Проект на 04.06.2018

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной 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; 2006, № 31, ст. 3452; 2010, № 30, ст. 4007; 2013, № 26, ст. 3207, 2018, № 1) следующие изменения:

1) в статье 7:

а) подпункт 3 пункта 1 дополнить абзацами следующего содержания:

«Информация в отношении физического лица считается обновленной в том числе в случае получения, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, и (или) из единой системы идентификации и аутентификации, подтверждения совпадения сведений, ранее установленных организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, со сведениями в указанных информационных системах.

Информация в отношении юридического лица считается обновленной в том числе в случае получения, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, и (или) иных информационных систем, соответствующих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации и включенных в перечень, утверждаемый федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, подтверждения совпадения сведений, ранее установленных организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, со сведениями в указанных информационных системах.»;

б) в пункте 1.1. цифры «15 000» заменить цифрами «40 000»;

в) в пункте 1.2 цифры «40 000» заменить цифрами «100 000»;

г) дополнить пунктом 1.2-1 следующего содержания:

«1.2-1. При осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу физических лиц, прошедших процедуру идентификации, упрощенной идентификации, если сумма переводимых денежных средств, в том числе электронных денежных средств, не превышает 60 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 60 000 рублей, идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенная идентификация клиента – физического лица не проводятся, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.»;

д) в пункте 1.4. цифры «15 000» заменить цифрами «40 000»;

е) пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), другой организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи", проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента – физического лица.

Кредитная организация также вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), банковскому платежному агенту (в том числе, иностранному лицу) проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента – физического лица.»;

ж) пункты 1.5-1 – 1.5-3 исключить;

з) пункты 1.6 – 1.11 изложить в следующей редакции:

«1.6. В случае, указанном в пункте 1.5 настоящей статьи, организация, поручившая проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

1.7. Организации, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с п. 1.5. настоящей статьи, за исключением банковских платежных агентов, несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами. Банковские платежные агенты несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией.

1.8. В случае несоблюдения установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации лицо, которому в соответствии с пунктом 1.5 настоящей статьи, было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с организацией, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней). Несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации также может являться основанием для одностороннего отказа от исполнения договора организацией, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, с лицом, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.

1.9. Лица, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1.5 настоящей статьи, должны передавать организации, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, 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. Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, 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, поручившие проведение идентификации или упрощенной идентификации обязаны сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.

Иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившие проведение идентификации или упрощенной идентификации, обязаны сообщать в уполномоченный орган в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.

1.11. Упрощенная идентификация клиента – физического лица может быть проведена:

при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента – физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении клиенту – физическому лицу электронного средства платежа,

при внесении интерактивной ставки и выплате выигрыша физическому лицу, внесшему интерактивную ставку на сумму, не превышающую 600 000 рублей,

при осуществлении операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей,

при заключении договора потребительского кредита (займа) с учетом особенностей, установленных пунктом 1.12-1 настоящей статьи,

при заключении договоров с негосударственными пенсионными фондами,

при заключении договоров страхования, не являющихся договорами страхования жизни (в том числе договоров страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика),

при заключении договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления ценными бумагами, депозитарного договора и при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов при условии, что все расчеты осуществляются исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации,

при заключении договора об оказании услуг связи с клиентом – физическим лицом оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи,

при заключении договоров об оказании услуг связи с клиентом – физическим лицом оператором связи, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, в порядке, установленном Федеральным законом от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи»,

при возврате денежных средств, на сумму, не превышающую 600 000 рублей, внесенных в качестве аванса по договору об оказании услуг связи с клиентом – физическим лицом оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи или по договору об оказании услуг связи с клиентом – физическим лицом оператором связи, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, в порядке, установленном Федеральным законом от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи», при расторжении таких договоров,

при совершении иных операций пониженного риска, определенных Правительством Российской Федерации, а в отношении кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов – Центральным банком Российской Федерации.»;

и) подпункт 2 пункта 1.12 изложить в следующей редакции:

«2) посредством направления клиентом – физическим лицом кредитной организации, страховой организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также оператору связи, занимающему существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, негосударственному пенсионному фонду, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, и (или) номера водительского удостоверения, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи либо адреса электронной почты, указанного физическим лицом в единой системе идентификации и аутентификации**;**»;

к) в пункте 1.12-1 цифры «15 000» заменить цифрами «100 000»;

л) пункт 1.13 изложить в следующей редакции:

«1.13. В случае получения, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, подтверждения совпадения сведений, указанных в подпункте 2 пункта 1.12 настоящей статьи, со сведениями в указанных информационных системах, а также при подтверждении клиентом – физическим лицом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи либо на указанный им адрес электронной почты информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации (включая возможность использования электронного средства платежа), клиент – физическое лицо считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации.».

м) в пункте 5.4:

– абзац второй дополнить словами «либо простой электронной подписью при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме либо что возможность ее использования установлена соглашением между участниками электронного взаимодействия, либо усиленной неквалифицированной электронной подписью физического лица – представителя юридического лица, возможность использования которой установлена соглашением между участниками электронного взаимодействия»;

– абзац третий дополнить словами «либо простой электронной подписью при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность представителя юридического лица установлена при личном приеме, либо усиленной неквалифицированной электронной подписью физического лица – представителя юридического лица, возможность использования которой установлена соглашением между участниками электронного взаимодействия»;

– дополнить абзацем пятым в следующей редакции:

«Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе проверять достоверность сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, или в ходе упрощенной идентификации клиента-физического лица, а также обновлять информацию о физическом лице, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, и (или) из единой системы идентификации и аутентификации.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента-физического лица вправе с согласия физического лица получать сведения о нем, содержащиеся в единой системе идентификации и аутентификации, из указанной системы, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия. Такое согласие может быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью или простой электронной подписью физического лица при условии, что ключ простой электронной подписи получен в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.».

2) в статье 7.2:

а) в подпункте 1 пункта 12 цифры «15 000» заменить цифрами «40 000»;

б) в подпункте 5 пункта 12 цифры «15 000» заменить цифрами «40 000».

**Статья 2**

В части 4 статьи 10 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст.3872) цифры «15 000» заменить цифрами «40 000».

**Статья 3**

Внести в абзац первый пункта 6 статьи 44 Федерального закона от 7 июля 2003 г. № 126-ФЗ «О связи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 28, ст. 2895; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 6, ст. 636; № 10, ст. 1069; № 31, ст. 3431; 2007, № 7, ст. 835; 2010, № 7, ст. 705; № 27, ст. 3408; № 31, ст. 4190; 2011, № 7, ‎ст. 901; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4291; № 45, ст. 6333; № 50, ст. 7351, 7366; 2012, № 31, ст. 4328; № 53, ст. 7578; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4062; ‎№ 43, ст. 5451; № 44, ст. 5643; № 48, ст. 6162; № 49, ст. 6339, 6347; № 52, ‎ст. 6961; 2014, № 6, ст. 560; № 19, ст. 2302; № 30, ст. 4273; 2015, № 29, ‎ст. 4342, ст. 4383, ст. 4389; 2016, № 10, ст. 1318; № 15, ст. 2066; № 18, ‎ст. 2498; № 26, ст. 3873; № 27, ст. 4213, 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 17, ст. 2457) изменение, дополнив его после слов «подвижной радиотелефонной связи» словами «, а также договора на оказание услуг связи, оказываемых оператором, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования,».

**Статья 4**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.

Президент

Российской Федерации В. Путин

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур идентификации (упрощенной идентификации)»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур идентификации (упрощенной идентификации)» (далее – Законопроект) разработан в рамках исполнения пунктов 01.01.001.001, 01.01.001.003 плана мероприятий по направлению «Нормативное регулирование» программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

Законопроект предусматривает внесение следующих изменений.

**1. Возможность поручения проведения идентификации или упрощенной идентификации любой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, любой другой организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, без ограничений.**

Система поручения проведения идентификации и упрощенной идентификации, предусмотренная в настоящее время Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) является выборочной, что резко 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 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон № 63-ФЗ), а также банковскому платежному агенту, которые в свою очередь субъектом исполнения Закона № 115-ФЗ не являются.

Данный подход представляется дискриминационным по отношению к иным субъектам Закона № 115-ФЗ (например, страховым организациям), 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 этой связи в Законопроекте предусматривается возможность поручения идентификации и упрощенной идентификации всеми субъектами Закона № 115-ФЗ друг другу 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 не предусматривается ограничений по целям проведения агентами идентификации (упрощенной идентификации).

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.

Кроме того в предлагаемых изменениях предполагается проведение упрощенной идентификации, в том числе операторами связи, занимающими существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, в порядке, установленном Федеральным законом от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» (далее – 126-ФЗ «О связи»).

Учитывая, что положения действующей редакции 126-ФЗ «О связи» не содержат положений, содержащих порядок проведения идентификации в отношении операторов, занимающих существенное положение в сети связи общего пользования», предлагаются корреспондирующие изменения в положения 126-ФЗ «О связи».

**2. Расширение перечня и повышение суммовых порогов операций, при которых возможно проведение упрощённой идентификации либо непроведение идентификации.**

По результатам проведенных опросов финансовых организаций предлагается расширить перечень операций, при которых возможно проведение упрощённой идентификации при совершении таких операций как заключение договоров страхования, не являющихся договорами страхования жизни, договоров об оказании услуг связи с клиентами – физическими лицами, переводы денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу физических лиц, прошедших процедуру идентификации или упрощенной идентификации. Также предлагается предоставить право Правительству Российской Федерации и Банку России (в отношении организаций, поднадзорных Банку России) дополнительно определять иные операции пониженного риска, при осуществлении которых допускается проведение упрощенной идентификации.

С учетом накопленного инфляционного эффекта более чем за 15 лет действия Закона № 115-ФЗ предлагается увеличить пороговые суммы ряда операций, при которых проводится упрощенная идентификация либо идентификация не проводится. Предлагаемые изменения обусловлены тем, что действующие лимиты не пересматривались с 2014 года и в настоящее время с учетом текущей макроэкономической ситуации не отражают потребностей клиентов, что способствует оттоку клиентов и переходу расчетов в наличную форму, а также увеличивает транзакционные издержки по проведению идентификации или упрощенной идентификации.

**3. Получение сведений в целях проведения идентификации от операторов негосударственных информационных систем.**

В соответствии с абзацем 14 статьи 3 Закона № 115-ФЗ при подтверждении достоверности идентификационных сведений могут быть использованы не только государственные, но и иные информационные системы.

В этой связи предлагается дополнить часть 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ указанием на возможность проверки и обновления информации о юридических лицах с использованием иных информационных систем, соответствующих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации и включенных в перечень, формируемый Федеральной службой по финансовому мониторингу.

**Финансово-экономическое обоснование**

**к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур идентификации (упрощенной идентификации)»**

Введение в действие проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур идентификации (упрощенной идентификации)» не потребует дополнительных расходов, покрываемых за счет федерального бюджета.