



Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации

**ПРАВИТЕЛЬСТВО
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

« 01 » февраля 20 21 г.

№ 809П-П13

МОСКВА

О внесении 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"

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации 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. Проект федерального закона на 7 л.
 2. Пояснительная записка к проекту федерального закона на 4 л.
 3. Финансово-экономическое обоснование к проекту федерального закона на 1 л.
 4. Перечень федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона, на 1 л.



178669 593205
Государственная Дума ФС РФ
Дата 01.02.2021 18:53
№1104357-7; 1.1

5. Перечень 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, на 1 л.
6. Распоряжение Правительства Российской Федерации о назначении официального представителя Правительства Российской Федерации по данному вопросу на 1 л.

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин



Вносится Правительством
Российской Федерации

№1104354-7

Проект

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**

Статья 1

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)

следующие изменения:

1) абзац первый подпункта 1 пункта 1 после цифр "1¹" дополнить цифрами ", 1¹⁻¹";

2) в пункте 1¹ слова "страховых премий," исключить;

3) дополнить пунктом 1¹⁻¹ следующего содержания:

"1¹⁻¹. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при осуществлении страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) операций по приему от клиентов - физических лиц страховых премий, если сумма таких премий не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а в отношении страховых премий по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства и договору добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) - 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).";

4) дополнить пунктами 1⁵⁻⁹ и 1⁵⁻¹⁰ следующего содержания:

"1⁵⁻⁹. Страховой брокер, организация федеральной почтовой связи, оператор по приему платежей, кредитный потребительский кооператив, в том числе сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, общество взаимного страхования вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

1⁵⁻¹⁰. Лизинговая компания, ломбард, организация, осуществляющая скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лом таких изделий, организация, оказывающая посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, коммерческая организация,

закрывающая соглашения финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента, негосударственный пенсионный фонд, оператор связи, имеющий право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, оператор связи, занимающий существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.";

5) в пункте 1⁶ цифры "1⁵⁻⁸" заменить цифрами "1⁵⁻¹⁰";

6) пункты 1⁸ и 1⁹ изложить в следующей редакции:

"1⁸. В случае несоблюдения установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации лицо, которому в соответствии с пунктами 1⁵ - 1⁵⁻², 1⁵⁻⁶ - 1⁵⁻¹⁰ настоящей статьи поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, включая взыскание неустойки (штрафа,

пней). Несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации также может являться основанием для одностороннего отказа организации, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, от исполнения договора с лицом, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации. Несоблюдение банковским платежным агентом требований по идентификации или упрощенной идентификации является основанием для одностороннего отказа кредитной организации от исполнения договора с таким банковским платежным агентом.

1⁹. Лицо, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктами 1⁵ - 1⁵⁻², 1⁵⁻⁶ - 1⁵⁻¹⁰ настоящей статьи, должно передавать организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации или упрощенной идентификации, в порядке, предусмотренном договором, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения таких сведений лицом, которое проводило идентификацию или упрощенную идентификацию.";

7) пункт 1¹⁰ после слов "(за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования)" дополнить словами ", страховой брокер, кредитный потребительский кооператив, в том числе сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, ломбард, поручившие проведение идентификации или упрощенной идентификации,";

8) подпункт 2 пункта 1¹² после слов "и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица," дополнить словами "и (или) номера водительского удостоверения,";

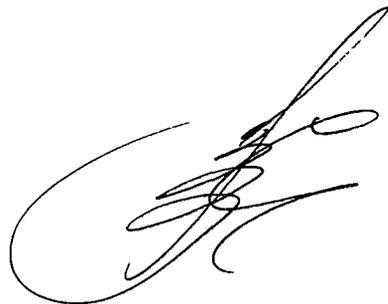
9) в пункте 5⁴ абзац пятый изложить в следующей редакции:

"Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также с их согласия обновлять информацию о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце с использованием единой системы идентификации и аутентификации."

Статья 2

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

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 рамках реализации мероприятия, предусмотренного пунктом 1.19 паспорта федерального проекта "Нормативное регулирование цифровой среды" национальной программы "Цифровая экономика Российской Федерации" (далее - Федеральный проект), утвержденного протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 4 июня 2019 г. № 7, в целях совершенствования процедур идентификации (расширения возможностей и способов идентификации), осуществляемых во исполнение положений Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон № 115-ФЗ).

Законопроект предусматривает внесение следующих изменений в законодательство Российской Федерации:

1. Обеспечение возможности поручения проведения идентификации или упрощенной идентификации любой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, кредитной организации.

Система поручения проведения идентификации и упрощенной идентификации, предусмотренная в настоящее время Законом № 115-ФЗ, является выборочной, что сужает возможности ее применения на практике. Так, только отдельные организации, являющиеся субъектами Закона № 115-ФЗ, имеют право поручить проведение идентификации отдельным категориям субъектов Закона № 115-ФЗ и только для узкого круга целей. В то же время проведение идентификации может быть поручено кредитной организацией, например, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ "Об электронной подписи" (далее - Закон № 63-ФЗ), а также банковскому

платежному агенту, которые, в свою очередь, субъектами исполнения Закона № 115-ФЗ не являются.

Указанный подход представляется ограничивающим по отношению к иным субъектам Закона № 115-ФЗ, которые в настоящее время лишены возможности поручать проведение идентификации, несмотря на то что в отношении всех субъектов исполнения Закона № 115-ФЗ со стороны надзорных органов (Банк России, Росфинмониторинг) обеспечивается равный и эффективный контроль в части исполнения требований по идентификации.

В связи с этим в Законопроекте предусматривается возможность поручения упрощенной идентификации и (или) идентификации всеми субъектами Закона № 115-ФЗ кредитной организации при одновременном сохранении возможности поручения кредитными организациями идентификации и упрощенной идентификации лицам, не являющимся субъектами Закона № 115-ФЗ, действующей в настоящее время в отношении банковских платежных агентов и удостоверяющих центров, аккредитованных в порядке, установленном Законом № 63-ФЗ.

При этом порядок поручения идентификации основывается на действующих принципах распределения ответственности между агентами и принципалами:

принципал несет ответственность за качество проведенной идентификации в соответствии с Законом № 115-ФЗ;

организации, выступающие в качестве агентов и указанные в статье 5 Закона № 115-ФЗ, несут ответственность в соответствии с законом и заключенным договором;

организации, выступающие в качестве агентов и не указанные в статье 5 Закона № 115-ФЗ, несут ответственность в соответствии с договором.

Таким образом, действующая эффективная система надзора за всеми категориями организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, исключает риски ненадлежащего осуществления идентификации на основании договора поручения.

Более того, в секторах с пониженным уровнем соответствия субъектов требованиям "антиотмывочного законодательства" привлечение для осуществления идентификации представителей секторов, обеспечивающих более качественное проведение идентификации, позволит существенно повысить качество идентификации и в их секторах.

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

Законопроектом предлагается 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.

3. Расширение источников сведений для проведения упрощенной идентификации, подтверждения достоверности сведений, полученных в ходе идентификации.

В целях совершенствования порядка проведения упрощенной идентификации клиента - физического лица, расширения перечня аутентификаторов и каналов дистанционного взаимодействия Законопроектом предлагается установить возможность использования в таком качестве номера водительского удостоверения.

Законопроектом также предлагается уточнить положение Закона № 115-ФЗ об использовании сведений из информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов при подтверждении достоверности сведений, полученных при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении сведений о них, прямо предусмотрев в Законе № 115-ФЗ возможность использования для указанных целей единой системы идентификации и аутентификации.

С учетом необходимости обеспечения подготовки договорной, технической и организационной базы, в том числе для реализации новых механизмов перекрестной идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, представляется необходимым предусмотреть отсрочку вступления в силу положений законопроекта на срок 180 дней со дня официального опубликования соответствующего федерального закона.

Положения законопроекта не повлекут отрицательных социально-экономических и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

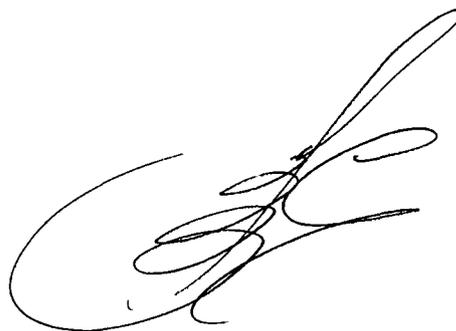
Законопроект предусматривает упрощение обязательных требований, оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), при рассмотрении дел об административных правонарушениях. Так, например, часть 1 статьи 15.27 Кодекса об административных правонарушениях предусматривает административную ответственность за неисполнение законодательства в части организации

и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Указанное нарушение влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей, а на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

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

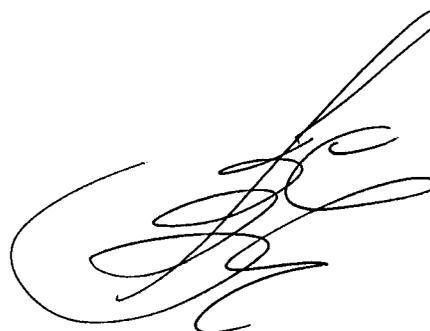
Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

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"

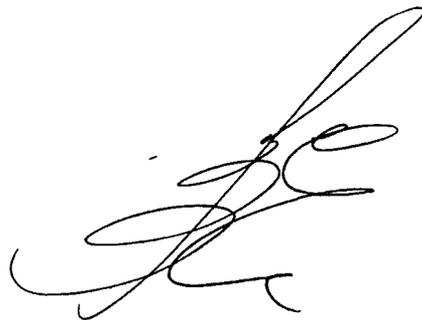
Принятие проекта федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации" не потребуют расходов, покрываемых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

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long, sweeping tail that curves back towards the start of the signature.

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.



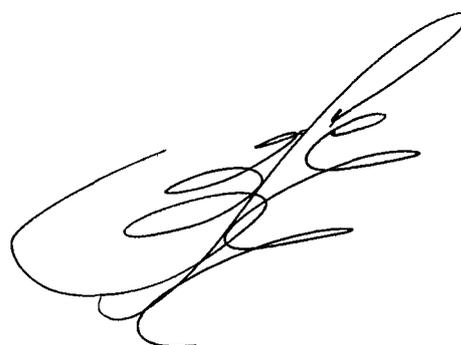
П Е Р Е Ч Е Н Ь

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.

Исполнитель - Росфинмониторинг.

Срок подготовки - 4 месяца с даты принятия проекта федерального закона.





ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

от 29 января 2021 г. № 193-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации 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".

2. Назначить заместителя Министра экономического развития Российской Федерации Федулова Владислава Викторовича официальным представителем Правительства Российской Федерации при рассмотрении палатами Федерального Собрания Российской Федерации 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".

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин