

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 15.01.2014 Время 13:11
№428896-6; 1.1

15 01 2014г.

№ Вч. ДУМ - 3/4

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

С.Е. НАРЫШКИНУ

Уважаемый Сергей Евгеньевич!

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, вносим в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Принятие законопроекта не приведет к изменению финансовых обязательств государства.

Приложение:

1. Текст законопроекта и материалы к нему на 12 листах.

Депутаты Государственной Думы

 И.А.Яровая
 О.И.Денисенко
 И.В.Лебедев
 Л.Л.Левин
 А.К.Луговой
 Ш.Ю.Саралиев

Вносится депутатами
Государственной Думы

И.А.Яровой
О.И.Денисенко
И.В.Лебедевым
Л.Л.Левиным
А.К.Луговым
Ш.Ю.Саралиевым

Проект №
428 896-6

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Статья 1

Внести в статью 10 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) следующие изменения:

1) в части 4 слова «не превышает 15 тысяч рублей» заменить словами «не превышает 5 тысяч рублей»;

2) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 1 тысячу рублей в течение одного

календарного дня (в случае использования prepaid карты - 3 тысяч рублей в течение одного календарного дня) и 15 тысяч рублей в течение календарного месяца.».

3) часть 6 изложить в следующей редакции:

«6. Оператор электронных денежных средств не осуществляет перевод электронных денежных средств в следующих случаях:

1) если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в частях 2, 4 и 5 настоящей статьи. При этом физическое лицо вправе получить остаток (его часть) электронных денежных средств в соответствии с частями 20 и 21 статьи 7 настоящего Федерального закона;

2) при трансграничном переводе денежных средств в случае непроведения оператором электронных денежных средств 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», в том числе при использовании электронного средства платежа, предусмотренного частью 4 настоящей статьи;

3) при трансграничном переводе денежных средств в случае проведения оператором электронных денежных средств 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», если отсутствует полная информация об отправителе и получателе, указанная в статье 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4) при использовании плательщиком либо получателем неперсонифицированных электронных средств платежа в виде электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств, выданных за пределами Российской Федерации либо иностранной финансовой организацией.».

Статья 2

Внести в статью 1 Федерального закона от 28.12.2013 № 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» (Российская газета, № 295, 30.12.2013) следующие изменения:

1) подпункт а) пункта 2 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

оператору электронных денежных средств в пользу такого клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом - физическим лицом предусмотрена такая возможность.»»;

2) пункт л) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«л) часть 20 изложить в следующей редакции:

"20. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, могут быть с учетом предусмотренных настоящим Федеральным законом для указанного электронного средства платежа ограничений по его распоряжению:

переведены на банковский счет юридического лица;

направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед оператором электронных денежных средств;

выданы наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 1 тысячу рублей в течение одного календарного дня и 15 тысяч рублей в течение одного календарного

месяца."».

Статья 3

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) следующие изменения:

1) в статье 6:

а) пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. 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 указанных денежных средств и (или) имущества, 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.»;

б) дополнить пунктом 1.3. следующего содержания:

«1.3. Операция по переводу электронных денежных средств подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.»;

2) пункт 1.4. статьи 7 изложить в следующей редакции:

«1.4. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца 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, если сумма перевода не превышает 5 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 5 000 рублей, за исключением случая, 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. Положения данного пункта не распространяются на трансграничные переводы электронных денежных средств.».

Президент
Российской Федерации



**Пояснительная записка
к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект) направлен на снижение рисков использования неперсонифицированных (анонимных) средств платежа в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Согласно действующей редакции статьи 10 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ) в случае непроведения оператором электронных денежных средств 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 электронного средства платежа осуществляется клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей. Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным. При этом общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

Вместе с тем установленные Федеральным законом № 161-ФЗ ограничения не являются достаточно эффективными, поскольку нивелируются возможностью одновременного использования нескольких неперсонифицированных средств платежа, а также в несколько раз превышают аналогичные суммы ограничений, предусмотренные в странах Европейского Союза, США и других государств с развитой финансовой системой.

С учетом изложенного законопроектом предлагается установить, что при использовании неперсонифицированного (анонимного) электронного средства платежа клиентом - физическим лицом остаток электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 5 тысяч рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 1 тысячу рублей в течение одного календарного дня (в случае использования prepaid карты - 3 тысяч рублей в течение одного календарного дня) и 15 тысяч рублей в течение календарного месяца.

При этом следует отметить, что законопроект не затрагивает случаев использования персонифицированных электронных средств платежа, более того, в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 403-ФЗ законодателем повышена со 100 до 600 тысяч рублей сумма остатка электронных денежных средств, при которой возможно использование персонифицированного электронного средства платежа.

Одновременно законопроектом предлагается полностью исключить использование неперсонифицированных электронных средств платежа при трансграничных переводах денежных средств в случае непроведения оператором электронных денежных средств 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», а также в случае проведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица если отсутствует полная информация об отправителе и получателе.

Данное предложение соотносится с требованиями Рекомендации № 16 Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), в соответствии с которой при электронных переводах должна быть

известна точная информация как об отправителе, так и о получателе, которая должна сопровождать электронный перевод по всей цепочке платежа.

При этом предлагается, чтобы перечень реквизитов трансграничного перевода денежных средств устанавливался Банком России.

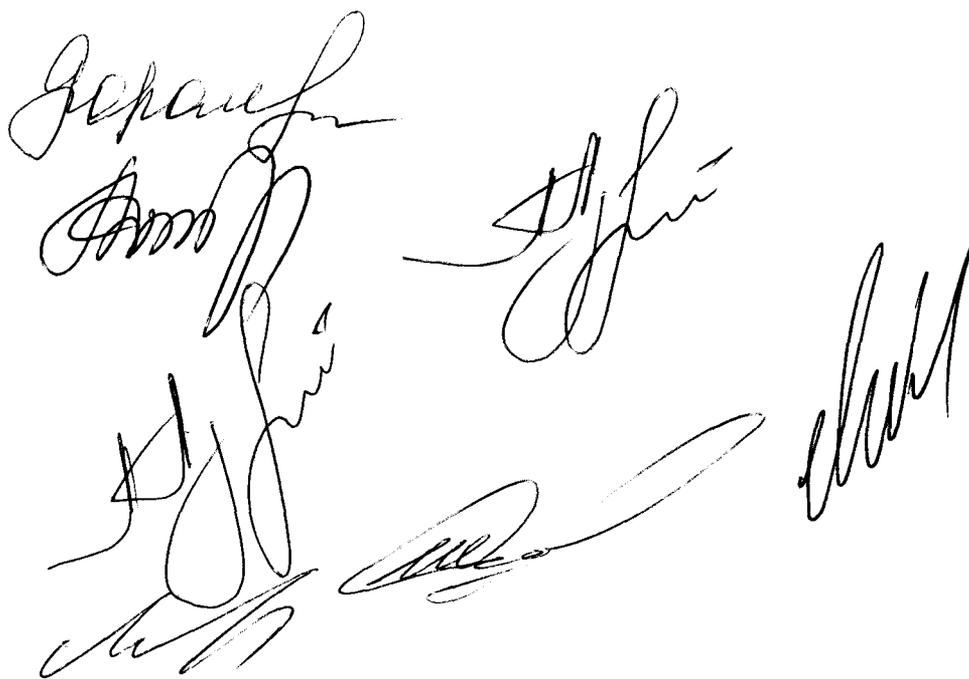
Кроме того, предлагается запретить использование неперсонифицированных (анонимных) электронных средств платежа в виде электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств, выданных за пределами Российской Федерации либо иностранными финансовыми организациями.

Одновременно законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон от 28.12.2013 № 403-ФЗ в целях исключения возможности денежных переводов с использованием неперсонифицированных электронных средств платежа между физическими лицами, в том числе на пополнение prepaid карт физическими лицами;

Реализация данного предложения позволит ограничить анонимные переводы между физическими лицами, что соотносится с требованиями ФАТФ о необходимости реагирования на высокий риск данного вида операций. При этом предложение не затронет интернет-торговлю, когда переводы осуществляются как правило между физическим и юридическим лицом.

Корреспондирующие изменения вносятся в часть 20 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ (в редакции Федерального закона № 403-ФЗ) и статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Кроме того, в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» вносятся изменения, согласно которым операции по переводу электронных денежных средств будут подлежать

обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

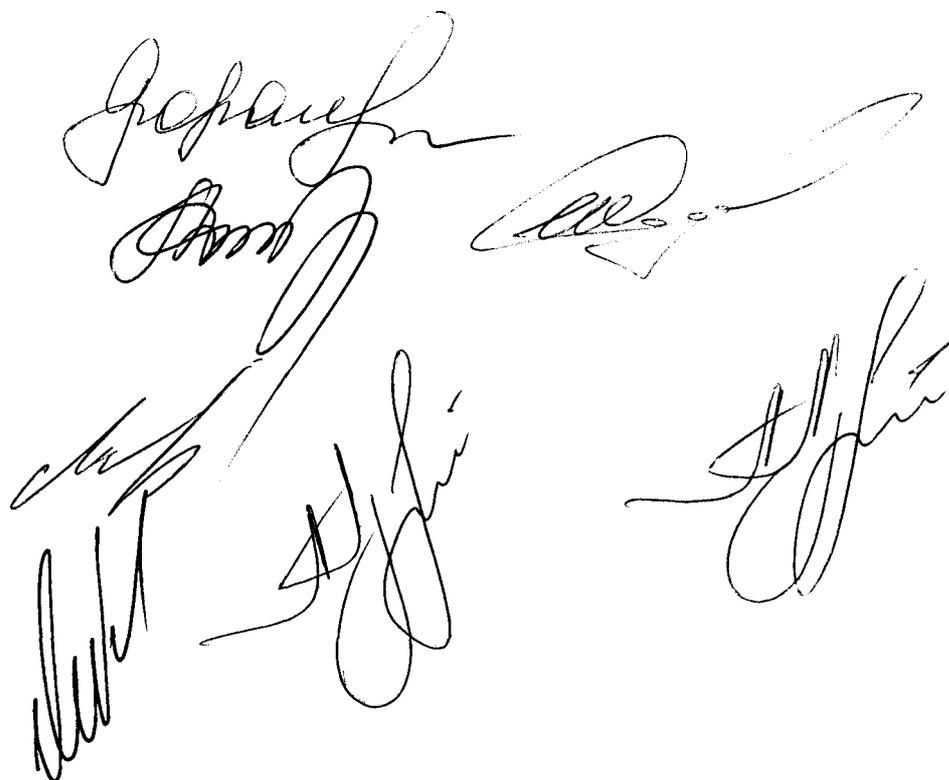


Гераф
Анн
Анн
Анн
Анн

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Принятие данного законопроекта не потребует расходов, покрываемых за счет федерального бюджета, а также не повлечет каких-либо изменений финансовых обязательств государства.

The image shows six handwritten signatures in cursive script, arranged in two rows. The top row contains three signatures, and the bottom row contains three. The signatures are written in black ink on a white background. The first signature in the top row is the most prominent and appears to be 'Герасимов'. The other signatures are more stylized and difficult to decipher.

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Принятие федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует признания утратившим силу, приостановления, изменения или принятия иных законодательных актов.

