

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" в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации"

Проект федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации" (далее - Законопроект) разработан в рамках реализации мероприятия, предусмотренного пунктом 1.19 паспорта федерального проекта "Нормативное регулирование цифровой среды" национальной программы "Цифровая экономика Российской Федерации" (далее - Федеральный проект), утвержденного протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 4 июня 2019 г. № 7, в целях совершенствования процедур идентификации (расширения возможностей и способов идентификации), осуществляемых во исполнение положений Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон № 115-ФЗ).

Законопроект предусматривает внесение следующих изменений в законодательство Российской Федерации:

1. Обеспечение возможности поручения проведения идентификации или упрощенной идентификации любой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, кредитной организации.

Система поручения проведения идентификации и упрощенной идентификации, предусмотренная в настоящее время Законом № 115-ФЗ, является выборочной, что сужает возможности ее применения на практике. Так, только отдельные организации, являющиеся субъектами Закона № 115-ФЗ, имеют право поручить проведение идентификации отдельным категориям субъектов Закона № 115-ФЗ и только для узкого круга целей. В то же время проведение идентификации может быть поручено кредитной организацией, например, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ "Об электронной подписи" (далее - Закон № 63-ФЗ), а также банковскому

платежному агенту, которые, в свою очередь, субъектами исполнения Закона № 115-ФЗ не являются.

Указанный подход представляется ограничивающим по отношению к иным субъектам Закона № 115-ФЗ, которые в настоящее время лишены возможности поручать проведение идентификации, несмотря на то что в отношении всех субъектов исполнения Закона № 115-ФЗ со стороны надзорных органов (Банк России, Росфинмониторинг) обеспечивается равный и эффективный контроль в части исполнения требований по идентификации.

В связи с этим в Законопроекте предусматривается возможность поручения упрощенной идентификации и (или) идентификации всеми субъектами Закона № 115-ФЗ кредитной организации при одновременном сохранении возможности поручения кредитными организациями идентификации и упрощенной идентификации лицам, не являющимся субъектами Закона № 115-ФЗ, действующей в настоящее время в отношении банковских платежных агентов и удостоверяющих центров, аккредитованных в порядке, установленном Законом № 63-ФЗ.

При этом порядок поручения идентификации основывается на действующих принципах распределения ответственности между агентами и принципалами:

принципал несет ответственность за качество проведенной идентификации в соответствии с Законом № 115-ФЗ;

организации, выступающие в качестве агентов и указанные в статье 5 Закона № 115-ФЗ, несут ответственность в соответствии с законом и заключенным договором;

организации, выступающие в качестве агентов и не указанные в статье 5 Закона № 115-ФЗ, несут ответственность в соответствии с договором.

Таким образом, действующая эффективная система надзора за всеми категориями организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, исключает риски ненадлежащего осуществления идентификации на основании договора поручения.

Более того, в секторах с пониженным уровнем соответствия субъектов требованиям "антиотмывочного законодательства" привлечение для осуществления идентификации представителей секторов, обеспечивающих более качественное проведение идентификации, позволит существенно повысить качество идентификации и в их секторах.

2. Увеличение лимитов по отдельным операциям, в отношении которых идентификация не проводится.

Законопроектом предлагается повышение суммы лимитов для обязательной идентификации операций при приеме от клиентов - физических лиц страховых премий по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортных средств и договору добровольного страхования транспортного средства с 15 000 рублей до 40 000 рублей.

3. Расширение источников сведений для проведения упрощенной идентификации, подтверждения достоверности сведений, полученных в ходе идентификации.

В целях совершенствования порядка проведения упрощенной идентификации клиента - физического лица, расширения перечня аутентификаторов и каналов дистанционного взаимодействия Законопроектом предлагается установить возможность использования в таком качестве номера водительского удостоверения.

Законопроектом также предлагается уточнить положение Закона № 115-ФЗ об использовании сведений из информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов при подтверждении достоверности сведений, полученных при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении сведений о них, прямо предусмотрев в Законе № 115-ФЗ возможность использования для указанных целей единой системы идентификации и аутентификации.

С учетом необходимости обеспечения подготовки договорной, технической и организационной базы, в том числе для реализации новых механизмов перекрестной идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, представляется необходимым предусмотреть отсрочку вступления в силу положений законопроекта на срок 180 дней со дня официального опубликования соответствующего федерального закона.

Положения законопроекта не повлекут отрицательных социально-экономических и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

Законопроект предусматривает упрощение обязательных требований, оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), при рассмотрении дел об административных правонарушениях. Так, например, часть 1 статьи 15.27 Кодекса об административных правонарушениях предусматривает административную ответственность за неисполнение законодательства в части организации

и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Указанное нарушение влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей, а на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

Влияние предлагаемых решений на достижение целей государственных программ Российской Федерации отсутствует.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

В настоящее время на рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации и Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации отсутствуют проекты федеральных законов и федеральные законы с аналогичным содержанием.