

Вносится депутатами
Государственной Думы:
А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским,
А.А.Гетта, А.Н.Изотовым,
И.Ю.Моляковым, М.Л.Шаккумом

Проект _____

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737) следующие изменения:

- 1) в части 1 статьи 1 слова «потребителями финансовых услуг» заменить словами «получателями финансовых услуг»;
- 2) в части 1 в статье 2:
 - а) в пункте 1 слова «потребителями финансовых услуг» заменить словами «получателями финансовых услуг»;
 - б) в пункте 2 слова «потребителями финансовых услуг» заменить словами «получателями финансовых услуг»;
 - в) в пункте 3 слова «потребителями финансовых услуг» заменить

словами «получателями финансовых услуг»;

г) в пункте 4 слова «потребителями финансовых услуг» заменить словами «получателями финансовых услуг»;

д) пункт 5 изложить в новой редакции:

«5) получатель финансовых услуг – физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в целях совершения финансовых сделок с финансовыми организациями и эмитентами;»;

е) в пункте 6 слова «бенефициарам-потребителям финансовых услуг» заменить словами «бенефициарам-получателям финансовых услуг»;

ж) в пункте 7 слова «потребителями финансовых услуг» заменить словами «получателями финансовых услуг», слова «, за исключением договоров банковского счета (вклада), заключаемых в связи с осуществлением потребителем финансовых услуг предпринимательской деятельности» исключить;

3) в статье 4:

а) в части 1:

в пункте 3 слова «потребителей финансовых услуг» заменить словами «получателей финансовых услуг»;

в пункте 4 слова «статьей 15» заменить словами «статьей 14»;

в пункте 5 слова «потребителей финансовых услуг» заменить словами «получателей финансовых услуг»;

в пункте 7 слова «клиента-потребителя финансовых услуг» заменить словами «клиента-получателя финансовых услуг»;

в пункте 8 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

в пункте 9 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

в пункте 10 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

в пункте 11 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

в пункте 12 слова «потребителям финансовых услуг» заменить словами «получателям финансовых услуг»;

в пункте 13 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

б) в части 6 слова «потребителем финансовых услуг» заменить словами «получателем финансовых услуг-физическим лицом»;

4) в статье 5:

а) в части 2 слова «потребители финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатели финансовых услуг» в соответствующем падеже;

б) в части 3 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами

«получателя финансовых услуг»;

в) в части 5 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

г) в части 6 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

д) в части 7:

в первом предложении слова «потребители финансовых услуг» заменить словами «получатели финансовых услуг, не являющиеся финансовыми организациями»;

второе предложение изложить в следующей редакции: «При этом по финансовым сделкам с ценными бумагами, допущенными к организованным торгам, покупателями ценных бумаг могут выступать только получатели финансовых услуг, а также эмитенты ценных бумаг и лица, действующие по их поручению (в отношении ценных бумаг, выпущенных такими эмитентами).»;

е) в части 8 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

ж) в части 10 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

5) в статье 6:

а) в части 2 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующих числе и падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующих числе и падеже;

б) в части 3 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

в) в части 4:

в пункте 1 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

в пункте 2 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

в пункте 3 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

в пункте 4 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

в пункте 5 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

в пункте 6 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем

падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

в пункте 7 слова «потребителю финансовых услуг» заменить словами «получателю финансовых услуг»;

в пункте 8 слова «потребителю финансовых услуг» заменить словами «получателю финансовых услуг», слова «такого потребителя» заменить словами «такого получателя финансовых услуг»;

г) в части 5 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг-физическое лицо» в соответствующем падеже;

д) в части 6 слова «потребителем финансовых услуг» заменить словами «получателем финансовых услуг-физическим лицом»;

е) в части 7 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг-физическое лицо» в соответствующем падеже;

ж) в части 8 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг-физическое лицо» в соответствующем падеже;

з) в части 9 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг-физическое лицо» в соответствующем падеже;

и) в части 10 слова «потребитель финансовых услуг» в

соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг-физическое лицо» в соответствующем падеже;

к) в части 11 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

б) в статье 7:

а) в части 3 слова «потребителю финансовых услуг» заменить словами «получателю финансовых услуг»;

б) в части 4 слова «потребителями финансовых услуг» заменить словами «получателями финансовых услуг»;

в) в части 5:

в первом предложении слова «потребителям финансовых услуг» заменить словами «получателям финансовых услуг-физическим лицам», после слов «определенных федеральными законами» дополнить словами «, а также иным получателям финансовых услуг»;

во втором предложении слова «потребителям финансовых услуг» заменить словами «получателям финансовых услуг»;

г) в части 6 первое предложение изложить в новой редакции:

«Регистратор финансовых транзакций в целях предоставления получателям финансовых услуг доступа к информации в соответствии с частью 5 настоящей статьи использует единую систему идентификации и аутентификации и единую систему межведомственного электронного

взаимодействия, в том числе получает сведения о фамилии, об имени, отчестве получателя финансовых услуг-физическом лице, о серии и номере документа, удостоверяющего личность, об абонентском номере оператора подвижной радиотелефонной связи и адресе электронной почты получателя финансовых услуг-физическом лице, о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования при поступлении запроса получателя финансовых услуг-физического лица о предоставлении указанной информации.»;

7) в статье 8:

а) в части 7 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг-физическое лицо» в соответствующем падеже;

б) в части 8 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

8) в части 1 статьи 12 слова «клиента-потребителя финансовых услуг» заменить словами «клиента-получателя финансовых услуг»;

9) в части 1 статьи 13:

а) в пункте 7 слова «потребителям финансовых услуг» заменить словами «получателям финансовых услуг»;

б) пункт 9 изложить в новой редакции:

«9) перечень банков, которым оператором финансовой платформы поручено проведение идентификации клиентов, представителей клиентов,

выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях заключения с такими клиентами договора об оказании услуг оператора финансовой платформы;»;

10) в статье 14 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующих числе и падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующих числе и падеже.

Статья 2

Внести в статью 7 Федерального закона 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; 2006, № 31, ст. 3446; 2007, № 16, ст. 1831; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, 37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196, 4221; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, 2576; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534, 3538; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418, 4430; № 49,

ст. 6953; № 51, ст. 7490; № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239, № 29, ст. 4518, № 30, ст. 4738) следующие изменения:

1) в пункте 1.4-5 слова «Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента» заменить словами «Идентификация клиента, представителя клиента», слова «идентификацию клиента - физического лица, представителя клиента» заменить словами «идентификацию клиента, представителя клиента»;

2) в пункте 1.5-8:

в абзаце первом слова «при его личном присутствии» заменить словами «при личном присутствии клиента-физического лица либо представителя клиента», слово «таким» исключить;

в абзаце втором слова «проведение идентификации клиента-физического лица» заменить словами «проведение идентификации клиента», слово «таким» исключить;

в абзаце третьем слова «проведение идентификации клиента-физического лица» заменить словами «проведение идентификации клиента», слово «таким» исключить;

в абзаце четвертом слова «проведение идентификации клиента-физического лица» заменить словами «проведение идентификации клиента», слово «таким» исключить;

в абзаце пятом слова «проведение идентификации клиента-физического лица» заменить словами «проведение идентификации клиента», слово «таким» исключить;

в абзаце шестом слова «проведение идентификации клиента-физического лица» заменить словами «проведение идентификации клиента», слово «таким» исключить;

3) во втором предложении абзаца седьмого пункта 5 слова «физического лица или его представителя» заменить словами «физического лица или представителя клиента», слова «такой клиент-физическое лицо ранее был идентифицирован при его личном присутствии оператором финансовой платформы либо был идентифицирован при его личном присутствии банком» заменить словами «клиент ранее был идентифицирован при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента оператором финансовой платформы либо банком».

Президент
Российской Федерации