



КонсультантПлюс

Проект Федерального закона N 948530-7
"О внесении изменений в статью 7
Федерального закона "О противодействии
легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и
финансированию терроризма"
(ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по
состоянию на 25.04.2020)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 14.05.2020

Проект
N 948530-7

Внесен Правительством
Российской Федерации

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

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 от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2006, N 31, ст. 3446; 2007, N 16, ст. 1831; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; 2010, N 30, ст. 4007; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2013, N 26, ст. 3207; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2315; N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4219; 2015, N 1, ст. 37; N 18, ст. 2614; N 24, ст. 3367; N 27, ст. 3945, 4001; 2016, N 1, ст. 27, 43, 44; N 26, ст. 3860; N 27, ст. 4196; 2017, N 31, ст. 4830; 2018, N 1, ст. 54, 66; N 18, ст. 2560, 2576; N 53, ст. 8491; 2019, N 12, ст. 1222, 1223; N 27, ст. 3534, 3538; N 30, ст. 4152; N 31, ст. 4418, 4430; N 49, ст. 6953; N 51, ст. 7490; N 52, ст. 7798; 2020, N 9, ст. 1138) следующие изменения:

1) [подпункт 1.1 пункта 1](#) дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Исчерпывающий перечень способов получения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, информации, указанной в [абзаце первом настоящего подпункта](#), и документов, в которых данная информация может содержаться, устанавливается в соответствии с требованиями к идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, определенными в порядке, предусмотренном [абзацем двенадцатым пункта 2 настоящей статьи](#)";

2) в [пункте 2](#):

а) [дополнить](#) новым абзацем десятым следующего содержания:

"решение клиента об отказе от установления отношений с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или о прекращении отношений с такой организацией, если у работников этой организации возникают подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля";

б) [абзацы десятый - четырнадцатый](#) считать соответственно абзацами одиннадцатым - пятнадцатым;

3) [дополнить](#) пунктом 2.2 следующего содержания:

"2.2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или в предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиента - физического лица обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание.

Предусмотренный абзацем первым настоящего пункта отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, когда в соответствии с настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится.";

4) абзац пятый пункта 5 признать утратившим силу;

5) в абзаце втором пункта 5.2 слова "с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица" заменить словами "с клиентом (за исключением клиента - физического лица)";

6) в пункте 11:

а) слова "по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона, а также" исключить;

б) дополнить абзацем следующего содержания:

"Решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с абзацем первым настоящего пункта принимается руководителем организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или специально уполномоченным им лицом.";

7) в пункте 13:

а) в абзаце первом слова "по основаниям, указанным в пункте 11 настоящей статьи," заменить словами "по основанию, указанному в пункте 11 настоящей статьи, вместе с аргументированными разъяснениями о причинах принятия таких решений";

б) в абзаце втором слова "указанных в пункте 11 настоящей статьи оснований, в соответствии с которыми" заменить словами "указанного в пункте 11 настоящей статьи основания, в соответствии с которым", слова "сведения о котором были представлены" заменить словами "либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения о которых были представлены", после слов "о таком устранении" дополнить словами "либо о такой отмене", после слов "устранения соответствующего основания" дополнить словами "либо вступления в законную силу соответствующего решения суда";

в) в абзаце третьем слова "были устранены основания его принятия" заменить словами "было устранено основание его принятия либо судом принято решение о его отмене";

8) **пункт 13.1** дополнить абзацем следующего содержания:

"В случае отмены судом ранее принятых решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 настоящей статьи, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного **абзацем третьим пункта 5.2 настоящей статьи**, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, кредитные организации обязаны представить в уполномоченный орган сведения о такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.";

9) **дополнить** пунктами 13.1-1 и 13.1-2 следующего содержания:

"13.1-1. В случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи, такая организация обязана представить клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о времени и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором с клиентом или действующими в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, публичными правилами, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

В случае принятия кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 настоящей статьи, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного **абзацем третьим пункта 5.2 настоящей статьи**, такая кредитная организация обязана представить клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета (вклада) или с которым договор банковского счета (вклада) расторгнут, информацию о времени и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором банковского счета (вклада), и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада).

13.1-2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны представлять в уполномоченный орган информацию, в отношении которой принято решение о ее документальном фиксировании по основаниям, предусмотренным **абзацами девятым и десятым пункта 2 настоящей статьи**, в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения о документальном фиксировании информации, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, операторы инвестиционных платформ, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.";

10) **пункт 13.3** дополнить абзацем следующего содержания:

"Информация, полученная от Центрального банка Российской Федерации по основанию,

изложенному в абзаце первом настоящего пункта, не может использоваться указанными в абзаце первом настоящего пункта организациями в качестве единственного основания при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма."

Статья 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования, за исключением пункта 1 и абзаца четвертого пункта 9 статьи 1 настоящего Федерального закона.

2. Пункт 1 и абзац четвертый пункта 9 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

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"

Проект федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - законопроект) разработан во исполнение пункта 4 Перечня поручений Президента Российской Федерации от 11 апреля 2018 г. N Пр-613 по итогам встречи с женщинами-предпринимателями 7 марта 2018 г. в целях оптимизации подходов к применению кредитными организациями мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях защиты интересов добросовестных клиентов кредитных организаций.

Изменения законодательства Российской Федерации, предусмотренные законопроектом, направлены на исключение необоснованного применения кредитными организациями права на отказ в выполнении распоряжений клиентов в совершении операций.

Основаниями для отказов кредитных организаций в выполнении распоряжений клиентов о совершении операций являются положения пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон), то есть при непредставлении по банковской операции документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона, а также когда в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Законопроект предусматривает совершенствование механизмов принятия решений об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), о расторжении договоров банковского счета (вклада) и об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом.

Законопроектом предусмотрено установление отложенного (увеличенного) срока вступления в силу отдельных предлагаемых изменений с целью обеспечения принятия необходимых для их реализации подзаконных нормативных актов и подготовки организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, к исполнению уточненных обязанностей. В свою очередь, для положений законопроекта, непосредственно затрагивающих права клиентов финансовых организаций или вытекающих из рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, **законопроектом** определяется срок их вступления в силу, аналогичный установленному **статьей 6** Федерального закона от 14 июня 1994 г. N 5-ФЗ "О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания".

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

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 расходов, покрываемых за счет средств федерального бюджета.

ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПРИЗНАНИЮ УТРАТИВШИМИ СИЛУ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ, ИЗМЕНЕНИЮ ИЛИ ПРИНЯТИЮ В СВЯЗИ С ПРОЕКТОМ 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

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных федеральных законов.

**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 ПРОЕКТОМ 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 признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации.

Принятие Федерального [закона](#) "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти:

1. Внесение изменений в [постановление](#) Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. N 209 "Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям".

Ответственный федеральный орган исполнительной власти - Росфинмониторинг совместно с Минфином России, Минкомсвязью России и Федеральной пробирной палатой.

Срок - в течение 3 месяцев со дня вступления Федерального [закона](#) в силу.

2. Внесение изменений в [постановление](#) Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. N 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации".

Ответственный федеральный орган исполнительной власти - Росфинмониторинг совместно с Минфином России, Минкомсвязью России и Федеральной пробирной палатой.

Срок - в течение 3 месяцев со дня вступления Федерального **закона** в силу.

3. Внесение изменений в **приказ** Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 ноября 2018 г. N 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".

Ответственный федеральный орган исполнительной власти - Росфинмониторинг.

Срок - в течение 4 месяцев со дня вступления Федерального **закона** в силу.

4. Внесение изменений в **приказ** Федеральной службы по финансовому мониторингу от 2 ноября 2016 г. N 361 "Об утверждении Положения о порядке направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в Центральный банк Российской Федерации информации, представленной организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с пунктами 13 и 13.1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", сроках и объеме направления такой информации".

Ответственный федеральный орган исполнительной власти - Росфинмониторинг совместно с Банком России.

Срок разработки - в течение 5 месяцев со дня вступления Федерального **закона** в силу.
