

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

21 декабря 2018 г.

№ 8/ч

Председателю Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации
В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

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

Приложения:

текст законопроекта на 7 л.;
пояснительная записка на 2 л.;
перечень актов федерального законодательства на 1 л.;
финансово-экономическое обоснование на 1 л.;
копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

С уважением,

депутат Государственной Думы



А.Г. Аксаков



138541 320206

Государственная Дума ФС РФ
Дата 21.12.2018 16:25
№613239-7; 1.1

Исп.: Лыжвальская М.П. 692-91-40

проект

вносится депутатами Государственной Думы

А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским,

О.А. Николаевым,

членом Совета Федерации

Н.А. Журавлевым

№ 613239-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в статью 7 Федерального закона
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма»**

Статья 1

Внести в статью 7 Федерального закона «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; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 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. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, 2576, 2582) следующие изменения:

1) в пункте 5.6:

абзац первый после слов «абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 настоящей статьи» дополнить словами «за исключением случая, предусмотренного абзацем пятым настоящего пункта»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Банк, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, обязан осуществлять действия, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, во всех своих филиалах, а также внутренних структурных подразделениях банка (его филиалов), осуществляющих операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады и (или) по открытию и ведению счетов физических лиц и (или) по предоставлению денежных средств физическим лицам.

Банк, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, у которого и у филиалов которого отсутствуют внутренние структурные подразделения, указанные в абзаце третьем настоящего пункта, обязан обеспечить совершение действий, предусмотренных настоящим пунктом, в случае проведения им идентификации клиента - физического лица при его личном присутствии.

Банки с базовой лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, обязаны осуществлять действия, предусмотренные настоящим пунктом, с 1 января 2021 года.

Банк с базовой лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, вправе до 1 января 2021 года обратиться в Центральный банк Российской Федерации с заявлением о готовности осуществлять действия, предусмотренные настоящим пунктом (далее – заявление о готовности).

Центральный банк Российской Федерации включает банк с базовой лицензией, обратившийся с заявлением о готовности, в перечень банков, предусмотренный абзацем пятым пункта 5.7 настоящей статьи.

Банк с базовой лицензией, включенный в перечень банков, предусмотренный абзацем пятым пункта 5.7 настоящей статьи, с даты включения в перечень банков обязан осуществлять действия, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, и вправе осуществлять действия, предусмотренные пунктом 5.8 настоящей статьи.».

2) абзац пятый пункта 5.7 изложить в следующей редакции:

«Центральный банк Российской Федерации размещает на своем официальном сайте в сети Интернет перечень банков, соответствующих критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта.

Банк с базовой лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым – четвертым настоящего пункта, включается в указанный перечень до 1 января 2021 года в случае обращения с заявлением о готовности, а после 1 января 2021 года – в порядке, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта.

В случае несоответствия банка, включенного в указанный перечень, критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, Центральный банк Российской Федерации исключает банк из перечня не позднее трех рабочих дней со дня, когда указанный банк перестал соответствовать указанным критериям.»

3) в абзаце первом пункта 5.8 слова «открывать и вести счета (вклады) клиентов - физических лиц, предоставлять кредиты клиентам - физическим лицам, а также осуществлять переводы денежных средств по таким счетам по их поручению» заменить словами «осуществлять банковские операции и иные сделки с клиентами - физическими лицам».

Статья 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

2. Центральный банк Российской Федерации)» в отношении банков с базовой лицензией, соответствующих критериям, установленным абзацами

вторым – четвертым пункта 5.7 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не применяет меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», за несоблюдение указанными банками требований абзаца первого пункта 5.6 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с период со дня вступления в силу Федерального закона от 31 декабря 2017 года № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент
Российской Федерации

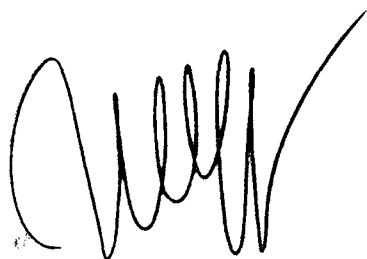
В. Путин

The image shows three handwritten signatures in black ink. The first signature on the left is a stylized, cursive signature. The second signature in the middle is also cursive and appears to be a name. The third signature on the right is a more angular, blocky signature.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

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

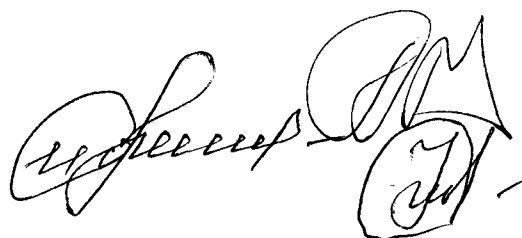
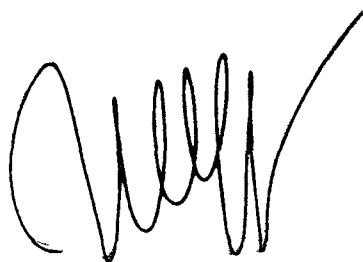
Принятие Федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу других федеральных законов.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

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

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в статью 7
Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
не повлечет за собой дополнительных расходов федерального бюджета и
бюджетов других уровней бюджетной системы 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»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» разработан в целях совершенствования законодательного регулирования деятельности кредитных организаций при реализации требований по сбору биометрических персональных данных и проведению удаленной биометрической идентификации.

Законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), дополнив его положениями, предусматривающими:

обязательность осуществления банками сбора биометрических персональных данных помимо филиалов только во внутренних структурных подразделениях, осуществляющих операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады и (или) по открытию и ведению счетов физических лиц и (или) по предоставлению денежных средств физическим лицам;

возложение на банки с базовой лицензией обязанностей, связанных со сбором биометрических персональных данных, с 1 января 2021 года с предоставлением указанным банкам права осуществлять соответствующие действия ранее указанного срока при условии направления в Банк России заявления об этом;

право банков использовать информацию, полученную из единой биометрической системы, в целях осуществления любых банковских операций и сделок с клиентами - физическими лицами.

Актуальность предлагаемых изменений обусловлена следующим.

Действующем регулированием Федерального закона № 115-ФЗ установлена общая обязанность для банков, соответствующих определенным критериям, обеспечить сбор биометрических персональных данных без указания его подразделений, где такого рода действия должны осуществляться.

Вместе с тем, целевой функционал отдельных видов внутренних структурных подразделений банков (например, операционных касс вне кассового узла) не в полной мере соответствует тем клиентским операциям, для упрощения совершения которых, главным образом, осуществляется сбор биометрических персональных данных. В этой связи законопроектом предлагается конкретизировать виды внутренних структурных подразделений, в которых банки обязаны обеспечить сбор биометрических персональных данных, исходя из осуществляемых ими функций.

Обеспечение сбора биометрических персональных данных требует изменения инфраструктуры банков, включая ИТ-доработки в части информационной безопасности, что обосновано в первую очередь необходимостью обеспечить максимальную защиту персональных данных граждан. Указанная технологическая доработка требует материальных и человеческих ресурсов. Крупные банки – банки с универсальной лицензией уже приступили к внедрению необходимых инфраструктурных решений. Банкам с базовой лицензией в силу их меньшего размера требуется больше времени для подготовки и внедрения механизма удаленной идентификации. В этой связи предлагается для таких банков установить срок по подключению к Единой биометрической системе для сбора биометрических персональных данных до 1 января 2021 года. При этом, в случае готовности, банки с базовой лицензией смогут на добровольной основе подключаться к системе и осуществлять сбор биометрических персональных данных до наступления указанного срока.

Предоставление банкам возможности использования сведений из Единой биометрической системы в целях осуществления любых банковских операций и сделок с клиентами – физическими лицами позволит:

не создавать банку собственные биометрические решения, а пользоваться уже существующей защищенной инфраструктурой;

снизить стоимость предоставления банковских услуг для клиента за счет сокращения издержек на разработку собственных решений;

повысить качество и скорость предоставления услуг.

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

