



**ПРАВИТЕЛЬСТВО
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации



Государственная Дума ФС РФ
Дата 27.12.2023 17:30
№522571-8; 1.1

« 27 » декабря 20 23 г.

№ 21674-П13-ММ

МОСКВА

О внесении проекта федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 10 Федерального закона "О национальной платежной системе"

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации проект Федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 10 Федерального закона "О национальной платежной системе".

- Приложение:
1. Текст проекта федерального закона на 2 л.
 2. Пояснительная записка к проекту федерального закона на 2 л.
 3. Финансово-экономическое обоснование к проекту федерального закона на 1 л.
 4. Перечень федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона, на 1 л.

1426883-Уч-2023 (4.2)



5. Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона, на 1 л.
6. Распоряжение Правительства Российской Федерации о назначении официального представителя Правительства Российской Федерации по данному вопросу на 1 л.

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин



Вносится Правительством
Российской Федерации

№522571-8 Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в статью 7 Федерального закона
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию
терроризма" и статью 10 Федерального закона
"О национальной платежной системе"**

Статья 1

Абзац первый пункта 1¹¹ статьи 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; 2014, № 19, ст. 2315; 2015, № 1, ст. 37; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4196; 2019, № 27, ст. 3534; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418; № 51, ст. 7490; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239; № 30, ст. 4738; 2021, № 47, ст. 7739; 2022, № 13, ст. 1961; 2023, № 12, ст. 1889) после слов "в том числе электронных денежных средств," дополнить словами "на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей,".

Статья 2

В части 5¹ статьи 10 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2014, № 19, ст. 2315; 2021, № 24, ст. 4205; 2022, № 29, ст. 5298) слова "60 тысяч" заменить словами "100 тысяч".

Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении трехсот шестидесяти пяти дней со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации

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" и статью 10
Федерального закона "О национальной платежной системе"**

Проект федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 10 Федерального закона "О национальной платежной системе" (далее - законопроект) разработан во исполнение поручения Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации - Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации Григоренко Д.Ю. от 11 февраля 2022 г. № ДГ-П13-1933.

Законопроект разработан с целью снижения рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, обусловленных отсутствием максимальной суммы перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета с применением упрощенной идентификации.

В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) перевод денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, на сумму от 15 тыс. руб. и выше осуществляется при условии проведения упрощенной идентификации названного физического лица. При этом максимальная сумма такого перевода с применением упрощенных мер по идентификации законодательством Российской Федерации не предусмотрена.

Вышеуказанное обстоятельство не согласуется с международными стандартами в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (далее - ОД/ФТ), предписывающим при совершении разовых операций на сумму, превышающую установленное пороговое значение, применение стандартных мер проверки клиента, а также создает дополнительные риски совершения непрозрачных операций в целях ОД/ФТ. При этом в случае осуществления физическими лицами переводов денежных средств с использованием банковских счетов на любую сумму либо переводов с использованием персонифицированных электронных средств платежа на сумму, не превышающую 600 тыс. рублей, связанных с меньшими



рисками ОД/ФТ, чем переводы без открытия банковского счета, идентификация в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ проводится в полном объеме.

В связи с изложенным статьей 1 законопроекта в пункт 1¹¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ вносится изменение, устанавливающее максимальный порог проведения упрощенной идентификации при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в размере 100 тыс. руб. либо аналогичной суммы в иностранной валюте. Корректирующие изменения по повышению суммы максимального остатка денежных средств на неперсонифицированном электронном средстве платежа (НЭСП) с 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб. вносятся в Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Проектируемый срок вступления в силу по истечении 365 дней со дня официального опубликования принятого федерального закона обусловлен необходимостью перестройки кредитными организациями процессов проведения идентификации, изменения внутренних процедур и правил внутреннего контроля.

Законопроект не содержит требований, которые связаны с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности и оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, привлечения к административной ответственности, предоставления лицензий и иных разрешений, аккредитации, оценки соответствия продукции, иных форм оценки и экспертизы (далее - обязательные требования), о соответствующем виде государственного контроля (надзора), виде разрешительной деятельности и предполагаемой ответственности за нарушение обязательных требований или последствиях их несоблюдения.

Принятие законопроекта не повлечет негативных социально-экономических, финансовых и иных последствий, не повлияет отрицательно на достижение целей государственных программ и не потребует увеличения расходов из федерального бюджета.

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



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**к проекту федерального закона "О внесении изменений в статью 7
Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
и статью 10 Федерального закона "О национальной платежной системе"**

Реализация Федерального закона "О внесении изменений в статью 7
Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 10
Федерального закона "О национальной платежной системе" не повлечет
изменения финансовых обязательств государства, покрываемых за счет
федерального бюджета.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 10 Федерального закона "О национальной платежной системе"

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 10 Федерального закона "О национальной платежной системе" не потребует принятия, изменения, приостановления действия или признания утратившими силу других федеральных законов.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 10 Федерального закона "О национальной платежной системе"

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 10 Федерального закона "О национальной платежной системе" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти.



ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

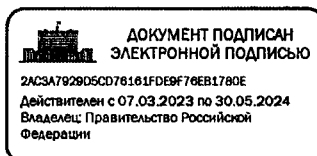
от 26 декабря 2023 г. № 3936-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 10 Федерального закона "О национальной платежной системе".

2. Назначить статс-секретаря - заместителя директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Негляда Германа Юрьевича официальным представителем Правительства Российской Федерации при рассмотрении палатами Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 10 Федерального закона "О национальной платежной системе".

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин