федеральной почтовой связи, обслуживающая плательщика по такому переводу, вправе не включать в расчетные документы сведения о получателе, указанные в абзаце третьем подпункта 4 и абзаце третьем подпункта 5 пункта 1 настоящей статьи. При этом сведения о получателе, установленные организацией федеральной почтовой связи в ходе идентификации или упрощенной идентификации при выдаче денежных средств по почтовому переводу, направляются в организацию федеральной почтовой связи, обслуживающей плательщика, не позднее трех рабочих дней со дня выдачи денежных средств по почтовому переводу.

* + - 1. При невыполнении требований, установленных настоящей статьей, кредитная организация или организация федеральной почтовой связи, обслуживающие плательщика, не вправе осуществлять перевод денежных средств.
      2. Кредитная организация, участвующая в осуществлении перевода денежных средств, и не являющаяся кредитной организаций, обслуживающей плательщика или получателя, в том числе банк-корреспондент, организация федеральной почтовой связи, участвующая в осуществлении почтового перевода денежных средств, и не являющаяся организацией почтовой связи, обслуживающей плательщика или получателя, а также иные организации, участвующие в осуществлении перевода денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», обязаны проверить наличие, обеспечить неизменность и передачу необходимой для осуществления перевода денежных средств информации, включенной в соответствии с настоящей статьей в состав расчетных документов.

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

* + - 1. При отсутствии в поступивших расчетных документах информации, предусмотренной настоящей статьей, кредитная организация, обслуживающая получателя денежных средств, и организация федеральной почтовой связи, обслуживающая получателя почтового перевода денежных средств, обязаны осуществить возврат денежных средств.

При отсутствии в поступившем расчетном документе информации, предусмотренной настоящей статьей, и невозможности осуществить возврат денежных средств, если у работников кредитной организации или организации федеральной почтовой связи возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация или организация федеральной почтовой связи обязана не позднее трех рабочих дней, следующих за днем признания такой операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о такой операции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

* + - 1. Кредитные организации и организации федеральной почтовой связи, указанные в пунктах 7 и 8 настоящей статьи, обязаны разрабатывать   
         и реализовывать процедуры, необходимые для выявления расчетных документов, не содержащих информацию, указанную в настоящей статье, и выполнения требований, указанных в пунктах 7 и 8 настоящей статьи.
      2. Кредитные организации и организации федеральной почтовой связи, указанные в пунктах 1, 7 и 8 настоящей статьи, обязаны в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона хранить включенные   
         в состав расчетных документов сведения, указанные в настоящей статье.

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

* + - 1. Требования настоящей статьи распространяются также на случаи осуществления переводов электронных денежных средств, трансграничных денежных переводов и международных почтовых переводов денежных средств.
      2. Центральный банк Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом вправе определить вид расчетных документов и особенности передачи в составе расчетных документов информации, указанной в подпунктах 1 – 6 пункта 1 настоящей статьи, а также отдельные сведения о плательщике и получателе из числа указанных в подпунктах 2 – 5 пункта 1 настоящей статьи, не подлежащие включению в состав расчетных документов при трансграничных переводах.

Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере почтовой связи, по согласованию с уполномоченным органом вправе определить вид расчетных документов и особенности передачи в составе расчетных документов информации, указанной в подпунктах 1 – 6 пункта 1 настоящей статьи, а также отдельные сведения о плательщике и получателе из числа указанных в подпунктах 2 – 5 пункта 1 настоящей статьи, не подлежащие включению в состав расчетных документов при осуществлении международных почтовых переводов денежных средств.

* + - 1. Требования настоящей статьи не распространяются на:

1) переводы денежных средств по банковским счетам, открытым клиенту в одной кредитной организации;

2) переводы денежных средств по электронным средствам платежа, предоставленным клиенту одной кредитной организацией;

3) переводы денежных средств, осуществляемые между кредитными организациями, организациями федеральной почтовой связи от своего имени и за свой счет;

**Статья 2**

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

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

**Статья 3**

Операторы платежных систем обязаны привести свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона до 1 января 2025 года.

**Статья 4**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2026 года за исключением положений, для которых настоящей статьей предусмотрены иные сроки вступления в силу.

2. Пункт 1 статьи 1 и статья 2 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении 365 дней со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Статья 3 настоящего Федерального закона вступает в силу со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

Президент

Российской Федерации