

Вносится депутатами
Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским,
О.А.Николаевым и членом Совета
Федерации Н.А.Журавлевым

Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 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; 2005, № 47, ст. 4828; 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, № 19, ст. 2329, № 26, ст. 3207, № 44, ст. 5641, № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, 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, 23, 27, 43, 44, № 26, ст. 3860,

3884, № 27, ст. 4196, 4221, № 28, 4558; 2017, № 1, ст. 12, 46, № 31, ст. 4816, 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66, № 17, ст. 2418, № 18, ст. 2560, 2576, 2582)

следующие изменения:

1) в статье 5:

а) в части первой:

в абзаце десятом слова «посреднические услуги» заменить словами «посреднические и консультационные услуги», слова «сделок купли-продажи недвижимого имущества» заменить словами «сделок с недвижимым имуществом»;

б) в части второй слова «посреднические услуги» заменить словами «посреднические и консультационные услуги», слова «сделок купли-продажи недвижимого имущества» заменить словами «сделок с недвижимым имуществом»;

2) в статье 6:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;

покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

получение физическим лицом наличных денежных средств по ценной бумаге на предъявителя;

внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

покупка или продажа за наличный расчет драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

2) операции с денежными средствами или иным имуществом, если:

а) при ее совершении одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а сами операции связаны с:

внесением наличных денежных средств на банковский счет;
переводом денежных средств на банковский счет;
переводом денежных средств без открытия банковского счета;
предоставлением или получением кредита (займа);
с ценными бумагами;

б) при ее совершении одна из сторон обслуживается в банке, находящемся в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), для целей настоящего подпункта определяется и публикуется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

3) операции по банковским счетам (вкладам):

зачисление денежных средств во вклад (на депозит), открытый в пользу третьих лиц;

зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности

которого (которой) не превышает трех месяцев со дня его (ее) регистрации (инкорпорации);

зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились со дня его (ее) регистрации (инкорпорации);

зачисление денежных средств на счет (вклад) при осуществлении страховой выплаты (выплаты страхового возмещения) или при получении страховой премии;

зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансирования под уступку денежного требования;

зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

списание денежных средств со счета (вклада) физического лица при осуществлении платежа за участие в тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме;

зачисление денежных средств на счет (вклад) физического лица при осуществлении выплаты денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме;

зачисление денежных средств на счет (вклад) физического лица при осуществлении выплаты денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в лотерее;

зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) по договору беспроцентного займа (безвозмездной помощи);

4) иные операции с денежными средствами или иным имуществом:

помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

выплата физическому или юридическому лицу страхового возмещения или получение от физического или юридического лица страховой премии;

предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) или договору сублизинга;

скупка, купля-продажа драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

получение денежных средств, которые служат условием участия физического лица в азартной игре;

передача физическому лицу выигрыша при наступлении результата азартной игры, в том числе путем выплаты денежных средств;

выплата, передача или предоставление физическому лицу выигрыша от участия в лотерее;

прием от плательщика денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

предоставление или получение беспроцентных займов (безвозмездной помощи) физическим или юридическим лицам.»;

б) пункт 1¹ признать утратившим силу;

в) дополнить пунктами 1¹⁻¹ - 1¹⁻³ следующего содержания:

«1¹⁻¹. Операция с денежными средствами подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций, совершаемых в рамках сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения

которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество:

- 1) зачисление денежных средств на счет (вклад) клиента;
- 2) списание денежных средств со счета (вклада) клиента;
- 3) выполнение клиентом платежа в наличной форме.

1¹⁻². Сделка, результатом которой является переход права собственности на недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее.

1¹⁻³. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга) или договору сублизинга подлежит обязательному контролю, если стоимость имущества, передаваемого по соответствующему договору, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.»;

г) пункт 1² изложить в следующей редакции:

«1². Операция по получению некоммерческой организацией (за исключением органов государственной власти, иных государственных органов, органов управления государственными внебюджетными

фондами, государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний) 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 некоммерческой организацией (за исключением органов государственной власти, иных государственных органов, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний, потребительских кооперативов, товариществ собственников жилья, садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединений граждан) 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.»;

д) абзац второй пункта 1⁴ изложить в следующей редакции:

«Операции по второму и последующим зачислениям денежных средств на отдельные счета, указанные в абзаце первом настоящего пункта, с иных отдельных счетов или по списанию денежных средств с этих отдельных счетов на иные отдельные счета подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая

операция, равна или превышает 10 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 миллионам рублей, или превышает ее.»;

е) дополнить пунктами 1⁵ – 1⁷ следующего содержания:

«1⁵. Осуществление почтового перевода денежных средств 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.

1⁶. Операция по передаче клиенту денежных средств в счет денежного требования клиента к третьему лицу подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

1⁷. Осуществление оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, или оператором связи, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, по поручению абонента операций за счет денежных средств, внесенных абонентом за услуги связи, за исключением оплаты услуг связи, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция равна или превышает 50 000 рублей

либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 рублей, или превышает ее.»;

ж) пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляют сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган с учетом следующих особенностей:

кредитные организации – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в подпунктах 1 – 3 пункта 1, пунктах 1¹⁻¹, 1¹⁻³, 1² - 1⁴, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

профессиональные участники рынка ценных бумаг – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в абзаце четвертом и пятом подпункта 1 пункта 1, подпункте 2 пункта 1, пунктах 1², 1³, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в абзаце

третьем подпункта 4 пункта 1, пунктах 1² и 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

страховые брокеры – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в абзаце третьем подпункта 4 пункта 1, пункте 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

общества взаимного страхования – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пункте 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

лизинговые компании – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в абзаце четвертом подпункта 4 пункта 1, пункте 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

организации федеральной почтовой связи – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пунктах 1⁵ и 2 настоящей статьи, а также в пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

ломбарды – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в абзаце втором подпункта 4 пункта 1, пунктах 1², 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в абзаце пятом подпункта 4 пункта 1, пункте 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в абзацах шестом и седьмом подпункта 4 пункта 1, пункте 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

операторы лотерей – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в абзаце восьмом подпункта 4 пункта 1, пункте 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в подпункте 2 пункта 1, пунктах 1¹⁻¹, 1¹⁻², 1² и 2 настоящей статьи, а также пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

организации, оказывающие посреднические и консультационные услуги при осуществлении сделок с недвижимым имуществом – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пунктах 1¹⁻², 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

операторы по приему платежей – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в абзаце девятом подпункта 4 пункта 1, пункте 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пунктах 1⁶, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

кредитные потребительские кооперативы – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пункте 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом,

указанных в абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пункте 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

микрофинансовые организации – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1², 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

негосударственные пенсионные фонды – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в подпункте 2 пункта 1, абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1², 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;

операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, и операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных – в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пунктах 1⁷, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона.».

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации