



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Принят Государственной Думой

22 апреля 2014 года

Одобен Советом Федерации

29 апреля 2014 года

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, № 30, ст. 3029; № 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; 2010, № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; 2013, № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968) следующие изменения:



1) статью 3 дополнить абзацами следующего содержания:

«упрощенная идентификация клиента – физического лица (далее также – упрощенная идентификация) – осуществляемая в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента – физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.»;

2) пункт 1² статьи 6 изложить в следующей редакции:

«1². Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.»;

3) в статье 7:

а) абзац второй подпункта 1 пункта 1 дополнить словами «, а в случаях, предусмотренных пунктами 1¹¹ и 1¹² настоящей статьи, фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения»;

б) пункт 1⁴ изложить в следующей редакции:

«1⁴. Идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента – физического лица не проводится при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств

без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также при предоставлении клиентом – физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, а также если у работников кредитной организации, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При осуществлении кредитными

организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации, в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, идентификация клиента – физического лица проводится независимо от суммы перевода.»;

в) пункт 1⁵ изложить в следующей редакции:

«1⁵. Кредитная организация вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту – физическому лицу электронного средства платежа.»;

г) пункт 1⁶ после слова «идентификации» дополнить словами «или упрощенной идентификации»;

д) пункт 1⁷ изложить в следующей редакции:

«1⁷. Кредитные организации, организации федеральной почтовой связи, операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющий центр, аккредитованный в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, 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.»;

е) пункт 1⁸ после слова «идентификации» дополнить словами «или упрощенной идентификации»;

ж) пункт 1⁹ после слова «идентификации» дополнить словами «или упрощенной идентификации»;

з) пункт 1¹⁰ дополнить словами «или упрощенной идентификации»;

и) дополнить пунктами 1¹¹ – 1¹³ следующего содержания:

«1¹¹. 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.

Упрощенная идентификация клиента – физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий:

операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьей 6 настоящего Федерального закона и в отношении клиента – физического лица отсутствуют полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, отсутствуют подозрения в том, что целью клиента – физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает

оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом – физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана провести идентификацию указанного клиента в порядке, определенном пунктом 1 настоящей статьи.

1¹². При предоставлении клиенту – физическому лицу электронного средства платежа упрощенная идентификация клиента – физического лица проводится одним из следующих способов:

1) посредством личного представления клиентом – физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

2) посредством направления клиентом – физическим лицом кредитной организации, 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, а также абонентского номера клиента – физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;

3) посредством прохождения клиентом – физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

1¹³. 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 1¹² настоящей статьи, со сведениями в указанных информационных системах, а также при подтверждении клиентом – физическим лицом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей использование электронного средства платежа, клиент – физическое лицо считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту – физическому лицу электронного средства платежа.».

Статья 2

Статью 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 2758; 2011, № 27, ст. 3873) дополнить частью 2¹ следующего содержания:

«2¹. Платежный агент не вправе принимать денежные средства в пользу кредитных организаций.».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2013, № 52, ст. 6968) следующие изменения:

1) пункты 4 и 5 статьи 3 изложить в следующей редакции:

«4) банковский платежный агент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций;

5) банковский платежный субагент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций;»;

2) статью 7 дополнить частью 8¹ следующего содержания:

«8¹. При переводе электронных денежных средств клиент – физическое лицо может выступать плательщиком в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также при условии использования клиентом – физическим лицом электронного средства платежа, указанного в части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, либо при условии проведения упрощенной идентификации указанного

физического лица вправе переводить денежные средства другому физическому лицу – получателю денежных средств.»;

3) в статье 10:

а) часть 1 после слов «идентификации клиента» дополнить словами «, упрощенной идентификации клиента – физического лица»;

б) часть 4 после слов «не превышает 15 тысяч рублей» дополнить словами «, за исключением случая, предусмотренного частью 5¹ настоящей статьи»;

в) часть 5 дополнить словами «, за исключением случая, предусмотренного частью 5¹ настоящей статьи»;

г) дополнить частями 5¹ – 5³ следующего содержания:

«5¹. В случае проведения оператором электронных денежных средств 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» использование неперсонифицированного электронного средства платежа может осуществляться клиентом – физическим лицом для перевода электронных денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма

переводимых электронных денежных средств с использованием такого неперсонифицированного электронного средства платежа не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

5². Неперсонифицированное электронное средство платежа не может использоваться клиентом – физическим лицом, не прошедшим упрощенную идентификацию, для осуществления перевода электронных денежных средств другому физическому лицу либо для получения переводимых электронных денежных средств от другого физического лица.

5³. 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 выбора любого из предусмотренных указанным Федеральным законом способов упрощенной идентификации, а также предоставить указанному клиенту информацию, обеспечивающую использование электронного средства платежа.»;

4) в статье 14:

а) пункт 3 части 1 изложить в следующей редакции:

«3) для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту – физическому лицу электронного средства платежа.»;

б) пункт 2 части 3 изложить в следующей редакции:

«2) проведении банковским платежным агентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту – физическому лицу электронного средства платежа;».

Статья 4

Внести в пункт 2 статьи 1 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный

закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6968) следующие изменения:

1) подпункт «а» изложить в следующей редакции:

«а) часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. Клиент – физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями оператору электронных денежных средств в пользу такого клиента – физического лица, если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом – физическим лицом предусмотрена такая возможность.»»;

2) подпункт «д» изложить в следующей редакции:

«д) часть 9 изложить в следующей редакции:

«9. При переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее электронные средства платежа,

указанные в части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, либо физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации.»»;

3) в абзаце втором подпункта «л» после слов «переведены на банковский счет» дополнить словами «в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого клиента – физического лица в случае, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации», слова «перед оператором электронных денежных средств» заменить словами «перед кредитной организацией»;

4) в абзаце втором подпункта «м» слова «перед оператором электронных денежных средств» заменить словами «перед кредитной организацией».

Статья 5

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования, за исключением абзаца четвертого подпункта «г» пункта 3 статьи 3 настоящего Федерального закона.

2. Абзац четвертый подпункта «г» пункта 3 статьи 3 настоящего Федерального закона вступает в силу 1 ноября 2014 года.

3. Операторы информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда

обязательного медицинского страхования, государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции настоящего Федерального закона), оператор единой системы идентификации и аутентификации в срок до 1 октября 2014 года в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, обязаны безвозмездно обеспечить возможность использования кредитными организациями соответствующих информационных систем в целях осуществления ими упрощенной идентификации клиентов – физических лиц в соответствии с требованиями 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).



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
5 мая 2014 года
№ 110-ФЗ