

Вносится членом Совета Федерации  
Федерального Собрания  
Российской Федерации  
О.А. Казаковцевым

Проект

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**  
**«О внесении изменений в отдельные законодательные акты**  
**Российской Федерации»**  
**(в части совершенствования порядка осуществления процедур**  
**идентификации)**

**Статья 1**

Внести в Федеральный закон 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; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2010, № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; 2013, № 26, ст. 3207; 2014, № 19, ст. 2315) следующие изменения:

1) абзац четырнадцатый статьи 3 изложить в следующей редакции:

«идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) электронных документов и информации в электронном виде, которые подписаны электронной подписью (в том числе квалифицированной электронной подписью нотариуса), и предоставлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в порядке, установленном уполномоченным органом по согласованию с Банком России.»;

2) в статье 7:

а) подпункт 1 пункта 1 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«Для целей проведения идентификации организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, могут использовать документы в электронной форме, соответствие электронного образа которых их оригиналу засвидетельствовано усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса или лица, издавшего оригинал документа, в электронном сообщении, подписанном электронной подписью, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

б) подпункт 2 пункта 1 после слов «предусмотренных подпунктом 1 настоящего пункта» дополнить словами «, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом»;

в) подпункт 2 пункта 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«При проведении упрощенной идентификации клиента идентификация, в том числе упрощенная идентификация, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.»;

г) подпункт 7 пункта 1 после слов «наличие среди своих клиентов» дополнить словами «, прошедших идентификацию.»;

д) в пункте 1.1 слова «15 000 рублей» заменить словами «40 000 рублей»;

е) в пункте 1.2 слова «15 000 рублей» заменить словами «40 000 рублей»;

ж) в пункте 1.4 слова «15 000 рублей» заменить словами «40 000 рублей»;

з) пункт 1.5-1 изложить в следующей редакции:

«1.5-1. Поручать кредитной организации проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента – физического лица вправе на основании договора следующие лица:

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании;

организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;

микрофинансовые организации;

негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных и оказывают услуги связи на основании договоров с абонентами - физическими лицами. организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

клиринговые организации;

организаторы торговли.»;

и) дополнить пунктом 1.5-2 следующего содержания:

«1.5-2. Организация, указанная в статье 5 настоящего Федерального закона и входящая в состав банковской группы, вправе поручать на основании договора другой организации, указанной в статье 5 настоящего Федерального закона и входящей в состав той же банковской группы, проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента – физического лица.»;

к) в пункте 1.6 слова «в пунктах 1.5 и 1.5-1» заменить словами «в пунктах 1.5, 1.5-1 и 1.5-2»;

л) пункты 1.7-1.10 изложить в следующей редакции:

«1.7. Лицам, которым в соответствии с пунктами 1.5, 1.5-1 и 1.5-2 настоящей статьи поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, за исключением банковских платежных агентов, несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в

соответствии с настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и договором, заключенным с организацией, поручившей им проведение идентификации или упрощенной идентификации.

Банковские платежные агенты несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с договором, заключенным с организацией, поручившей им проведение идентификации и (или) упрощенной идентификации.

1.8. Несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации лицом, которому в соответствии с пунктами 1.5, 1.5-1 и 1.5-2 настоящей статьи поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, также может являться основанием для одностороннего отказа организацией, поручившей проведение идентификации, упрощенной идентификации, от исполнения договора с указанным лицом.

1.9. Лица, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктами 1.5, 1.5-1 и 1.5-2 настоящей статьи, должны передавать соответствующей организации в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации или упрощенной идентификации, в порядке, предусмотренном договором, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения лицом, которое проводило идентификацию, таких сведений.

1.10. Организация, поручившая проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктами 1.5, 1.5-1 и 1.5-2 настоящей статьи, обязана сообщать в уполномоченный орган в установленном им порядке информацию о лицах, которым этой организацией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации. В случаях, когда проведение идентификации, упрощенной идентификации поручается на основании правил платежной системы, обязанность сообщать в уполномоченный орган в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, может быть возложена на оператора платежной системы.»;

м) дополнить пунктом 1.15 следующего содержания:

«1.15. Кредитная организация вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, повторную упрощенную идентификацию клиента - физического лица при одновременном наличии следующих условий:

идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ранее проведена и клиент находится на обслуживании;

у кредитной организации отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации;

к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном кредитной организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

При совершении операций с использованием платежной (банковской) карты без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации - эквайрера или иной кредитной организации, не являющейся кредитной организацией - эмитентом, идентификация клиента проводится кредитной организацией на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей. В указанном случае идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.».

## **Статья 2**

Часть 5.3 статьи 10 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2013, № 52, ст. 6968; 2014, № 19) изложить в следующей редакции:

«5.3. Оператор электронных денежных средств при проведении упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязан предоставить клиенту - физическому лицу возможность упрощенной идентификации одним из способов, предусмотренных указанным Федеральным законом, а также предоставить указанному клиенту информацию, обеспечивающую использование электронного средства платежа.».

## **Статья 3**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования.