



Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации

**ПРАВИТЕЛЬСТВО
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

« 30 » марта 20 26 г.

№ ММ-П13-10726

МОСКВА

О внесении проекта федерального закона "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"



Государственная Дума ФС РФ
Дата 31.03.2026 09:30
№ 1191986-8; 1.1.

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 Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

- Приложение:
1. Текст проекта федерального закона на 9 л.
 2. Пояснительная записка к проекту федерального закона на 1 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.

0013376-Уч-2026 (4.3)



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

Проект

№ 1191986-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Статья 1

Закон Российской Федерации от 21 марта 1991 года № 943-1 "О налоговых органах Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 15, ст. 492; Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 28, ст. 3484) дополнить статьями 7⁴ и 7⁵ следующего содержания:

"**Статья 7⁴**. Налоговые органы в целях реализации задач, возложенных на Центральный банк Российской Федерации, представляют Центральному банку Российской Федерации информацию, полученную от банков в соответствии с пунктом 1¹ статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации в электронной форме, об открытии или о закрытии



счетов (вкладов) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, о предоставлении права или прекращении права физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, использовать персонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в отношении которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проведена упрощенная идентификация, использовать неперсонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств. Формат, порядок и срок представления указанных сведений устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Статья 7⁵. Налоговые органы в целях реализации задач, возложенных на Центральный банк Российской Федерации, представляют Центральному банку Российской Федерации сведения о категориях доходов физических лиц. Формат, порядок и срок представления указанных сведений



устанавливаются соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов."

Статья 2

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; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, 4219; 2015, № 1, ст. 14, 37, 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, № 1, ст. 11, 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196, 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 31, ст. 4816, 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, 2576, 2582; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534, 3538; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418, 4430; № 49, ст. 6953; № 51, ст. 7490; № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239; № 29, ст. 4518; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018;



2021, № 1, ст. 18, 75; № 9, ст. 1469; № 24, ст. 4183; № 27, ст. 5058, 5061, 5094, 5171, 5183; № 47, ст. 7739; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 52; № 16, ст. 2613, 2614; № 27, ст. 4620; № 29, ст. 5246, 5298; № 52, ст. 9370; 2023, № 1, ст. 16, 42, 54; № 12, ст. 1887, 1889; № 18, ст. 3242; № 25, ст. 4449; № 29, ст. 5316, 5317, 5326; № 43, ст. 7602; 2024, № 12, ст. 1569; № 23, ст. 3057, 3060; № 33, ст. 4971) следующие изменения:

1) абзац девятнадцатый части первой статьи 3 после слов "удостоверяющего личность," дополнить словами "а для целей предоставления электронного средства платежа, предусмотренного частью 5¹ статьи 10 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", также идентификационного номера налогоплательщика,";

2) в статье 7:

а) в абзаце втором подпункта 1 пункта 1 слова "идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)" заменить словами "идентификационный номер налогоплательщика для целей открытия банковского счета (вклада) и (или) предоставления персонифицированного электронного средства платежа (в иных случаях - при его наличии)", слова "серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также" заменить словами "серию и номер документа, удостоверяющего личность,



идентификационный номер налогоплательщика для целей предоставления электронного средства платежа, предусмотренного частью 5¹ статьи 10 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", а также";

б) пункт 1¹¹ после слов "электронного средства платежа," дополнить словами "предусмотренного частью 5¹ статьи 10 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе",";

в) в пункте 1¹²:

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

"2) посредством направления, в том числе в электронном виде, клиентом - физическим лицом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом и имеющей в соответствии с настоящим Федеральным законом право проводить упрощенную идентификацию, либо лицу, которому такой организацией с учетом требований настоящего Федерального закона поручено проведение упрощенной идентификации, следующих сведений о себе:

фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

серии и номера документа, удостоверяющего личность;



абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;

страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, и (или) номера водительского удостоверения.

При проведении упрощенной идентификации клиента - физического лица способом, указанным в абзаце первом настоящего подпункта, для целей предоставления электронного средства платежа, предусмотренного частью 5¹ статьи 10 Федерального закона "О национальной платежной системе", установление идентификационного номера налогоплательщика такого клиента является обязательным".;

подпункт 3 дополнить словами ", а для целей предоставления электронного средства платежа, предусмотренного частью 5¹ статьи 10 Федерального закона "О национальной платежной системе", также идентификационного номера налогоплательщика".



Статья 3

1. Налоговые органы в целях реализации задач, возложенных на Центральный банк Российской Федерации, представляют Центральному банку Российской Федерации информацию, полученную от банков в соответствии с пунктом 1¹ статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации в электронной форме, об открытых на день вступления в силу настоящего Федерального закона счетах (вкладах) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, о предоставлении права или прекращении права физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, использовать персонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в отношении которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проведена упрощенная идентификация, использовать неперсонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств. Формат, порядок и срок представления указанных сведений устанавливаются соглашением,



заключенным между Центральным банком Российской Федерации и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

2. Кредитные организации и филиалы иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации (далее - филиалы иностранных банков), обязаны в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона установить сведения об идентификационных номерах налогоплательщиков, подлежащие установлению в соответствии с абзацем вторым подпункта 1 части первой статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в редакции настоящего Федерального закона), в отношении клиентов - физических лиц, находящихся на обслуживании по состоянию на дату, предшествующую дню вступления в силу настоящего Федерального закона. При непредставлении физическим лицом - клиентом кредитной организации или филиала иностранного банка сведений об идентификационном номере налогоплательщика в указанный срок кредитная организация или филиал иностранного банка обязаны



приостановить проведение операций по распоряжениям такого клиента до установления соответствующих сведений.

Статья 4

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяти месяцев после дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Проект федерального закона "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - проект федерального закона) разработан в целях совершенствования контроля за безналичными платежами по возмездным сделкам между физическими лицами.

В настоящее время доходы физических лиц, получаемые в безналичном порядке от других физических лиц, находятся за "периметром" налогового контроля, так как исключены из налогообложения. Налоговые органы ограничены в запросах у банков выписок по счетам физических лиц - запросить данные сведения возможно только при наличии предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации оснований, перечень которых является исчерпывающим.

Кроме того, денежные средства, полученные физическими лицами безвозмездно (даром), полностью освобождены от налогообложения, и под это освобождение "маскируются" платежи по возмездным сделкам между физическими лицами.

В этой связи проектом федерального закона предусмотрено внесение изменений, направленных на расширение информационного обмена между ФНС России и Банком России.

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

Аналогичные по содержанию проекты федеральных законов в настоящее время в палатах Федерального Собрания Российской Федерации на рассмотрении не находятся.

Исходя из положений пункта 2 части 2 статьи 1 Федерального закона "Об обязательных требованиях в Российской Федерации" данный Федеральный закон не распространяется на проект федерального закона с учетом подпункта 30 пункта 67 Указа Президента Российской Федерации от 2 июля 2021 г. № 400 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации".

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Реализация положений, предусмотренных проектом федерального закона "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", не потребует дополнительных расходов, покрываемых за счет средств 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 Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных 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 Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" потребует разработки и принятия приказа ФНС России "Об утверждении формата, порядка и сроков представления Центральному банку Российской Федерации информации об открытии или о закрытии счетов (вкладов) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, сведения о которых представляются банками в соответствии со статьей 86 Налогового кодекса Российской Федерации".

Ответственный исполнитель - ФНС России.

Соисполнители - Минфин России, Минцифры России и Банк России.

Срок подготовки - 9 месяцев с даты принятия Федерального закона.



ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

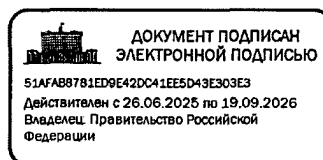
от 30 марта 2026 г. № 666-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2. Назначить статс-секретаря - заместителя Министра финансов Российской Федерации Сазанова Алексея Валерьевича официальным представителем Правительства Российской Федерации при рассмотрении палатами Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О налоговых органах Российской Федерации" и статьи 3 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин