



КонсультантПлюс

Федеральный закон от 16.04.2022 N 112-ФЗ
"О внесении изменений в статью 29
Федерального закона "О банках и банковской
деятельности" и статью 4 Федерального
закона "О противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма"

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 13.05.2022

16 апреля 2022 года

N 112-ФЗ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В СТАТЬЮ 29 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О БАНКАХ
И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ" И СТАТЬЮ 4 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
"О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"

Принят
Государственной Думой
6 апреля 2022 года

Одобен
Советом Федерации
13 апреля 2022 года

Статья 1

Внести в [статью 29](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 2007, N 45, ст. 5425; 2010, N 8, ст. 775; N 27, ст. 3432; 2011, N 27, ст. 3873; 2019, N 51, ст. 7486) следующие изменения:

1) [дополнить](#) новой частью третьей следующего содержания:

"Не допускается взимание кредитной организацией комиссионного вознаграждения при осуществлении операций по переводу денежных средств с банковских счетов физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в связи с изменением или расторжением договоров банковского счета и (или) иных договоров, регулирующих обслуживание этих лиц в кредитной организации, в размере, превышающем размер комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении аналогичных операций по переводу денежных средств с банковских счетов этих лиц при иных условиях.";

2) [части третью - шестую](#) считать соответственно частями четвертой - седьмой.

Статья 2

[Статья 4](#) Федерального закона 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 44, ст. 4296; 2010, N 30, ст. 4007; 2013, N 52, ст. 6968; 2018, N 1, ст. 54; N 18, ст. 2560; 2021, N 1, ст. 75; N 52, ст. 8982) [дополнить](#) частью второй следующего содержания:

"К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не относится установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, сборов и иных вознаграждений, взимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении их клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом."

Статья 3

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июля 2022 года.

2. Действие положений [статьи 29](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на правоотношения, возникшие из договоров банковского счета и (или) иных договоров, в том числе правил и тарифов кредитных организаций, регулирующих обслуживание физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в кредитных организациях, заключенных до дня вступления в силу настоящего Федерального закона и не расторгнутых по состоянию на день вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль

16 апреля 2022 года

N 112-ФЗ
