Вносится Правительством

Российской Федерации

Проект

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

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

**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, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831, № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007, № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873, № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207, № 44, ст. 5641, № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, № 23, ст. 2934, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 37, № 18, ст. 2614, № 24, ст. 3367, № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44, № 26, ст. 3860, ст. 3884, № 27, ст. 4196, ст. 4221, № 28, ст. 4558) следующие изменения:

1. В статье 3:

а) абзац девятый изложить в следующей редакции:

«организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, в установленных настоящим Федеральным законом случаях – целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – целевые правила внутреннего контроля), назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля;»;

б) абзац десятый изложить в следующей редакции:

«осуществление внутреннего контроля – реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных настоящим Федеральным законом случаях – целевых правил внутреннего контроля;»;

в) дополнить новым абзацем следующего содержания:

«используемые в настоящем Федеральном законе понятия «банковская группа», «участник банковской группы», «головная кредитная организация банковской группы», «банковский холдинг», «участник банковского холдинга», «головная организация банковского холдинга» применяются в том значении,   
в каком они используются в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.».

2. В статье 7:

а) в абзаце первом подпункта 1 пункта 1 слова «установленных пунктами 11, 12, 14, 14-1 и 14-2» заменить словами «установленных пунктами 11, 12, 14, 14-1, 14-2 и 14-3»;

б) дополнить пунктом 14-3 следующего содержания:

«14-3. Идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при проведении упрощенной идентификации клиента – физического лица.»;

в) дополнить пунктами 15-4 и 15-5 следующего содержания:

«15-4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, являющиеся участниками банковской группы (банковского холдинга), вправе для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, обновления информации о них, и установления сведений в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 73 настоящего Федерального закона запрашивать, получать и использовать (в том числе посредством единой для участников банковской группы (банковского холдинга) информационной системы) информацию и документы, имеющиеся в распоряжении других участников этой банковской группы (банковского холдинга), являющихся организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом,   
и полученные ими при исполнении требований настоящего Федерального закона, при условии выполнения названными другими участниками банковской группы (банковского холдинга) требований, установленных подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 и подпунктом 4 пункта 1 статьи 73 настоящего Федерального закона, за исключением случаев возникновения у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, получающей названные информацию и документы, в отношении клиента либо совершаемой им операции с денежными средствами или иным имуществом подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Способы запроса информации и документов, а также срок, в течение которого запрошенные участником банковской группы (банковского холдинга) информация и документы должны быть ему предоставлены, определяются целевыми правилами внутреннего контроля.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, предоставляют в соответствии с абзацем первым настоящего пункта имеющуюся у них информацию и документы другим организациям, осуществляющим операции с денежным средствами или иным имуществом, в порядке, установленном целевыми правилами внутреннего контроля (за исключением случаев возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, при которых информация предоставляется после устранения таких сомнений).

В целях получения организациями, осуществляющими операции   
с денежными средствами или иным имуществом, являющимися участниками банковской группы (банковского холдинга), информации и документов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, банковской группой (банковским холдингом) может создаваться единая информационная система обмена информацией о клиентах, представителях клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах клиентов.

При получении либо предоставлении информации и документов в соответствии с абзацами первым и вторым настоящего пункта организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, являющиеся участниками банковской группы (банковского холдинга), обязаны соблюдать требования федеральных законов, предъявляемые к защите информации (в том числе персональных данных).

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обратившиеся в соответствии с абзацем первым настоящего пункта за информацией и документами, не вправе принимать клиента на обслуживание до получения запрашиваемой информации и документов от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, либо до самостоятельного получения таких информации и документов.

Использование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, входящей в состав банковской группы (банковского холдинга) и в отношении которой принято решение о запрете, указанное в части второй статьи 13 настоящего Федерального закона, информации, полученной в соответствии с правилами, установленными настоящим пунктом, на время действия этого запрета не допускается.

15-5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами   
или иным имуществом, представляющие информацию в соответствии с пунктом 15-4 настоящей статьи, несут ответственность за достоверность передаваемой информации, установленную настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.»;

г) в пункте 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля (в случаях, установленных пунктом 21 настоящей статьи, – также целевые правила внутреннего контроля), назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.»;

абзацы двенадцатый и тринадцатый после слов «правил внутреннего контроля» дополнить словами «, целевых правил внутреннего контроля»;

д) дополнить пунктом 21 следующего содержания:

«21. Реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, являющимися участниками банковской группы (банковского холдинга), права, предусмотренного абзацем первым пункта 15-4 настоящей статьи, возможна только в случае наличия у банковской группы (банковского холдинга) целевых правил внутреннего контроля, включающих в себя программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и программу хранения, обновления и обмена информацией и документами между участниками банковской группы (банковского холдинга), являющимися организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

Целевые правила внутреннего контроля разрабатываются и утверждаются головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, являющейся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и реализуются всеми участниками банковской группы (банковского холдинга), являющимися организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, включая их филиалы.

Положения абзаца второго настоящего пункта не распространяются на участников банковской группы (банковского холдинга), которые   
не воспользовались возможностью реализации права, предусмотренного абзацем первым пункта 15-4 настоящей статьи.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, являющаяся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе ограничить возможность получения и (или) предоставления информации   
и документов в соответствии с пунктом 15-4 настоящей статьи в отношении отдельных участников банковской группы (банковского холдинга).

Требования к целевым правилам внутреннего контроля устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным органом.»;

е) абзац третий пункта 5 изложить в следующей редакции:

«открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев использования информации в соответствии с правилами, установленными пунктом 15-4 настоящей статьи, при которых данный клиент (представитель клиента) был идентифицирован при личном присутствии участником банковской группы (банковского холдинга), в которую входит соответствующая кредитная организация, а также иных случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;».

3. В статье 13:

а) дополнить частью второй следующего содержания:

«В случае ненадлежащего исполнения организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, входящей в состав банковской группы (банковского холдинга), целевых правил внутреннего контроля головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, являющаяся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, самостоятельно (руководствуясь целевыми правилами внутреннего контроля) или на основании предписания Банка России, соответствующего надзорного органа либо уполномоченного органа, в случае отсутствия надзорного органа, принимает решение о запрете для организации, допустившей названное ненадлежащее исполнение, на срок до одного года использования, получения и предоставления информации в соответствии с правилами, установленными пунктом 15-4 статьи 7 настоящего Федерального закона.»;

б) часть вторую считать частью третьей.

**Статья 2**

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

В. Путин Президент

Российской Федерации