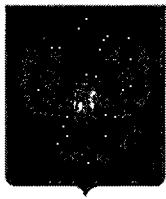




Государственная Дума ФС РФ
Дата 19.10.2024 18:21
№746280-8; 11



Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации

**ПРАВИТЕЛЬСТВО
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

« 19 » октября 2024 г.

№ ДГ-П13-35031

МОСКВА

О внесении проекта федерального закона "О внесении изменения в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

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 изменения в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Приложение в электронном виде:

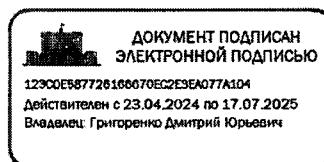
1. Текст проекта федерального закона.
2. Пояснительная записка к проекту федерального закона.
3. Финансово-экономическое обоснование к проекту федерального закона.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального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

0822949-Уч-2024 (12.1)



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.
6. Распоряжение Правительства Российской Федерации о назначении официального представителя Правительства Российской Федерации по данному вопросу.

Заместитель Председателя
Правительства Российской Федерации -
Руководитель Аппарата Правительства
Российской Федерации



Д.Григоренко



Вносится Правительством
Российской Федерации

Проект

№ 46280-2

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменения в статью 7 Федерального закона
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма"**

Внести в пункт 5 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. 1887, 1889; № 18, ст. 3242; № 25, ст. 4449; № 29, ст. 5326; № 43, ст. 7602; 2024, № 12, ст. 1569) изменение, дополнив его абзацем следующего содержания:

0822949-Уч-2024 (12.1)



"Предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие кредитной организацией счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента также не применяется в случае установления специального регулирования порядка проведения кредитной организацией идентификации удаленно (без личного присутствия физического лица или представителя клиента) в соответствии с утверждаемой нормативным актом Центрального банка Российской Федерации программой экспериментального правового режима по направлению, предусмотренному пунктом 4 части 2 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации". Нормативный акт Центрального банка Российской Федерации об установлении указанного экспериментального правового режима и утверждении программы такого экспериментального правового режима подлежит согласованию с уполномоченным органом, федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке



государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий."

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона
"О внесении изменения в статью 7 Федерального закона
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма"

Проект федерального закона "О внесении изменения в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" разработан в целях законодательного закрепления возможности установления экспериментального правового режима, позволяющего кредитным организациям проводить идентификацию удаленно, то есть без личного присутствия клиента или его представителя.

Действующие положения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" устанавливают требование о личном присутствии физического лица или его представителя при открытии банковского счета (вклада).

На практике реализация вышеуказанного требования создает дополнительные сложности для клиента, влекущие финансовые и временные затраты, связанные с необходимостью для открытия банковского счета (вклада) посещать офис банка либо взаимодействовать с сотрудником банка вне помещения офиса.

В настоящее время банки активно развивают онлайн сервисы по предоставлению банковских продуктов, проводят работу по оптимизации затрат и связанному с этим закрытию точек присутствия.

В этой связи у клиента не всегда есть возможность обеспечить личное присутствие при открытии банковского счета (вклада).

При этом полноценное закрепление в законодательстве Российской Федерации норм об удаленной идентификации для открытия счета требует всесторонней оценки таких новаций, в том числе с точки зрения рисков легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

В целях исключения вышеуказанных рисков проект федерального закона содержит положения о согласовании Банком России с Росфинмониторингом, ФСБ России, Минцифры России и Минфином России нормативного акта Банка России об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима.



Реализация положений проекта федерального закона позволит банкам в рамках экспериментального правового режима апробировать наиболее оптимальные способы удаленной идентификации, что позволит расширить возможности российских кредитных организаций по приему на обслуживание как резидентов, так и нерезидентов.

В проекте федерального закона отсутствуют требования, связанные 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.

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

Реализация положений проекта федерального закона не повлечет негативных социально-экономических, финансовых и иных последствий для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

Реализация положений проекта федерального закона не окажет негативного влияния на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

Реализация положений проекта федерального закона не повлечет дополнительных расходов, покрываемых за счет средств федерального бюджета, а также увеличения штатной численности федеральных органов исполнительной власти.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

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

Реализация положений, предусмотренных проектом федерального закона "О внесении изменения в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", не повлечет дополнительных расходов за счет средств федерального бюджета и иных бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

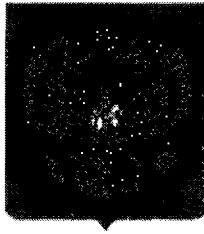
федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменения в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия 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 изменения в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Принятие Федерального закона "О внесении изменения в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" 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

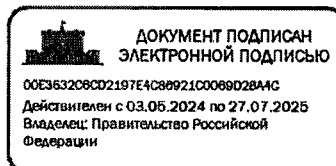
от 17 октября 2024 г. № 2880-р

МОСКВА

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

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 изменения в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин