



ВЕРХОВНЫЙ СОВЕТ
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Закон
Приднестровской Молдавской Республики

«О внесении изменений и дополнений в Закон
Приднестровской Молдавской Республики
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Принят Верховным Советом
Приднестровской Молдавской Республики

1 июля 2026 года

Статья 1. Внести в Закон Приднестровской Молдавской Республики от 6 апреля 2009 года № 704-З-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем» (САЗ 09-15) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 10 декабря 2010 года № 256-ЗИД-IV (САЗ 10-49); от 9 августа 2012 года № 168-ЗИД-V (САЗ 12-33); от 14 июля 2017 года № 213-ЗИ-VI (САЗ 17-29); от 24 ноября 2017 года № 329-ЗИ-VI (САЗ 17-48); от 25 июня 2018 года № 177-ЗИД-VI (САЗ 18-26), включая от 6 июня 2016 года № 149-З-VI (САЗ 16-23) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 6 октября 2016 года № 224-ЗИД-VI (САЗ 16-41), от 30 декабря 2016 года № 318-ЗИ-VI (САЗ 17-1), от 1 февраля 2017 года № 28-ЗИ-VI (САЗ 17-6), от 10 марта 2017 года № 53-ЗД-VI (САЗ 17-11), от 11 апреля 2017 года № 79-ЗИ-VI (САЗ 17-16), от 28 июня 2017 года № 192-ЗИ-VI (САЗ 17-27), от 30 ноября 2017 года № 351-ЗИД-VI (САЗ 17-49), от 30 марта 2018 года № 89-ЗИ-VI (САЗ 18-13), от 8 мая 2018 года № 134-ЗИД-VI (САЗ 18-19), от 18 июля 2018 года № 228-ЗД-VI (САЗ 18-29), от 30 сентября 2018 года № 264-ЗД-VI (САЗ 18-39,1), от 6 ноября 2018 года № 299-ЗИД-VI (САЗ 18-45), от 12 марта 2019 года № 22-ЗД-VI (САЗ 19-10), от 12 апреля 2019 года № 66-ЗИД-VI (САЗ 19-14), от 7 июня 2019 года № 108-ЗД-VI (САЗ 19-21), от 23 июля 2019 года № 140-ЗИД-VI (САЗ 19-28), от 9 октября 2019 года № 179-ЗД-VI (САЗ 19-39), от 30 декабря 2019 года № 261-ЗИД-VI (САЗ 20-1), от 28 февраля 2020 года № 26-ЗИД-VI (САЗ 20-9), от 15 апреля 2020 года № 64-ЗД-VI (САЗ 20-16), от 9 июня 2020 года № 76-ЗИД-VI (САЗ 20-24), от 7 июля 2020 года № 82-ЗД-VI (САЗ 20-28), от 30 декабря 2020 года № 232-ЗИД-VII (САЗ 21-1,1), от 30 декабря 2020 года № 241-ЗИД-VII (САЗ 21-1,1), от 24 марта 2021 года № 47-ЗД-VII (САЗ 21-12), от 6 мая 2021 года № 86-ЗИД-VII (САЗ 21-18), от 19 июля 2021 года № 170-ЗИ-VII (САЗ 21-29), от 22 июля 2021 года № 179-ЗИ-VII (САЗ 21-29), от 27 июля 2021 года № 205-ЗД-VII

(САЗ 21-30), от 29 сентября 2021 года № 225-ЗИ-VII (САЗ 21-39,1), от 15 октября 2021 года № 243-ЗИД-VII (САЗ 21-41), от 28 декабря 2021 года № 354-ЗИ-VII (САЗ 21-52,1), от 30 декабря 2021 года № 368-ЗИД-VII (САЗ 21-52,1), от 13 апреля 2022 года № 57-ЗД-VII (САЗ 22-14), от 28 апреля 2022 года № 70-ЗИД-VII (САЗ 22-16), от 29 сентября 2022 года № 262-ЗИ-VII (САЗ 22-38,1), от 3 октября 2022 года № 265-ЗИД-VII (САЗ 22-39), от 24 октября 2022 года № 307-ЗИ-VII (САЗ 22-42), от 22 декабря 2022 года № 365-ЗИ-VII (САЗ 22-50), от 28 декабря 2022 года № 386-ЗИ-VII (САЗ 23-1), от 29 декабря 2022 года № 392-ЗД-VII (САЗ 23-1), от 1 февраля 2023 года № 10-ЗД-VII (САЗ 23-5), от 29 марта 2023 года № 55-ЗД-VII (САЗ 23-13), от 26 апреля 2023 года № 94-ЗИ-VII (САЗ 23-17), от 10 мая 2023 года № 97-ЗД-VII (САЗ 23-19), от 17 июля 2023 года № 236-ЗИД-VII (САЗ 23-29), от 8 ноября 2023 года № 336-ЗИ-VII (САЗ 23-45), от 24 июня 2024 года № 123-ЗИ-VII (САЗ 24-29), от 28 июля 2025 года № 163-ЗИД-VII (САЗ 25-30), от 27 октября 2025 года № 214-ЗД-VII (САЗ 25-43), от 18 ноября 2025 года № 221-ЗД-VII (САЗ 25-46), от 15 декабря 2025 года № 258-ЗД-VII (САЗ 25-50), от 25 мая 2026 года № 103-ЗД-VIII (САЗ 26-20), а также от 5 августа 2020 года № 128-ЗИД-VI (САЗ 20-32); от 7 июня 2023 года № 126-ЗИД-VII (САЗ 23-23), следующие изменения и дополнения.

1. В подпункте в) статьи 4 слова «об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «об отказе в совершении операции».

2. Статью 7 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Страховые организации вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также обновления информации о клиентах – физических лицах, представителях клиентов, выгодоприобретателях.

Страховая организация, поручившая проведение идентификации, обновления информации о клиентах – физических лицах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, несет ответственность за несоблюдение требований по идентификации, обновлению информации, установленных настоящим Законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики.

Кредитные организации, которым поручено проведение идентификации, обновления информации о клиентах – физических лицах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации, обновлению информации в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

В случае несоблюдения установленных требований по идентификации, обновлению информации о клиентах – физических лицах, представителях клиентов, выгодоприобретателях кредитная организация, которой в

соответствии с частью первой настоящего пункта поручено проведение идентификации, обновления такой информации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным со страховой организацией, поручившей проведение идентификации, обновления информации о клиентах – физических лицах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней). Несоблюдение установленных требований по идентификации, обновлению информации о клиентах – физических лицах, представителях клиентов, выгодоприобретателях также может являться основанием для одностороннего отказа страховой организации, поручившей проведение идентификации, обновления такой информации, от исполнения договора с кредитной организацией, которой поручено проведение идентификации, обновления такой информации.

Кредитная организация, которой в соответствии с частью первой настоящего пункта поручено проведение идентификации, обновления информации о клиентах – физических лицах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, должна передавать страховой организации, поручившей проведение идентификации, обновления такой информации, в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации, обновления такой информации, в порядке, предусмотренном договором, незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения таких сведений кредитной организацией, которая проводила идентификацию, обновление такой информации.

Страховые организации, поручившие проведение идентификации, обновления информации о клиентах – физических лицах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, обязаны сообщать в уполномоченный орган информацию о заключенном с кредитной организацией договоре, которым поручено проведение идентификации, обновления такой информации, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня заключения указанного договора. В сообщении указываются наименование кредитной организации, номер и дата заключения договора».

3. Статью 8 дополнить пунктами 1-1, 1-2 следующего содержания:

«1-1. Идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя не проводится при заключении страховой организацией договора страхования, по которому страховая премия не превышает сумму в размере 250 (двухсот пятидесяти) РУ МЗП либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную в рублях 250 (двумстам пятидесяти) РУ МЗП (за исключением случаев, 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, и финансирования терроризма).

1-2. Идентификация выгодоприобретателя не проводится при заключении в пользу третьего лица договора страхования (за исключением

случаев, 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, и финансирования терроризма).

Выгодоприобретатель по договору страхования, заключенному в пользу третьего лица, идентификация которого не проводится в соответствии с частью первой настоящего пункта, подлежит идентификации в качестве клиента до осуществления ему страхового возмещения и (или) выплаты страховой суммы».

4. В подпункте б) пункта 2 статьи 10 слова «об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (сделки)» заменить словами «об отказе в совершении операции (сделки)».

5. Пункт 4 статьи 10 изложить в следующей редакции:

«4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в совершении операции (сделки), в том числе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в следующих случаях:

а) если по такой операции (сделке) не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями настоящего Закона;

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

Решения об отказе в совершении операции в соответствии с частью первой настоящего пункта и (или) реализации полномочий, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, принимаются руководителем организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или специально уполномоченными им лицами».

6. В пункте 6 статьи 10 слова «выполнения распоряжений клиентов о совершении операций по основаниям» заменить словами «отказа в совершении операции, в том числе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по основаниям».

7. В пункте 9 статьи 10 словесно-цифровое обозначение «а также отказ кредитной организации от заключения договора банковского счета (вклада) или его расторжение в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи» заменить словесно-цифровым обозначением «а также реализация полномочий, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи».

Статья 2. Настоящий Закон вступает в силу со дня, следующего за днем официального опубликования.

Президент
Приднестровской
Молдавской Республики



В. Н. КРАСНОСЕЛЬСКИЙ

г. Тирасполь
15 июля 2026 г.
№ 169-ЗИД-VIII