

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
**ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ**

20 июля 2018 г.

№ 8/а

Председателю Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.В. ВОЛОДИНУ**

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации».

Приложения:

текст законопроекта на 11 л.;

пояснительная записка на 7 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,



А.Г. Аксаков



проект № 514780-7

вносится депутатами  
Государственной Думы  
А.Г. Аксаковым,  
И.Б. Дивинским,  
М.В. Гулевским,  
О.А. Николаевым,  
членом Совета Федерации  
Н.А. Журавлевым

## **РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ**

### **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

#### **О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации**

#### **Статья 1**

Внести в статью 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 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, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3945; № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 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. 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; № 28, ст. 4558; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66) изменение, дополнив пункт 1.13 новым абзацем следующего содержания:

«Направление клиенту – физическому лицу на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации, допускается при условии подтверждения соответствия сведений о фамилии, имени, отчестве (при наличии), серии и номере документа, удостоверяющего личность, и абонентском номере клиента – физического лица, имеющих в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, сведениям о физическом лице, имеющимся в распоряжении оператора подвижной радиотелефонной связи, путем проверки, осуществляемой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, с использованием Единой информационной системы проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации в области связи.».

## **Статья 2**

Часть 6 статьи 7 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении

изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 04.07.2016, № 27, ст. 4163) дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«Направление кредитором или лицом, действующем от его имени и (или) в его интересах, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям подвижной радиотелефонной связи в целях возврата просроченной задолженности, допускается при условии подтверждения соответствия сведений о фамилии, имени, отчестве (при наличии), серии и номере документа, удостоверяющего личность, и абонентском номере должника, предоставленных должником кредитором или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, сведениям о должнике, имеющимся в распоряжении оператора подвижной радиотелефонной связи, путем проверки, осуществляемой кредитором или лицом, действующем от его имени и (или) в его интересах, с использованием Единой информационной системы проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации в области связи.».

### **Статья 3**

Пункт 4 статьи 9 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44; N 30, ст. 3121; 2007, N 31, ст. 4011; 2011, N 15, ст. 2038; N 29, ст. 4291; N 49, ст. 7067; 2013, N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6683) после слов «внебюджетных фондов и иных организаций» дополнить словами «, а также посредством Единой информационной системы проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи абонента –

юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации в области связи».

#### **Статья 4**

Внести в Федеральный закон от 7 июля 2003 г. № 126-ФЗ «О связи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 28, ст. 2895; 2011, № 29, ст. 4291; 2013, № 19, ст. 2326; 2017, № 31, ст. 4794) следующие изменения:

1) в статье 44:

а) в пункте 1:

абзац шестой дополнить предложением четвертым следующего содержания:

«Абонент – физическое лицо вправе предоставить оператору связи сведения о пользователях услугами связи в соответствии с правилами оказания услуг связи.»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Правилами оказания услуг связи могут устанавливаться случаи, при которых не требуется предоставление оператору связи сведений о пользователях услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица.»;

б) в пункте 6:

в абзаце втором слова «абонента – юридического лица либо индивидуального предпринимателя» заменить словами «абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица»;

в абзаце третьем слова «абонента – юридического лица либо индивидуального предпринимателя» заменить словами «абонента –

юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица»;

в абзаце девятом слова «абонента – юридического лица либо индивидуального предпринимателя» заменить словами «абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица»;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«В случае ликвидации абонента – юридического лица, прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, смерти абонента – физического лица или признании его в установленном порядке безвестно отсутствующим абонентские номера, выделенные таким абонентам по договорам об оказании услуг связи, могут быть переоформлены на фактического пользователя услугами связи путем заключения договора об оказании услуг связи с этим пользователем в порядке, установленном правилами оказания услуг связи.»;

2) дополнить статьей 44.2 следующего содержания:

«Статья 44.2 Единая информационная система проверки сведений об абоненте - физическом лице и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица либо индивидуального предпринимателя

1. Единая информационная система проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица (далее – система проверки сведений об абоненте) создается в целях противодействия мошенническим действиям на финансовом рынке при обслуживании (приеме на обслуживание) физических и юридических лиц организациями, определенными в пункте 3 настоящей статьи, а также в иных целях, установленных настоящим Федеральным законом.

Требования к системе проверки сведений об абоненте, в том числе порядок доступа к информации, содержащейся в ней, порядок и сроки

представления информации операторами подвижной радиотелефонной связи, утверждаются Правительством Российской Федерации.

2. Оператор системы проверки сведений об абоненте определяется Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России. Оператором системы проверки сведений об абоненте не может являться оператор подвижной радиотелефонной связи, юридическое лицо, находящееся под контролем оператора подвижной радиотелефонной связи, а также их аффилированные лица.

Функциями оператора системы проверки сведений об абоненте являются:

создание системы проверки сведений об абоненте;

эксплуатация и развитие системы проверки сведений об абоненте;

обеспечение защиты и конфиденциальности информации, обрабатываемой в системе проверки сведений об абоненте;

обеспечение возможности присоединения и взаимодействия информационных систем операторов подвижной радиотелефонной связи и пользователей системы проверки сведений об абоненте с системой проверки сведений об абоненте.

Функционирование системы проверки сведений об абоненте может осуществляться с использованием инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

3. Пользователями системы проверки сведений об абоненте могут являться:

1) Банк России;

2) кредитные организации, операторы платежных систем, а также операторы услуг платежной инфраструктуры;

3) некредитные финансовые организации, осуществляющие виды деятельности, определенные нормативным актом Банка России;

4) иные органы и организации, определяемые федеральным законом или Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

4. Операторы подвижной радиотелефонной связи обязаны присоединять собственные информационные системы к системе проверки сведений об абоненте на основании двусторонних соглашений с оператором системы проверки сведений об абоненте, а также предоставлять пользователям указанной системы информацию:

1) о подтверждении соответствия сведений об абонентском номере, фамилии, имени, отчестве (при наличии), серии и номере документа, удостоверяющего личность, предоставленных физическим (юридическим) лицом пользователю системы проверки сведений об абоненте, сведениям, заявленным в абонентском договоре, достоверность которых была подтверждена при осуществлении оператором подвижной радиотелефонной связи проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 44 настоящего Федерального закона;

2) о состоянии идентификационного модуля, в том числе о факте замены идентификационного модуля на пользовательском оборудовании (оконечном оборудовании) абонента – физического лица или пользователя услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица;

3) о статусе абонентского номера, в том числе:

о факте замены абонентского номера и прекращения его использования абонентом – физическим лицом или пользователем услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица;

о факте подключения (включения и (или) выключения) абонентом – физическим лицом или пользователем услугами связи абонента –



юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица услуги переадресации голосовых вызовов и (или) коротких текстовых сообщений к абонентскому номеру;

4) о факте смены пользовательского оборудования (оконечного оборудования) абонентом – физическим лицом или пользователем услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица;

5) о приостановлении оказания услуг связи оператором подвижной радиотелефонной связи, в том числе о факте расторжения с оператором подвижной радиотелефонной связи действующего абонентского договора об оказании услуг связи и заключении нового договора об оказании услуг связи с другим оператором подвижной радиотелефонной связи.

5. Пользователи системы проверки сведений об абоненте вправе с использованием указанной системы направить операторам подвижной радиотелефонной связи для проверки сведения об абонентском номере, фамилии, имени, отчестве (при наличии), серии и номере документа, удостоверяющего личность, предоставленные физическим (юридическим) лицом, принятым или принимаемым на обслуживание.

6. В случаях, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, информация, указанная в подпункте 1 пункта 4 настоящей статьи, может использоваться для идентификации физических лиц при их обслуживании (приеме на обслуживание) организациями, определенными в пункте 3 настоящей статьи.

В случаях, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также при условии направления пользователем системы проверки сведений об абоненте информации в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи и получения им информации о подтверждении соответствия сведений об абонентском

номере, предусмотренной подпунктом 1 пункта 4 настоящей статьи, информация, направленная пользователем системы проверки сведений об абоненте на соответствующий абонентский номер, может использоваться абонентом- физическим лицом или пользователем услугами связи абонента - юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица в качестве ключа простой электронной подписи в рамках электронного взаимодействия с указанным пользователем системы проверки сведений об абоненте.

7. Согласие абонента-физического лица или пользователя услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица на передачу и получение информации, указанной в пунктах 4 и 5 настоящей статьи, с использованием системы проверки сведений об абоненте между операторами подвижной радиотелефонной связи, пользователями системы проверки сведений об абоненте и оператором указанной системы не требуется при условии ее обработки в целях, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи.

8. Оператор системы проверки сведений об абоненте обеспечивает защиту информации, передаваемой с использованием указанной системы, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Операторы подвижной радиотелефонной связи, пользователи системы проверки сведений об абоненте, оператор указанной системы не вправе передавать информацию, полученную посредством системы проверки сведений об абоненте, третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

9. Оператор системы проверки сведений об абоненте обязан заключить с любой обратившейся организацией из числа указанных в пункте 3 настоящей статьи договор о предоставлении доступа к системе проверки сведений об абоненте по форме, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Размер и порядок взимания платы за оказание оператором системы проверки сведений об абоненте услуг по передаче пользователям системы проверки сведений об абоненте сведений, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, а также максимально допустимый размер части платы, которая может выплачиваться операторам подвижной радиотелефонной связи, устанавливаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России. Правительством Российской Федерации могут устанавливаться случаи, когда указанная плата оператором системы проверки сведений об абоненте не взимается.

Оператор системы проверки сведений об абоненте выплачивает операторам подвижной радиотелефонной связи часть платы, предусмотренную соглашениями, указанными в пункте 4 настоящей статьи.

10. За непредставление или несвоевременное представления сведений, указанных в пункте 4 настоящей статьи, операторы подвижной радиотелефонной связи несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.».

3) в статье 53:

а) в абзаце седьмом пункта 1 слова «абонента – юридического лица либо индивидуального предпринимателя» заменить словами «абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя, либо физического лица»;

б) дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Оператор подвижной радиотелефонной связи на основании договора с организациями, указанными в пункте 3 статьи 44.2 настоящего Федерального закона, вправе предоставлять сведения, предусмотренные пунктом 4 статьи 44.2 настоящего Федерального закона.

Операторы подвижной радиотелефонной связи, организации, указанные в пункте 3 статьи 44.2 настоящего Федерального закона, не вправе передавать информацию, полученную на основании указанного договора,

третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Согласие абонента – физического лица или пользователя услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица на обмен указанными сведениями не требуется.».

## Статья 5

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 180 дней со дня официального опубликования, за исключением пунктов 1 и 3 статьи 4 настоящего Федерального закона.

2. Пункты 1 и 3 статьи 4 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении 10 дней со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

Президент Российской Федерации

В.В.ПУТИН



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации»**

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при осуществлении упрощенной идентификации клиентов – физических лиц предусмотрено получение подтверждения факта прохождения упрощенной идентификации с мобильного телефона клиента – физического лица. Однако до настоящего времени указанная процедура порождает значительные риски в результате использования недобросовестными клиентами номеров мобильных телефонов, приобретенных у нелегальных продавцов без представления покупателем документов, удостоверяющих личность. Таким образом, использование в рамках процедуры идентификации подтверждающей процедуры информирования клиента на номер мобильного телефона не достигает своей цели, а наоборот, формирует дополнительный риск нарушения положений антилегализационного законодательства. Одной из основных причин возникновения таких рисков является отсутствие единой системы проверки принадлежности абонентского номера конкретному лицу.

Помимо этого, одной из ключевых причин многочисленных жалоб граждан на финансовые организации является получение гражданами требований об уплате задолженности за неизвестное им третье лицо вследствие распространенной практики предоставления оператором связи новому абоненту SIM-карты, ранее использовавшейся другим абонентом, т.н. «токсичного» телефонного номера. Использование указанных номеров кредиторами при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности доставляет массу неудобств лицам, не имеющим никакого отношения к долгам предыдущего владельца SIM-карты.

Эти же «токсичные» SIM-карты существенно повышают риски использования мобильных телефонов для подтверждения юридически значимых действий при взаимодействии граждан с бюро кредитных историй и различными государственными информационными системами.

Таким образом, в различных секторах финансового рынка возникают и нарастают с течением времени сходные по своей природе риски совершения операций неуполномоченными лицами либо лицами, имеющими умысел на совершение правонарушения с использованием ложной информации о факте принадлежности номера мобильного телефона иному лицу.

О масштабности проблемы свидетельствуют официальные данные Роскомнадзора (<https://rkn.gov.ru/news/rsoc/news56842.htm>), согласно которым только за март 2018 года Роскомнадзором совместно с представителями МВД России было проведено более 150 мероприятий по пресечению незаконной реализации SIM-карт операторов мобильной связи. По результатам проведенных мероприятий изъято 4615 незаконно распространяемых SIM-карт. Из них 3305 SIM-карт принадлежали ПАО «ВымпелКом», 372 – ПАО «МегаФон», 634 – ПАО «МТС», 177 – ООО «Т2 Мобайл» и 127 – другим операторам связи. По итогам в отношении нарушителей составлено 96 протоколов об административных нарушениях. При этом нарушения, как правило, касаются заключения договора об оказании услуг связи неуполномоченным лицом. Другие нарушения связаны с продажей SIM-карт без заключения договора и предъявления покупателем документа, удостоверяющего личность.

Информация Роскомнадзора также свидетельствует о системном характере указанной проблемы. Так, 11 июля 2018 г. Управлением Роскомнадзора по Центральному федеральному округу Москвы и органами МВД России было единовременно изъято более 20,7 тыс. SIM-карт, предназначенных для незаконной продажи (<https://rkn.gov.ru/news/rsoc/news59428.htm>).

В целях решения указанных проблем разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Законопроект).

Законопроектом предусматривается создание Единой информационной системы проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица (далее – система проверки сведений об абоненте).

Система проверки сведений об абоненте представляет собой единую точку подключения для всех участников взаимодействия на базе универсального программного интерфейса (шлюз), который при этом не осуществляет сбор и хранение предусмотренной законопроектом информации. Полученный запрос пользователя системы будет в зашифрованном виде автоматически перенаправляться присоединенному к системе оператору подвижной радиотелефонной связи, осуществляющему в данный момент обслуживание номера абонента. Данные об абонентах – физических лицах и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица также будут передаваться операторами связи с использованием системы проверки сведений об абоненте. Такая модель взаимодействия будет реализована на основе регулируемых Правительством Российской Федерации тарифов и единого технологического решения, что позволит обеспечить доступность указанного сервиса для всех категорий заинтересованных организаций, а также позволят максимально охватить всех пользователей услуг связи.

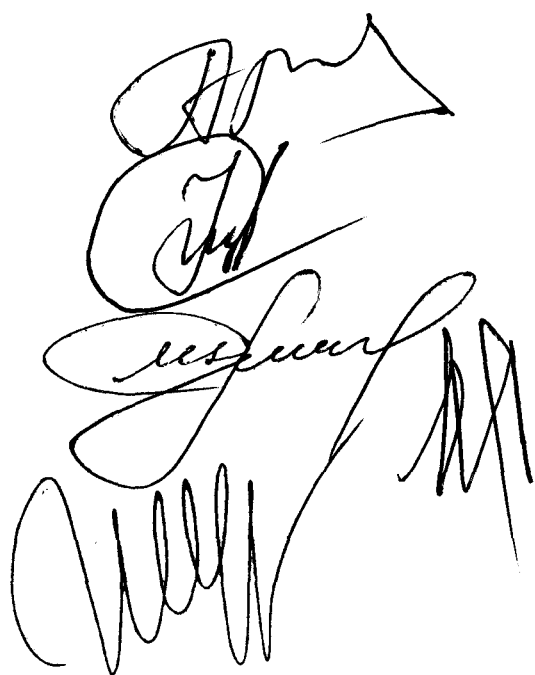
Взаимодействие операторов связи с оператором системы проверки сведений об абоненте будет происходить на основании двусторонних соглашений. Заинтересованные организации вправе получать услуги системы

проверки сведений об абоненте путем заключения с ее оператором соответствующего договора.

Пользователи системы с помощью системы проверки сведений об абоненте смогут получать информацию о подтверждении соответствия сведений об абонентском номере, фамилии, имени, отчестве (при наличии), серии и номере документа, удостоверяющего личность, предоставленных физическим (юридическим) лицом пользователю системы проверки сведений об абоненте, сведениям, заявленным в абонентском договоре, достоверность которых была подтверждена при осуществлении оператором подвижной радиотелефонной связи.

Все необходимые технические аспекты функционирования системы проверки сведений об абоненте, а также предусмотренные в Законопроекте функциональные возможности системы были апробированы и протестированы в ходе испытаний программного обеспечения в период с 16.10.2017 по 28.12.2017 специалистами ФГУП «Центральный научно-исследовательский институт связи» (действующий оператор Базы данных перенесенных номеров) с участием заинтересованных кредитных организаций и операторов связи.

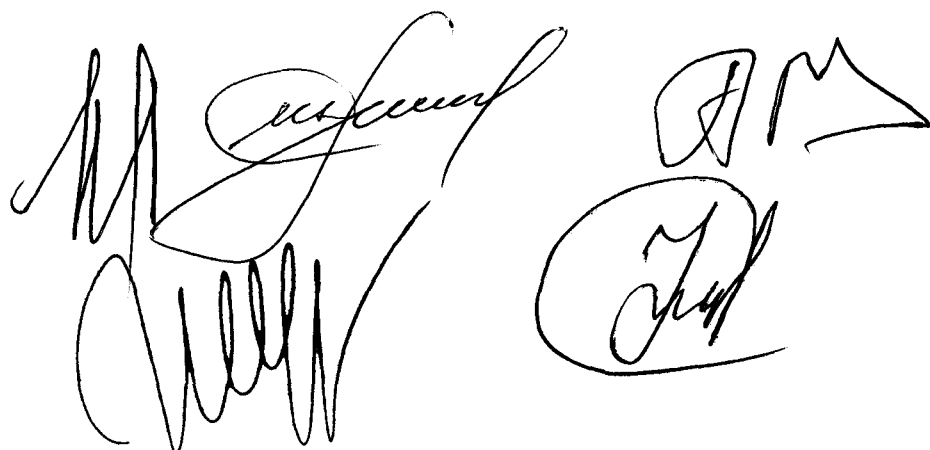
Проект федерального закона соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

The image shows several handwritten signatures and stamps in black ink. There are four distinct signatures of varying lengths and styles, some appearing to be initials or full names. The signatures are located in the bottom left quadrant of the page.



**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**  
**к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный**  
**закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,**  
**полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные**  
**законодательные акты Российской Федерации»**

Реализация предлагаемого проектом федерального закона решения не повлечет за собой дополнительных расходов федерального бюджета и бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Two handwritten signatures in black ink. The signature on the left is larger and more complex, while the one on the right is smaller and more stylized.

## П Е Р Е Ч Е Н Ь

**федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации»**

Принятие федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации» не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу других федеральных законов.

