

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
**ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ**

24 июля 2019 г.

№ 8/н

Председателю Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.В. ВОЛОДИНУ**

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 7 и 7<sup>2</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации физических лиц, осуществляющих и получающих почтовые переводы денежных средств.

Приложение: на 7 л. в 1 экз.

С уважением,



**А.Г. Аксаков**



148480 378206

Государственная Дума ФС РФ  
Дата 24.07.2019 12:51  
№761385-7; 1.1

Проект *№ 761385-7*  
вносится депутатами ГД  
Аксаковым А.Г., Дивинским И.Б.,  
Николаевым О.А., Изотовым А.Н.

## **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**О внесении изменений в статьи 7 и 7<sup>2</sup> Федерального закона  
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем, и финансированию терроризма» в части  
уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации  
физических лиц, осуществляющих и получающих почтовые  
переводы денежных средств**

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,  
№ 30, ст. 3029, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828;  
2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831, № 31, ст. 3993, 4011, № 49,  
ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776, № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553, № 30,  
ст. 4007, № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873, № 46, ст. 6406; 2012, № 30,  
ст. 4172, № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329, № 26, ст. 3207, № 44, ст.  
5641, № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, 2315, 2335, № 23, ст. 2934, № 30,  
ст. 4214, 4219; 2015, № 1, ст. 14, 37, 58, № 18, ст. 2614, № 24, ст. 3367, №

27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, № 1, ст. 11, 23, 27, 43, 44, № 26, ст. 3860, 3884,

№ 27, ст. 4196, 4221, № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, 46, № 31, ст. 4816, 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66, № 17, ст. 2418, № 18, ст. 2560, 2576, 2582, № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223, Российская газета, 2019, № 145)

следующие изменения:

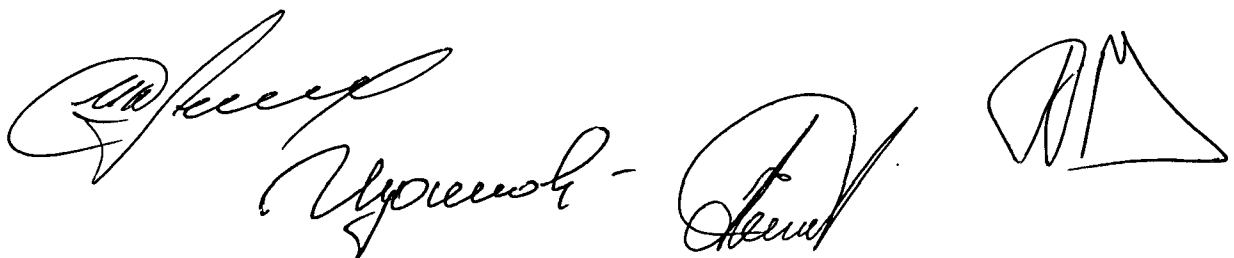
1) абзац первый пункта 1<sup>11</sup> статьи 7 после слов «электронного средства платежа,» дополнить словами «при осуществлении и получении почтового перевода денежных средств на сумму, не превышающую 15 000 рублей,»;

2) пункт 12 статьи 7<sup>2</sup> дополнить подпунктом 6 следующего содержания:

«б) почтовые переводы денежных средств на сумму, не превышающую 15 000 рублей.».

Президент Российской Федерации

В.В. Путин

The image shows four handwritten signatures in black ink. The first signature on the left is the signature of the President of the Russian Federation, Vladimir Putin. The second signature is a stylized signature, possibly of a deputy or official. The third signature is another stylized signature. The fourth signature on the right is a simple, bold signature.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона «О внесении изменений в статьи 7 и 7<sup>2</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации физических лиц, осуществляющих и получающих почтовые переводы денежных средств»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 7 и 7<sup>2</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации физических лиц, осуществляющих и получающих почтовые переводы денежных средств» (далее – законопроект) направлен на упрощение доступа физических лиц

к услугам почтовой связи в части почтовых переводов денежных средств.

Согласно статье 2 Федерального закона от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи» почтовый перевод денежных средств – это услуга, организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи. Почтовые переводы денежных средств в настоящее время в большинстве своем осуществляются в пользу юридических лиц в целях оплаты их товаров, работ услуг. Кроме того, распространена услуга почтовых отправлений с наложенным платежом.

В свою, в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми на его основе нормативными правовыми актами организации федеральной почтовой связи обязаны проводить полную идентификацию физических лиц при осуществлении или получении ими почтовых переводов денежных средств независимо от суммы такого перевода.

При этом, рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, на основании которых разработан Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», определяя требования в части надлежащей проверки клиента исходят из необходимости применения в этой сфере риск-ориентированного подхода, а также допускают в случае установления подтвержденного низкого уровня риска легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма возможность применения финансовыми организациями упрощенных мер надлежащей проверки клиента.

В Российской Федерации в 2017 – 2018 годах проведена Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, в соответствии с которой деятельность организаций федеральной почтовой связи не включена в группу высокого и группу повышенного риска.

Законопроектом предлагается предоставить организациям федеральной почтовой связи возможность проведения упрощенной идентификации клиентов – физических лиц, которые осуществляют или получают почтовые переводы денежных средств на сумму, не превышающую 15000 рублей. При проведении такой упрощенной идентификации в отношении физического лица будут устанавливаться сведения о его фамилии, имени и отчестве, серии и номере документа, удостоверяющего личность, которые также входят в состав сведений, указание которых обязательно при заполнении бланка почтового перевода. Соответствующее изменение полностью отвечает Рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.


Поскольку при проведении упрощенной идентификации не устанавливаются данные об адресе места жительства (регистрации) или адресе места пребывания клиента – физического лица, которые подлежат обязательному включению в состав почтовых отправок (сообщений) согласно пункту 7 статьи 7<sup>2</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма», законопроектом устанавливается соответствующее изъятие из названного требования путем дополнения пункта 12 статьи 7<sup>2</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ новым подпунктом.

Предоставление организациям федеральной почтовой связи возможности проведения упрощенной идентификации физических лиц, осуществляющих и получающих почтовые переводы денежных средств, создаст условия для дальнейшего развития данного вида услуг почтовой связи, в том числе путем внедрения цифровых продуктов и сервисов, а также позволит снизить затраты организаций федеральной почтовой связи, связанных с исполнением требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при обработке почтовых переводов денежных средств.

Кроме того, принятие федерального закона «О внесении изменений в статьи 7 и 7<sup>2</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» приведет к выравниванию условий оказания финансовыми организациями услуг по переводу денежных средств, и в первую очередь в сравнении с осуществляемыми кредитными организациями переводами денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, поскольку такие переводы по общему правилу, установленному пунктом 1<sup>4</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», осуществляются без проведения идентификации, упрощенной идентификации клиента – физического лица.

Проект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.



## ПЕРЕЧЕНЬ

**федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в статьи 7 и 7<sup>2</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации физических лиц, осуществляющих и получающих почтовые переводы денежных средств»**

В случае принятия федерального закона «О внесении изменений в статьи 7 и 7<sup>2</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации физических лиц, осуществляющих и получающих почтовые переводы денежных средств» не потребуется принятия, внесения изменений, приостановления действия или признания утратившими силу других законодательных актов Российской Федерации.

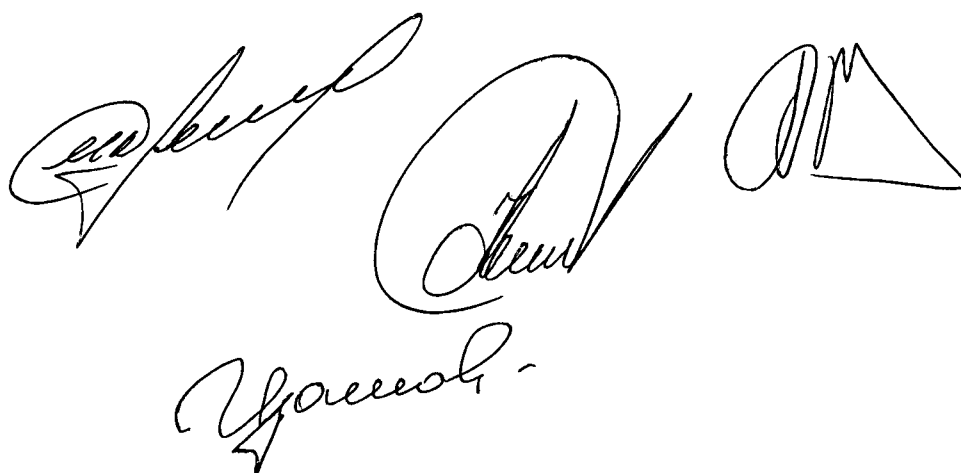


Three handwritten signatures in black ink, arranged in a row. The first signature is on the left, the second in the middle, and the third on the right. They appear to be official signatures.

## ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона  
«О внесении изменений в статьи 7 и 7<sup>2</sup> Федерального закона  
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения  
вопросов, связанных с проведением идентификации физических лиц,  
осуществляющих и получающих почтовые  
переводы денежных средств»

В случае принятия федерального закона «О внесении изменений в статьи 7 и 7<sup>2</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации физических лиц, осуществляющих и получающих почтовые переводы денежных средств» его реализация не повлечет за собой дополнительных расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.



Three handwritten signatures in black ink, arranged horizontally. The first signature is on the left, the second is in the middle, and the third is on the right. Below the second signature, there is a handwritten name that appears to be 'Удальцов'.