



Государственная Дума ФС РФ

Дата 05.05.2022 10:05

№118994-8; 1.1

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

5 мая 2022г.

№ 8/н

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 6 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 4 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
6. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат Государственной Думы

А.Г.Аксаков

Вносится депутатом
Государственной Думы
А.Г.Аксаковым,
сенатором Российской Федерации
Н.А.Журавлевым

Проект ✓ 118994-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации

Внести в статью 7 Федерального закона 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; 2006, № 31, ст. 3446; 2007, № 16,
ст. 1831; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873;
№ 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 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. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534, 3538; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418, 4430; № 49, ст. 6953; № 51, ст. 7490; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239; № 29, ст. 4518; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 1, ст. 18, 75; № 9, ст. 1469; № 24, ст. 4183; № 27, ст. 5061, 5094, 5171, 5183) следующие изменения:

1) в пункте 1:

а) в абзаце первом подпункта 1 цифры «1⁴⁻⁴ - 1⁴⁻⁶» заменить цифрами «1⁴⁻⁴ - 1⁴⁻⁷»;

б) подпункт 5 изложить в следующей редакции:

«5) предоставлять в уполномоченный орган по его запросу в объеме, установленном Правительством Российской Федерации, имеющиеся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию об операциях (сделках) клиентов, сведения, полученные при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или при проведении упрощенной идентификации, иную информацию, полученную в результате реализации положений настоящего Федерального закона и принятых на его основе нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Порядок направления уполномоченным органом запросов для получения информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, получения таких запросов организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и сроки представления в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, запрашиваемой информации определяются Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Информация, указанная в абзаце первом настоящего подпункта, предоставляется организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а кредитными организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторами инвестиционных платформ, страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранными страховыми организациями, страховыми брокерами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных

пенсионных фондов, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, микрофинансовыми организациями, обществами взаимного страхования, негосударственными пенсионными фондами, ломбардами, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторами обмена цифровых финансовых активов - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Уполномоченный орган не вправе запрашивать документы и информацию по операциям, совершенным до вступления в силу настоящего Федерального закона, за исключением документов и информации, которые представляются на основании соответствующего международного договора Российской Федерации;»;

2) пункт 1¹⁻¹ изложить в следующей редакции:

«1¹⁻¹. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводятся при осуществлении операций по приему от клиентов - физических лиц страховых премий по договорам страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного

события, страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, пенсионного страхования, если сумма таких премий не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а в отношении страховых премий по иным договорам страхования - 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).»;

3) дополнить пунктом 1⁴⁻⁷ следующего содержания:

«1⁴⁻⁷. Идентификация выгодоприобретателя не проводится при заключении договора страхования в пользу третьего лица (за исключением случая, 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, или финансирования терроризма).

В случае, когда идентификация выгодоприобретателя в соответствии с первым абзацем настоящего пункта не проводится, организации,

осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, документально фиксируют сведения о выгодоприобретателе, известные при заключении договора страхования в пользу третьего лица (без проверки их достоверности).

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

4) пункт 1¹²⁻² дополнить словами «, в отношении которых положения пунктов 1¹¹ и 1¹² настоящей статьи применяются, если сумма страховой премии не превышает 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей».

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации»

Проект федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации» (далее - Законопроект) разработан в целях совершенствования процедур идентификации (расширения возможностей и способов идентификации), осуществляемых во исполнение положений Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115-ФЗ).

Реализация законопроекта соотносится с мероприятием, предусмотренным пунктом 1.19 (п.2) паспорта федерального проекта «Нормативное регулирование цифровой среды» национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» (далее - паспорт федерального проекта) утвержденного протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 29 октября 2020 г. № 11, а также соответствует стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 № 203 (далее – стратегия развития информационного общества).

Законопроектом предлагается внесение следующих изменений в законодательство Российской Федерации:

1. Увеличение лимитов по операциям, в отношении которых идентификация не проводится.

В целях развития электронного взаимодействия между клиентами и страховщиками, повышения удобства пользователей страховых продуктов, законопроектом предлагается увеличить с 15 000 рублей до 40 000 рублей минимальную сумму операций, при совершении которых не проводится идентификация по договорам страхования, попадающим под действие Закона № 115-ФЗ, за исключением отдельных видов договоров страхования жизни, по которым минимальная сумма операций в 15 000 рублей сохраняется.

В соответствии с публичным отчетом Росфинмониторинга «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» (2017-2018) в отношении страхового сектора сделаны выводы о высокой законопослушности и информированности о рисках в сфере ПОД/ФТ, отсутствии критических уязвимостей, установлен прогноз к дальнейшему снижению уровня риска.

Кроме того, в прошлом году был принят Федеральный закон от 30 декабря 2021 года № 483-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которым установлено повышение суммы лимитов для обязательной идентификации операций при приеме от клиентов - физических лиц страховых премий по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортных средств и договору добровольного страхования транспортного средства с 15 000 рублей до 40 000 рублей.

Представляется целесообразным увеличить до 40 000 рублей и по указанным договорам страхования (за исключением отдельных видов договоров страхования жизни) по причине одинаковой оценки рисков в страховом секторе в сфере ПОД/ФТ, а также отсутствия дополнительных рисков.

Предлагаемые законопроектом изменения не окажут негативного влияния на качество системы ПОД/ФТ, поскольку для страховых организаций по-прежнему сохранится обязанность обращать внимание на любые подозрительные операции клиентов вне зависимости от суммы совершаемой операции.

Более того, минимальная сумма операций, при совершении которых не проводится идентификация, не менялась длительное время. Принимая во внимание инфляционный фактор, принятие законопроекта позволит установить пороговое значение, соответствующее текущему уровню инфляции.

2. Проведение идентификации лица, в пользу которого заключен договор страхования, при осуществлении ему выплаты страхового возмещения.

Отсутствие в страховой организации сведений о фактическом выгодоприобретателе на этапе принятия клиента на обслуживание не позволяет провести его идентификацию в этот момент. В этой связи законопроектом предлагается установить, что лицо, в пользу которого заключен договор страхования, подлежит идентификации в качестве клиента при осуществлении ему страхового возмещения и (или) страховой суммы.

Кроме того, определение выгодоприобретателя по договору страхования является безусловным правом страхователя, и он может быть изменен страхователем в любое время на протяжении действия договора

Предполагается, что при заключении договора страхования в пользу третьего лица в отношении выгодоприобретателя идентификация не проводится, за исключением случаев, если у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Предусматривается, документальное фиксирование организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений о выгодоприобретателе, известных при заключении договора страхования (без проверки их достоверности). Передача уполномоченному органу имеющихся у организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений о выгодоприобретателе будет осуществляться в рамках обязательного контроля, сообщений о подозрительных операциях и по запросу уполномоченного органа.

3. Законопроектом также предлагается реализовать возможность по проведению упрощенной идентификации в отношении договоров страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договора пенсионного страхования при условии, что сумма страховых премий по указанным видам договоров страхования жизни не превышает 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей.

В действующей редакции пункта 1.12-2 статьи 7 115-ФЗ по указанным видам договоров страхования жизни проведение упрощенной идентификации клиента – физического лица не допускалось вне зависимости от суммы договора страхования. Наличие указанного запрета при заключении договоров страхования жизни ограничивает возможности дистанционной продажи страховых продуктов, что не соответствует стратегии развития информационного общества, с учетом необходимости расширения перечня финансовых услуг, предоставляемых клиентам удаленно.

Предлагаемое законопроектом изменение позволит, с одной стороны, расширить возможности страховых организаций по заключению указанных

видов договоров страхования в электронном виде, а с другой – сохранить баланс, обеспечивающий необходимый и достаточный уровень идентификации клиента – физического лица и безопасности проводимых сделок, в том числе с учетом рекомендаций ФАТФ, в соответствии с которыми в странах, в которых установлен низкий уровень риска, локальным законодательством могут устанавливаться соответствующие исключения.

Влияние предлагаемых решений на достижение целей государственных программ Российской Федерации отсутствует.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

В настоящее время на рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации и Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации отсутствуют проекты федеральных законов и федеральные законы с аналогичным содержанием.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 7
Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию
терроризма» в части совершенствования процедур
идентификации и упрощенной идентификации»**

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации» не потребуют расходов, покрываемых за счет средств федерального бюджета.



П Е Р Е Ч Е Н Ь

**федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием
Федерального закона «О внесении изменений в статью 7
Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию
терроризма» в части совершенствования процедур идентификации
и упрощенной идентификации»**

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации» не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу федеральных законов.



П Е Р Е Ч Е Н Ь

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации» потребует внесения изменений в приказ Росфинмониторинга от 22 ноября 2018 г. № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» в части уточнения перечня случаев, в которых не проводится идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

