

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

10 ноября 2014 г.

№ ВН-ЯВА-3/61



342423 288109

Государственная Дума ФС РФ

Дата 10.11.2014 Время 20:07

№647361-6; 1.1

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

С.Е.НАРЫШКИНУ

Уважаемый Сергей Евгеньевич!

В соответствии со статьей 105 Регламента Государственной Думы направляю Вам 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 проекта федерального закона в 1 экз. на 1 л.
2. Пояснительная записка к проекту федерального закона в 1 экз. на 3 л.
3. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению и принятию в связи с принятием федерального закона в 1 экз. на 1 л.
4. Финансово-экономическое обоснование на 1 л.
5. Копии текста законопроекта и материалов к нему на диске.

Депутат Государственной Думы



В.А.Язев

Вносится депутатом **Д**,
В.А. Язовым

Проект
№ 647361-6

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

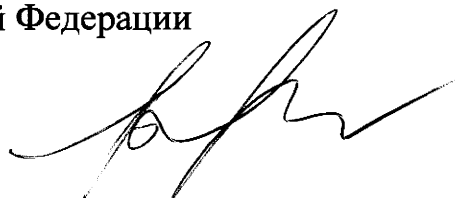
Внести в статью 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33 (ч. 1), ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31 (ч. 1), 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 (ч. 4), ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329, № 26, ст. 3207, № 44, ст. 5641, № 52 (ч. 1), ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, 2315, 2335, № 23, ст. 2934, № 30 (ч.1), ст. 4214, 4219) следующие изменения:

1) в абзаце первом подпункта 1 пункта 1 слова «установленных пунктами 1.1, 1.2 и 1.4» заменить словами «установленных пунктами 1.1, 1.2, 1.4 и 1.4.1»;

2) дополнить пунктом 1.4.1 следующего содержания:

«1.4.1 При покупке физическим лицом ювелирных изделий на сумму, не превышающую 15000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу, на сумму, не превышающую 100000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100000 рублей, идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).».

Президент
Российской Федерации



В.Путин

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»

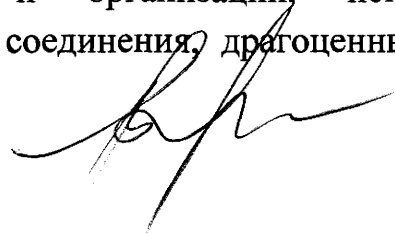
Российская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) выстроена в соответствии с требованиями Рекомендаций ФАТФ, которые в согласно резолюции Совета Безопасности ООН № 1617 от 25.07.2005 являются общепризнанными международно-правовыми стандартами противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

Рекомендация 10 ФАТФ регламентирует требования к проведению финансовыми организациями надлежащей проверки клиентов, которая должна включать в себя в том числе идентификацию клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

В соответствии с Рекомендацией 22 требования в отношении надлежащей проверки клиентов и хранения записей, изложенные в рекомендациях 10, 11, 12, 15 и 17 применяются к дилерам по драгоценным металлам и драгоценным камням когда они осуществляют с клиентом любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или превышающую установленное пороговое значение.

Согласно пункту 9 Руководства по применению подхода, основанного на оценке риска, для торговцев драгоценными металлами и драгоценными камнями, изданного ФАТФ в 2008 году (далее - руководство), понятие «дилер» включает добытчиков драгоценных металлов и камней, промежуточных покупателей и посредников, гранильщиков и полировщиков драгоценных камней и аффинажеров драгоценных металлов, производителей ювелирных изделий, розничных продавцов, а также покупателей и продавцов на вторичном рынке и рынке лома.

Вышеуказанные требования ФАТФ имплементированы в российскую систему ПОД/ФТ посредством включения в статью 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) организаций, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в



медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения. Права и обязанности, возложенные Федеральным законом № 115-ФЗ на вышеуказанные организации, распространяются также на индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий. Таким образом, организации и индивидуальные предприниматели, реализующие ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней, являются полноценными субъектами Федерального закона № 115-ФЗ, на которые распространяются все обязанности, связанные с ПОД/ФТ, в том числе обязанность идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

В настоящее время Федеральным законом № 115-ФЗ пороговая сумма (15000 рублей), от которой идентификация будет являться обязательной установлена лишь в отношении операций по приему от клиентов - физических лиц организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, или иным имуществом платежей (в рамках Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»), страховых премий.

Организация, реализующая ювелирные изделия – фактически единственный субъект российской «антиотмывочной» системы, осуществляющий розничную продажу. Общественное правосознание, как правило, ставит такие организации в один ряд с обычными магазинами, приобретая что-либо в которых не требуется паспорт. Обязательность идентификации покупателя ювелирных изделий приводит к ряду негативных последствий, связанных с ведением финансово-хозяйственной деятельности.

В частности, обязанность проведения массовой идентификации влечет за собой повышение трудозатрат работников организаций, осуществляющих продажу ювелирных изделий, как следствие повышение зарплат работников таких организаций и удорожание конечного продукта – ювелирных изделий.

Между тем, в странах Европы предусмотрены достаточно высокие пороговые суммы в отношении покупателей ювелирных изделий. Так например, во Франции порог составляет 3 000 евро для резидентов и 15 000 евро для нерезидентов, в Португалии – 1 000 евро, в Испании 2 500 евро для резидентов, 15 000 евро для нерезидентов, в Бельгии 3 000 евро.

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

(далее - законопроект) предусматривает установление пороговой суммы (15000 рублей), до которой идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при покупке физическим лицом ювелирных изделий вне зависимости от способа оплаты.

При использовании персонифицированного средства платежа для совершения операции по покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, порог по идентификации составит 100000 рублей, либо эквивалент в иностранной валюте. В обоих случаях законопроект накладывает обязанность по идентификации когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Данная норма позволит реализовать риск-ориентированный подход, предусмотренный Рекомендацией 1 ФАТФ, поскольку согласно пункту 17 Руководства за счет принятия подхода, основанного на оценке риска, можно обеспечить соизмеримость мер, направленных на предотвращение или сокращение отмывания денег и финансирования терроризма, с выявленными рисками. Это позволит распределить ресурсы наиболее эффективным образом.

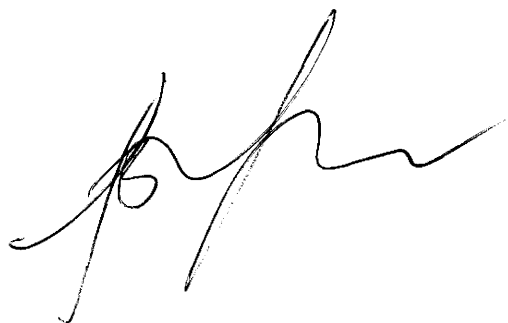
Установление пороговой суммы (100000 рублей) обусловлено аналогией с предельным размером расчетов между юридическими лицами, установленным пунктом 6 указания Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

Предлагаемая мера не противоречит Рекомендациям ФАТФ и в то же время снимает излишнюю нагрузку с финансовых организаций, в том числе с организаций, осуществляющих реализацию ювелирных изделий.

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»**

Вступление в силу Федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не повлечет изменения финансовых обязательств государства, покрываемых за счет федерального бюджета.

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, flowing letters, likely representing the initials or full name of the official who signed the document.

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 потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия актов федерального законодательства.

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, flowing letters, likely representing the initials or full name of an official.