



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА  
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ  
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

**Министерство финансов  
Российской Федерации**

**ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,  
г. Москва К-450, 107450  
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60  
E-mail: info@fedsfm.ru

07.04.2017 № 01-01-33/6653

На № \_\_\_\_\_ от [www.vestnik115fz.ru](http://www.vestnik115fz.ru)  
по № 014-12-5/1712 от 10.03.2017

О представлении позиции по  
законодательным инициативам

[www.vestnik115fz.ru](http://www.vestnik115fz.ru)  
В Федеральную службу по финансовому мониторингу из Центрального банка Российской Федерации поступили предложения по внесению в законодательные акты Российской Федерации изменений, направленных на повышение уровня вовлеченности организаций финансового рынка и банковского сектора, являющихся субъектами антиотмывочной системы, в выявление операций (сделок), имеющих признаки сомнительности, принятие ими мер по недопущению совершения сомнительных операций и установление ответственности названных организаций за проведение сомнительных операций.

[www.vestnik115fz.ru](http://www.vestnik115fz.ru)  
Учитывая, что вышеобозначенная законодательная инициатива затрагивает сферу ведения Министерства финансов Российской Федерации и в целом предполагает изменение [www.vestnik115fz.ru](http://www.vestnik115fz.ru) подходов к государственному регулированию финансовой системы Российской Федерации, просим высказать позицию по прилагаемому проекту федерального закона, по возможности, в срок до 28 апреля 2017 года.

[www.vestnik115fz.ru](http://www.vestnik115fz.ru)  
Приложение: на 18 л., только в адрес.

А.С. Клименченко

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

[www.vestnik115fz.ru](http://www.vestnik115fz.ru)

**О внесении изменений в отдельные законодательные акты  
Российской Федерации в части противодействия  
сомнительным операциям**

**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; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3950, ст. 4001) следующие изменения:

1) статью 3 дополнить абзацами следующего содержания:

«операция, имеющая признаки сомнительной операции, – операция с денежными средствами или иным имуществом, имеющая запутанный и (или) необычный характер, не имеющая очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели, соответствующая признакам, установленным надзорным органом, указанным в пункте 9 статьи 7 настоящего Федерального закона, которая может совершаться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем,



финансирования терроризма, финансирования терроризма и иных противозаконных целях;

сомнительная операция – операция, имеющая признаки сомнительной операции, по которой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорный орган не представлены документы (информация), подтверждающие отсутствие в ней признаков сомнительных операций.»;

2) в статье 7:

а) в абзаце первом пункта 2 слова «и финансирования терроризма» заменить словами «финансирования терроризма и совершения сомнительных операций»;

б) абзац второй пункта 5<sup>2</sup> дополнить словами «либо операций, имеющих признаки сомнительных операций»;

в) в пункте 9:

абзац первый:

после слов «внутреннего контроля» дополнить словами «, установление признаков сомнительных операций, выявление в рамках надзорной деятельности операций, имеющих признаки сомнительных операций, анализ документов (информации), представленных организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях подтверждения отсутствия в них признаков сомнительных операций, применение мер за совершение сомнительных операций поднадзорными организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом,»;

дополнить словами «(далее – соответствующий надзорный орган)»;

абзац второй после слов «В случае отсутствия надзорных органов» заменить словами «В случае отсутствия соответствующего надзорного органа»;

г) дополнить пунктом 15 следующего содержания:

«15. Соответствующие надзорные органы направляют поднадзорным организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о выявленных в их деятельности операциях, имеющих признаки сомнительных операций, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а кредитным организациям, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, страховым организациям (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховым брокерам, управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитным потребительским кооперативам, в том числе сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, микрофинансовым организациям, обществам взаимного страхования, негосударственным пенсионным фондам, ломбардам в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае получения информации соответствующего надзорного органа о выявленных в их деятельности операциях, имеющих признаки сомнительных операций, вправе представлять соответствующему надзорному органу документы (информацию), подтверждающие отсутствие в них признаков сомнительных операций, в порядке и сроки, установленные 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 и сроки, установленные Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Представленные организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, соответствующему надзорному органу документы (информация), указанные в настоящем пункте, анализируются и учитываются им при принятии решения о применении мер, предусмотренных законом.».

3) статью 13 изложить в следующей редакции:

**«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, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7<sup>2</sup>, 7<sup>3</sup> настоящего Федерального закона, совершение ими сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими установленные соответствующим надзорным органом, может повлечь отзыв (аннулирование) лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Нарушение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, деятельность которых в соответствии с законодательством Российской Федерации не подлежит лицензированию, требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7<sup>2</sup>, 7<sup>3</sup> настоящего Федерального закона, совершение ими сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими



установленные соответствующим надзорным органом, может повлечь исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций, ликвидацию юридического лица 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, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, страховым организациям (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховым брокерам, управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственным пенсионным фондам, кредитным потребительским кооперативам, в том числе сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, микрофинансовым организациям, обществам взаимного страхования, негосударственным пенсионным фондам, ломбардам, нарушившим настоящий Федеральный закон, совершившим сомнительные операции, применяются меры, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»,

Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах»».

## Статья 2

Внести в Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 1999, № 28, ст. 3472; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247, 6249; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 7, ст. 777; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, 4082, 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348) следующие изменения:

1) статью 2 дополнить частью следующего содержания:

«Термин «сомнительная операция» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»;

2) подпункт 8 пункта 1 статьи 39<sup>1</sup> изложить в следующей редакции;

«в случае неоднократного в течение одного года нарушения профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7<sup>3</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию



терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, и (или) совершения сомнительных операций;»;

3) абзац второй пункта 4 статьи 44 изложить в следующей редакции:

«в случае неоднократного нарушения в течение одного года профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7<sup>3</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, и (или) совершения сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими установленные Банком России, принимать решение об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;».

### **Статья 3**

Внести в Федеральный закон от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2007, № 50, ст. 6247; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; № 27, ст. 4001) следующие изменения:

1) статью 61 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. В случаях нарушения управляющей компанией требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, совершения сомнительных операций



Банк России вправе применять меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Федеральным законом. Понятие «сомнительная операция» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»;

2) пункт 2 статьи 61<sup>1</sup> дополнить подпунктом 10 следующего содержания:

«10) нарушения управляющей компанией требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, совершения сомнительных операций.»;

3) пункт 1 статьи 61<sup>2</sup> дополнить подпунктом 21 следующего содержания:

«21) неоднократное в течение одного года нарушение управляющей компанией требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7<sup>3</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом и (или) совершение сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими установленные Банком России.».

#### **Статья 4**

Внести в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание

законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 50, ст. 4858; 2005, № 10, ст. 760; 2007, № 49, ст. 6048; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; 2011, № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 30, ст. 4067; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4385) следующие изменения:

1) статью 30 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. В случаях нарушения субъектом страхового дела (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, совершения сомнительных операций Банк России вправе применять меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Законом. Понятие «сомнительная операция» используется в настоящем Законе в значении, определенном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».»;

2) статью 32<sup>8</sup> дополнить пунктом 2<sup>2</sup> следующего содержания:

«2<sup>2</sup>. Орган страхового надзора вправе принять решение об отзыве лицензии в случае неоднократного в течение одного года нарушения субъектом страхового дела (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7<sup>3</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований



нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, и (или) совершения сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими установленные Банком России.».

## Статья 5

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 52, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; 2011, № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7036, 7037, 7040; 2012, № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965; 2013, № 30, ст. 4044, 4084; № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст.4001) следующие изменения:

1) статью 3 дополнить абзацем следующего содержания:

«Понятие «сомнительная операция» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».»;

2) пункт 1 статьи 7<sup>2</sup> дополнить абзацем следующего содержания:

«неоднократное в течение одного года нарушение требований, предусмотренных статьями 6, 7<sup>1</sup> (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7<sup>3</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом и (или) совершение сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими установленные Банком России.»;

3) в статье 34<sup>1</sup>:

дополнить пунктом 1<sup>1</sup> следующего содержания:

«1<sup>1</sup>. В случаях нарушения фондом требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, совершения сомнительных операций Банк России вправе применять меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Федеральным законом.»;

пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

«нарушения фондом требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, совершения сомнительных операций.».

## **Статья 6**

Внести Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001) следующие изменения:

1) часть 2 статьи 2 дополнить абзацем следующего содержания:

«Понятие «сомнительная операция» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».»;

2) пункт 3 части 1<sup>1</sup> статьи 7 дополнить словами «, и (или) неоднократного в течение года нарушения нормативных актов Банка



России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, и (или) совершения сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими установленные Банком России»;

3) в части 4 статьи 14:

пункт 7<sup>1</sup> дополнить подпунктами «г» и «д» следующего содержания:

«г) нарушение микрофинансовой компанией требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

д) совершение микрофинансовой компанией сомнительной операции;»;

дополнить пунктом 7<sup>4</sup> следующего содержания:

«7<sup>4</sup>) вправе применять меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Федеральным законом, в случаях нарушения микрофинансовой организацией требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, совершения сомнительных операций;».

## **Статья 7**

Внести в Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 23, ст. 2871; № 30, ст. 4084; 44, ст. 5640, № 51, ст. 6695; 2015, № 27, ст. 4001) следующие изменения:

1) часть 3 статьи 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Понятие «сомнительная операция» используется в настоящем

Федеральном законе в значении, определенном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»;

2) в статье 5:

пункт 9 части 3 дополнить подпунктом «д» следующего содержания:

«д) неоднократного нарушения в течение одного года кредитным кооперативом требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7<sup>3</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, и (или) совершения сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими установленные Банком России;»;

дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. Банк России вправе применять меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Федеральным законом, в случаях нарушения кредитным кооперативом требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, совершения сомнительных операций.

Банк России вправе обращаться в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива в случае неоднократного в течение одного года нарушения кредитным кооперативом требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7<sup>3</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и



(или) неоднократного в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, и (или) совершения сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими установленные Банком России.».

## **Статья 8**

Внести в Федеральный закон от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1999, № 8, ст. 973; 2003, № 2, ст. 160, 167; № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; 2007, № 27, ст. 3213; 2009, № 29, ст. 3642; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; 2015, № 17, ст. 2474) следующие изменения:

1) статью 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Понятие «сомнительная операция» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».»;

2) в пункте 1 статьи 40<sup>2</sup>:

абзац третий подпункта 10 исключить;

пункт 11 дополнить абзацем следующего содержания:

«неоднократного нарушения в течение одного года кредитным кооперативом требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7<sup>3</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, и (или) совершения сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими

установленные Банком России.»;

дополнить подпунктом 12 следующего содержания:

«12) вправе применять меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Федеральным законом, в случае нарушения кредитным кооперативом требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, совершения сомнительных операций.»;

3) пункт 2 статьи 42 дополнить подпунктом 3<sup>1</sup> следующего содержания:

«3<sup>1</sup>) по решению суда в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7<sup>3</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, и (или) совершения сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими установленные Банком России;».

## **Статья 9**

Внести в часть 4 статьи 2<sup>3</sup> Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992; 2013, № 51, ст. 6695) следующие изменения:

1) дополнить пунктом 5<sup>1</sup> следующего содержания:

«5<sup>1</sup>) вправе применять меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Федеральным законом,



в случае нарушения ломбардом требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, совершения сомнительных операций. Понятие «сомнительная операция» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2) подпункт «в» пункта 6 изложить в следующей редакции:

«неоднократного нарушения в течение одного года ломбардом требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7<sup>3</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, и (или) совершения сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими установленные Банком России»;

## Статья 10

Внести в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 1, ст. 18, 45; 2006, № 19, ст. 2061; 2007, № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30,

ст. 3739; 2010, № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 26, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5320; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473, № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4385) следующие изменения:

1) статью 1 дополнить частью следующего содержания:

«Понятие «сомнительная операция» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».»;

2) в статье 19:

название после слов «актов Банка России,» дополнить словами «совершения сомнительных операций,»;

части первую и вторую после слов «вкладчиков и кредиторов,» дополнить словами «совершения сомнительных операций»;

3) пункт 6<sup>1</sup> части первой статьи 20 дополнить словами «, и (или) совершения сомнительных операций в объеме и (или) в течение периода времени, превышающими установленные Банком России».

## **Статья 11**

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27,

ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001) следующие изменения:

1) часть пятую статьи 7 дополнить абзацем следующего содержания:

«признаки (критерии) сомнительных операций в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»;

2) в статье 74:

часть первую после слов «аудиторского заключения по ней» дополнить словами «, совершения сомнительных операций»;

в части второй слова «а также» исключить, после слов «кредиторов (вкладчиков),» дополнить словами «а также в случае совершения сомнительных операций»;

дополнить частью следующего содержания:

«Понятие «сомнительная операция» используется в настоящем Федеральном законе в значении, определенном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»».

### **Статья 13**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 90 дней после дня его официального опубликования.

Президент [www.vestnik115fz.ru](http://www.vestnik115fz.ru)

Российской Федерации

В. Путин