

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 06.07.2022 10:03
№158779-8; 1.1

6 июля 2022г.

№ 8/н

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 3 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 4 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат Государственной Думы

А.Г.Аксаков

Вносится депутатами
Государственной Думы
А.Г.Аксаковым,
А.Н.Свистуновым,
А.А.Гетта,
сенаторами Российской
Федерации Н.А.Журавлевым,
М.М.Ульбашевым,
А.Д.Артамоновым

Проект 158779-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

Статья 1

Внести в пункт 15 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; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446; 2007, № 16, ст. 1831; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 52, ст. 6968; 2014,

№ 19, ст. 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576; № 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) следующие изменения:

1) абзац второй изложить в следующей редакции:

«Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта, страницы сайта в сети «Интернет», в случае если соответствующие доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет» содержится в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, и в отношении такого доменного имени, указателя страницы сайта в сети «Интернет» установлено ограничение доступа.»;

2) дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Применение мер, предусмотренных настоящим пунктом, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров, а также за нарушение гражданских прав при отказе в приеме на обслуживание.».

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации

С.С. Медведев
А.В. Григорьев
И.И. Котляков
М.М. Удовин
И.И. Котляков

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»

Проект федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Законопроект) подготовлен в связи с выявленными по результатам правоприменительной практики трудностями при использовании организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, информации, содержащейся в Единой автоматизированной информационной системе «Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено» (далее – Единая система, Единый реестр соответственно) в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

На основании Федерального закона от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 355-ФЗ) статья 7 Закона № 115-ФЗ была дополнена пунктом 15, в соответствии с которым организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается, в частности, принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее

наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом (абзац первый пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 355-ФЗ)).

Также в соответствии с абзацем вторым пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 355-ФЗ) организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет» (далее – Единый реестр), содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

1. При исполнении финансовыми организациями требования абзаца 2 пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ предполагается исходить из того, что запрет, установленный в указанном абзаце, распространяется на клиента, оказывающего услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в отношении доменного имени/указателя страницы которого в Едином реестре размещена только информация об ограничении к нему доступа, при условии полного символического совпадения доменного имени/указателя страницы сайта в сети «Интернет» такого клиента, установленного финансовой организацией в соответствии с абзацем 3 подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, с содержащимся в Едином реестре.

При этом в Едином реестре по каждому доменному имени/указателю страницы сайта в сети «Интернет» размещается информация, в том числе о мерах по ограничению либо отсутствию ограничений доступа к нему.

В этой связи предлагается прямо закрепить на законодательном уровне, что запрет, установленный абзацем 2 пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, не распространяется на клиента, оказывающего услуги с использованием сайта в сети «Интернет», доменное имя/указатель страницы которого содержится в

Едином реестре, в случае если доступ к такому доменному имени/указателю страницы сайта не ограничен.

Данное уточнение позволит исключить необоснованный запрет на банковское обслуживание ряда клиентов (например, крупных платформ: VK, Avito и т.п.), отдельные страницы которых включены в Единый реестр, но при этом доступ к соответствующему доменному имени, указателю страницы сайта в сети «Интернет» не ограничен.

2. Также в Законопроекте предлагается пункт 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ дополнить новым абзацем третьим, прямо предусматривающим, что применение мер, предусмотренных пунктом 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров, а также за нарушение гражданских прав при отказе в приеме на обслуживание.

Аналогичное положение предусмотрено в пункте 12 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, согласно которому применение иных мер, предусмотренных Законом № 115-ФЗ (по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ и пунктом 5 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ, приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Закона № 115-ФЗ и пунктом 8 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ, отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ) не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за неисполнение условий соответствующих договоров, заключенных с клиентом.

С учетом того, что пункт 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ устанавливает специальные и отличные от указанных в пункте 12 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, меры, направленные на ПОД/ФТ, в Законопроекте предлагается

дополнить именно пункт 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ нормой, предусматривающей освобождение организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от гражданско-правовой ответственности при исполнении требований данного пункта.

Принятие предлагаемых поправок в Закон № 115-ФЗ позволит снизить регуляторную нагрузку на организации банковского и иных секторов, значительно увеличив таким образом эффективность национальной системы ПОД/ФТ.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, положениям иных международных договоров Российской Федерации.

С.В. [Signature]

А.В. Арзамасов
[Signature]

М.М. Усубашев
[Signature]

С.С. [Signature]

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»

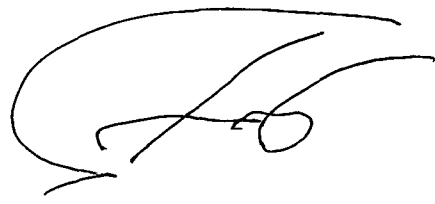
Реализация Федерального закона «О внесении изменений в статью 7
Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
не потребует дополнительных расходов федерального бюджета и бюджетов
других уровней бюджетной системы Российской Федерации.


А.А. Пригоров
Свиридов


М.М. Zubanov






Летва


Лисовский

ПЕРЕЧЕНЬ

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»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в статью 7
Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не
потребуется признания утратившими силу, приостановления, изменения или
принятия иных федеральных законов.


А. Д. Артюхин
Свиридов


М. М. Зубов


Алексеев





