

**ЧЛЕН СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

103426, Москва, Б.Дмитровка, 26

*24» февраль* 2016 г.

№ *46-Од. 14/0к*

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**С.Е. НАРЫШКИНУ**

**Уважаемый Сергей Евгеньевич!**

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования порядка осуществления процедур идентификации)».

- Приложения:
1. Проект федерального закона на 4 л.
  2. Пояснительная записка к проекту федерального закона на 5 л.
  3. Финансово-экономическое обоснование к проекту федерального закона на 1 л.
  4. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона на 1 л.
  5. Копии текста законопроекта и материалов к нему на магнитном носителе.

**О.А.КАЗАКОВЦЕВ**



Исп.: О.В. Звездина  
Тел.: (495) 986-62-52



Государственная Дума ФС РФ  
Дата 24.02.2016 Время 14:21  
№1003299-6; 1.1

№ 1003299-6

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

#### (в части совершенствования порядка осуществления процедур идентификации)

#### 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; 2010, № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; 2013, № 26, ст. 3207; 2014, № 19, ст. 2315) следующие изменения:

1) абзац четырнадцатый статьи 3 изложить в следующей редакции:

«идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) электронных документов и информации в электронном виде, которые подписаны электронной подписью (в том числе квалифицированной электронной подписью нотариуса), и предоставлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в порядке, установленном уполномоченным органом по согласованию с Банком России.»;

2) в статье 7:

а) подпункт 1 пункта 1 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«Для целей проведения идентификации организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, могут использовать документы в электронной форме, соответствие электронного образа которых их оригиналу засвидетельствовано усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса или лица, издавшего оригинал документа, в электронном сообщении, подписанном электронной подписью, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

б) подпункт 2 пункта 1 после слов «предусмотренных подпунктом 1 настоящего пункта» дополнить словами «, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом»;

в) подпункт 2 пункта 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«При проведении упрощенной идентификации клиента идентификация, в том числе упрощенная идентификация, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.»;

г) подпункт 7 пункта 1 после слов «наличие среди своих клиентов» дополнить словами «, прошедших идентификацию.»;

д) в пункте 1.1 слова «15 000 рублей» заменить словами «40 000 рублей»;

е) в пункте 1.2 слова «15 000 рублей» заменить словами «40 000 рублей»;

ж) в пункте 1.4 слова «15 000 рублей» заменить словами «40 000 рублей»;

з) пункт 1.5-1 изложить в следующей редакции:

«1.5-1. Поручать кредитной организации проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента – физического лица вправе на основании договора следующие лица:

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании;

организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;

микрофинансовые организации;

негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных и оказывают услуги связи на основании договоров с абонентами - физическими лицами. организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

клиринговые организации;

организаторы торговли.»;

и) дополнить пунктом 1.5-2 следующего содержания:



«1.5-2. Организация, указанная в статье 5 настоящего Федерального закона и входящая в состав банковской группы, вправе поручать на основании договора другой организации, указанной в статье 5 настоящего Федерального закона и входящей в состав той же банковской группы, проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента – физического лица.»;

к) в пункте 1.6 слова «в пунктах 1.5 и 1.5-1» заменить словами «в пунктах 1.5, 1.5-1 и 1.5-2»;

л) пункты 1.7-1.10 изложить в следующей редакции:

«1.7. Лицам, которым в соответствии с пунктами 1.5, 1.5-1 и 1.5-2 настоящей статьи поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, за исключением банковских платежных агентов, несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и договором, заключенным с организацией, поручившей им проведение идентификации или упрощенной идентификации.

Банковские платежные агенты несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с договором, заключенным с организацией, поручившей им проведение идентификации и (или) упрощенной идентификации.

1.8. Несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации лицом, которому в соответствии с пунктами 1.5, 1.5-1 и 1.5-2 настоящей статьи поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, также может являться основанием для одностороннего отказа организацией, поручившей проведение идентификации, упрощенной идентификации, от исполнения договора с указанным лицом.

1.9. Лица, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктами 1.5, 1.5-1 и 1.5-2 настоящей статьи, должны передавать соответствующей организации 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 лицом, которое проводило идентификацию, таких сведений.

1.10. Организация, поручившая проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктами 1.5, 1.5-1 и 1.5-2 настоящей статьи, обязана сообщать в уполномоченный орган в установленном им порядке информацию о лицах, которым этой организацией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации. В случаях, когда проведение идентификации, упрощенной идентификации поручается на основании правил платежной системы, обязанность сообщать в уполномоченный орган в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение

идентификации или упрощенной идентификации, может быть возложена на оператора платежной системы.»;

м) дополнить пунктом 1.15 следующего содержания:

«1.15. Кредитная организация вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, повторную упрощенную идентификацию клиента - физического лица при одновременном наличии следующих условий:

идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ранее проведена и клиент находится на обслуживании;

у кредитной организации отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации;

к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном кредитной организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

При совершении операций с использованием платежной (банковской) карты без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации - эквайера или иной кредитной организации, не являющейся кредитной организацией - эмитентом, идентификация клиента проводится кредитной организацией на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей. В указанном случае идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.».


## **Статья 2**

Часть 5.3 статьи 10 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2013, № 52, ст. 6968; 2014, № 19) изложить в следующей редакции:

«5.3. Оператор электронных денежных средств при проведении упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязан предоставить клиенту - физическому лицу возможность упрощенной идентификации одним из способов, предусмотренных указанным Федеральным законом, а также предоставить указанному клиенту информацию, обеспечивающую использование электронного средства платежа.».

## **Статья 3**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования.



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования порядка осуществления процедур идентификации)

Активное развитие новых банковских технологий удаленного взаимодействия с клиентом и ограниченное использование упрощенной идентификации в российском законодательстве о ПОД/ФТ привели к необходимости модернизации российского законодательства, регулирующего деятельность по ПОД/ФТ.

В этой связи на заседании Экспертного совета по законодательству о банковской деятельности и аудите при Комитете Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку 11.09.2015 была рассмотрена и поддержана Концепция модернизации законодательства о ПОД/ФТ в части совершенствования порядка осуществления идентификации, которая на протяжении нескольких последних лет разрабатывалась участниками финансового рынка.

Настоящий Законопроект разработан на основе указанной Концепции. В Законопроект включены исключительно те положения Концепции, в отношении которых в ходе обсуждения Концепции со стороны государственных органов (Минфин России, Банк России, Росфинмониторинг) не было получено концептуальных замечаний.

Согласно Законопроекту, в частности, предлагается:

**1. Законодательно установить обязанность по предоставлению клиенту - физическому лицу возможности использования любого одного из предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115-ФЗ) способов упрощенной идентификации, а не всех трех.**

В целях обеспечения осуществления упрощенной идентификации клиентов – физических лиц в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ частью 3 статьи 5 Федерального закона от 05.05.2014 № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 110-ФЗ) установлена обязанность операторов информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации в соответствии с Законом № 115-ФЗ, оператора единой системы идентификации и аутентификации в срок до 1 октября 2014 года в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, безвозмездно обеспечить возможность использования кредитными организациями соответствующих информационных систем.



Вместе с тем, предусмотренные Распоряжением Правительства РФ от 09.07.2015 № 1320-р сервисы ФНС России и ФФОМС в СМЭВ, необходимые для проведения упрощенной идентификации, до настоящего времени отсутствуют, а также не предусмотрена возможность актуализации данных в Единой системе идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА), что создает риски ее использования для осуществления упрощенной идентификации.

Сложившаяся ситуация приводит к объективной невозможности исполнения финансовыми организациями требования части 5.3 статьи 10 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», установившего с 01.11.2014 обязанность операторов электронных денежных средств предоставить клиенту – физическому лицу возможность выбора любого из предусмотренных Законом № 115-ФЗ способов упрощенной идентификации, и в этой связи ведет к нарушению прав клиентов – физических лиц.

В этой связи предлагается законодательно установить обязанность по предоставлению клиенту-физическому лицу возможности использования любого одного из предусмотренных Законом № 115-ФЗ способов упрощенной идентификации, а не всех трех (*статья 2 Законопроекта*).

## **2. Законодательно урегулировать процедуры подтверждения ранее проведенной идентификации (аутентификации).**

В действующем законодательстве, равно как и в подзаконных актах, и рекомендательных документах отсутствуют указания на то, каким образом организация может подтвердить, что конкретный клиент был идентифицирован ее ранее.

В этой связи в *подпункте «м» пункта 2 статьи 1 Законопроекта* предлагается по аналогии с Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 499-П) установить, что кредитная организация вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или упрощенную идентификацию клиента - физического лица при одновременном наличии следующих условий:

идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ранее проведена данной кредитной организацией или иной организацией по ее поручению в соответствии с Законом № 115-ФЗ, и клиент находится на обслуживании;

у кредитной организации отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации;

к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном кредитной организацией во внутренних документах.



Одновременно предлагается законодательно закрепить предусмотренные Положением № 499-П особенности совершения операций с использованием платежной (банковской) карты.

**3. Увеличить минимальную сумму операций, при совершении которых не проводится идентификация, а также может проводиться упрощенная идентификация для отдельных видов операций с учетом оценки риска ОД/ФТ при их совершении.**

В целях реализации риск-ориентированного подхода и с учетом инфляционного фактора предлагается увеличить до 40 000 рублей минимальную сумму операций, при совершении которых не проводится идентификация, а также может проводиться упрощенная идентификация (*подпункты «д»-«ж» пункта 2 статьи 1 Законопроекта*).

Представляется, что в результате указанных изменений качество системы ПОД/ФТ не ухудшится, так как кредитные организации обязаны обращать внимание на любые необычные операции клиентов независимо от суммы совершаемой операции с целью их дальнейшего анализа на предмет выявления подозрений в ОД/ФТ.

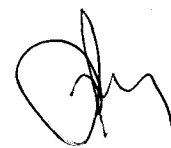
**4. Установить, что при упрощенной идентификации клиента-физического лица идентификация представителя и (или) выгодоприобретателя клиента – физического лица, а также бенефициарного владельца клиента-физического лица не проводится.**

В Законе № 115-ФЗ прямо не отражено, что при упрощенной идентификации установление и идентификация представителей клиента-физического лица, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не осуществляется. Тем самым сохранится риск толкования требований Закона № 115-ФЗ таким образом, что необходимо устанавливать полный перечень идентификационных сведений в отношении указанных лиц, в то время как в отношении самого клиента будет применяться упрощенная идентификация.

Учитывая изложенное, предлагается с учетом позиции Банка России прямо установить, что при упрощенной идентификации клиента-физического лица идентификация представителя и (или) выгодоприобретателя клиента-физического лица, а также бенефициарного владельца клиента-физического лица не проводится (*подпункты «б» и «в» пункта 2 статьи 1 Законопроекта*).

**5. Оптимизировать условия привлечения третьих лиц для проведения идентификации.**

Поскольку в рамках банковской группы используются единообразные подходы к внутреннему контролю и идентификации клиентов, предлагается разрешить поручать проведение идентификации в рамках банковской группы любой из входящих в нее организаций, являющихся субъектами исполнения Закона № 115-ФЗ (*подпункт «и» пункта 2 статьи 1 Законопроекта*).





Действующая система привлечения третьих лиц для проведения идентификации на основании агентского договора ограничена и по кругу возможных принципалов, и по кругу лиц, имеющих право выступать агентами.

Предлагается упорядочить условия привлечения третьих лиц для проведения идентификации, с учетом следующего (частично действующего) распределения ответственности между агентами и принципалами (*подпункты «к» - «л» пункта 2 статьи 1 Законопроекта*):

- 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.

Также предлагается дополнить перечень организаций, имеющих право поручать проведение идентификации только кредитным организациям, включив в него (*подпункт «з» пункта 2 статьи 1 Законопроекта*):

- страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров и лизинговые компании;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
- микрофинансовые организации;
- негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторов связи, занимающих существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных и оказывают услуги связи на основании договоров с абонентами - физическими лицами;
- клиринговые организации;
- организаторов торговли.

**6. Законодательно установить особенности проведения идентификации с использованием документов в электронной форме, соответствие электронного образа**



**которых оригиналу засвидетельствовано усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса или лица.**

В настоящее время нормативные акты, в том числе приказы Минфина России от 15.01.2015 № 5н «Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной налоговой службой государственной услуги по предоставлению сведений и документов, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц и Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей» (зарегистрирован Минюстом России 12.05.2015, регистрационный номер 37242) и от 18.02.2015 № 25н «Об утверждении Порядка ведения Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, исправления технической ошибки в записях указанных государственных реестров, предоставления содержащихся в них сведений и документов органам государственной власти, иным государственным органам, органам государственных внебюджетных фондов, органам местного самоуправления и судам» (зарегистрирован Минюстом России 12.05.2015, регистрационный номер 37243), определяют правила предоставления пользователям сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях в электронном виде.

При этом засвидетельствованный усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса или лица, издавшего оригинал документа, электронный образ такого документа в полной мере может быть использован для целей проведения идентификации такого юридического лица или индивидуального предпринимателя организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, если такой документ направлен соответствующим лицом с использованием электронной подписи.

*Предложенные изменения содержатся в пункте 1 статьи 1 Законопроекта и подпункте «а» пункта 2 статьи 1 Законопроекта.*

**7. Усовершенствовать процедуру упрощенной идентификации в части проверки дополнительных сведений (изменения содержатся в подпункте «г» пункте 2 статьи 1 Законопроекта).**



**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**  
**к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные**  
**законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования**  
**порядка осуществления процедур идентификации)»**

Реализация федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования порядка осуществления процедур идентификации)» не приведет к увеличению расходов федерального бюджета.



## **ПЕРЕЧЕНЬ**

**федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу,  
приостановлению, изменению или принятию в связи с проектом  
федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты  
Российской Федерации» (в части совершенствования порядка осуществления  
процедур идентификации)»**

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования порядка осуществления процедур идентификации)» не потребует внесения изменений в федеральные законы.

