ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

4007 О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях

Принят Государственной Думой	9 июля 2010 года
Одобрен Советом Федерации	14 июля 2010 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; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776) следующие изменения:

1) в статье 2:

а) дополнить новой частью второй следующего содержания:

«Действие настоящего Федерального закона распространяется на филиалы и представительства, а также на дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, расположенные за пределами Российской Федерации, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.»;

б) часть вторую считать частью третьей;

2) статью 3 дополнить абзацами следующего содержания:

«организация внутреннего контроля — совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имущест-

gost.e-ecolog.ru

вом, мер, включающих разработку и согласование правил внутреннего контроля и программ его осуществления, назначение специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ;

осуществление внутреннего контроля — реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров;

клиент — физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

выгодоприобретатель — лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

идентификация — совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

фиксирование сведений (информации) — получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона.»;

3) в статье 4:

а) абзац второй изложить в следующей редакции:

«организация и осуществление внутреннего контроля;»;

б) абзац четвертый дополнить словами «, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом»;

4) подпункт 2 пункта 1 статьи 6 изложить в следующей редакции:

«2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы 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), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;»;

5) в статье 7:

а) в пункте 1:

в подпункте 1:

в абзаце первом слова «лицо, находящееся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (клиента),» заменить словами «клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя,»;

абзац второй после слова «гражданство,» дополнить словами «дату рождения,»;

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации выгодоприобретателей, за исключением случаев, установленных пунктами 1^1 и 1^2 настоящей статьи, в том числе по установлению в отношении них сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи;»;

б) пункт 5 дополнить абзацем следующего содержания:

«заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных настоящим Федеральным законом.»;

в) дополнить пунктами 5^3—5^5 следующего содержания:

«5^3. В случае, если государство (территория), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, препятствует реализации указанными филиалами, представительствами и дочерними организациями настоящего Федерального закона либо его отдельных положений, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны направлять в уполномоченный орган, а также в надзорный орган в соответствующей сфере деятельности сведения об указанных фактах.

5^4. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, обновлении информации о них организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

5^5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны уделять повышенное внимание любым операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым физическими или юридическими лицами, указанными в подпункте 2 пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона, либо с их участием, либо от их имени или в их интересах, а равно с использованием банковского счета, указанного в подпункте 2 пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона.»;

г) пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Организации, представляющие соответствующую информацию в уполномоченный орган, а также руководители и работники организаций, представляющих соответствующую информацию в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц.»;

д) пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Представление в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, их руководителями и работниками сведений и документов в отношении операций и в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).»;

е) абзац первый пункта 9 после слов «, а также за организацией» дополнить словами «и осуществлением»;

6) статью 7^2 дополнить пунктом 1^1 следующего содержания:

«1^1. В случае, если банк, в котором открыт банковский счет получателя, либо банк, который обслуживает получателя при осуществлении в его пользу перевода денежных средств без открытия банковского счета, либо банк, который участвует в осуществлении перевода денежных средств, является иностранным банком, информация о плательщике — физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, должна включать фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, а информация о плательщике — юридическом лице должна включать его наименование и адрес места нахождения.».

Статья 2

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; № 18, ст. 1721; № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4295; 2003, № 27, ст. 2700, 2708, 2717; № 46, ст. 4434, 4440; № 50, ст. 4847, 4855; 2004, № 30, ст. 3095; № 31, ст. 3229; № 34,

ст. 3529, 3533; 2005, № 1, ст. 9, 13, 40, 45; № 10, ст. 763; № 13, ст. 1075, 1077; № 19, ст. 1752; № 27, ст. 2719, 2721; № 30, ст. 3104, 3131; № 50, ст. 5247; № 52, ст. 5596; 2006, № 1, ст. 10; № 2, ст. 172; № 6, ст. 636; № 10, ст. 1067; № 12, ст. 1234; № 17, ст. 1776; № 18, ст. 1907; № 19, ст. 2066; № 23, ст. 2380; № 28, ст. 2975; № 30, ст. 3287; № 31, ст. 3420, 3432, 3438, 3452; № 45, ст. 4641; № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 1, ст. 21, 29; № 16, ст. 1825; № 26, ст. 3089; № 30, ст. 3755; № 31, ст. 4007, 4008, 4009, 4015; № 41, ст. 4845; № 43, ст. 5084; № 46, ст. 5553; № 50, ст. 6246; 2008, № 18, ст. 1941; № 20, ст. 2251; № 29, ст. 3418; № 30, ст. 3604; № 49, ст. 5745; № 52, ст. 6227, 6235, 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 7, ст. 777; № 23, ст. 2759, 2776; № 26, ст. 3120, 3122, 3132; № 29, ст. 3597, 3635, 3642; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5711, 5724; № 52, ст. 6406, 6412; 2010, № 1, ст. 1; № 11, ст. 1176; № 15, ст. 1751; № 19, ст. 2291; № 21, ст. 2525; № 23, ст. 2790; Российская газета, 2010, 7 июля) следующие изменения:

1) статью 15.27 изложить в следующей редакции:

«Статья 15.27. **Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

1. Нарушение сроков подачи заявления о постановке на учет в уполномоченном органе и (или) сроков направления правил внутреннего контроля на согласование в уполномоченный (надзорный) орган —

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до пятнадцати тысяч рублей; на юридических лиц — от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

2. Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, за исключением случаев, предусмотренных частью 3 настоящей статьи, —

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц — от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

3. Действия (бездействие), предусмотренные частью 2 настоящей статьи, повлекшие непредставление в установленные законом сроки в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, —

влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей либо дисквалификацию на срок до одного года; на юридических лиц — от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.

4. Непредставление в уполномоченный орган информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, —

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей либо дисквалификацию на срок до одного года; на юридических лиц — от двухсот тысяч до четырехсот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.

5. Неисполнение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повлекшее установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния, —

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до трех лет; на юридических лиц — от пятисот тысяч до одного миллиона рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.»;

2) в статье 23.1:

а) в части 1 слова «статьями 15.26,» заменить словами «статьей 15.26, частью 5 статьи 15.27, статьями»;

б) в части 2 слова «статьями 15.24[1], 15.27» заменить словами «статьей 15.24[1], частями 3 и 4 статьи 15.27»;

3) часть 1 статьи 23.44 после цифр «13.18» дополнить словами «, частями 1—4 статьи 15.27 (в пределах своих полномочий)»;

4) в части 1 статьи 23.47 слова «статьями 15.24[1],» заменить словами «статьей 15.24[1], частями 1—4 статьи 15.27 (в пределах своих полномочий), статьями»;

5) часть 1 статьи 23.54 после слова «предусмотренных» дополнить словами «частями 1—4 статьи 15.27 (в пределах своих полномочий),»;

6) в части 1 статьи 23.62 слова «статьей 15.27» заменить словами «частями 1—4 статьи 15.27»;

7) главу 23 дополнить статьями 23.72, 23.73 и 23.74 следующего содержания:

«Статья 23.72. **Орган, осуществляющий контроль и надзор в сфере страховой деятельности**

1. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела), рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных частями 1—4 статьи 15.27 (в пределах своих полномочий) настоящего Кодекса.

2. Рассматривать дела об административных правонарушениях от имени органа, указанного в части 1 настоящей статьи, вправе:

1) руководитель федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела), его заместители;

2) руководители территориальных органов федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела), их заместители.

Статья 23.73. **Орган, осуществляющий контроль и надзор в сфере кредитной кооперации**

1. Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по контролю и надзору в сфере кредитной кооперации, рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных частями 1—4 статьи 15.27 (в пределах своих полномочий) настоящего Кодекса.

2. Рассматривать дела об административных правонарушениях от имени органа, указанного в части 1 настоящей статьи, вправе:

1) руководитель федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функций по контролю и надзору в сфере кредитной кооперации, его заместители;

2) руководители территориальных органов федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функций по контролю и надзору в сфере кредитной кооперации, их заместители.

Статья 23.74. **Орган банковского надзора**

1. Орган банковского надзора в пределах своих полномочий рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных частями 1—4 статьи 15.27 настоящего Кодекса.

2. Рассматривать дела об административных правонарушениях от имени органа, указанного в части 1 настоящей статьи, вправе Председатель Центрального банка Российской Федерации, его заместители, руководитель территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации, его заместители.»;

8) пункт 81 части 2 статьи 28.3 после слов «статьей 15.26» дополнить словами «, частями 1—4 статьи 15.27»;

9) часть 1 статьи 28.4 после слов «частью 1 статьи 15.10,» дополнить словами «частью 5 статьи 15.27,».

Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Президент Российской Федерации Д. МЕДВЕДЕВ

Москва, Кремль
23 июля 2010 г. № 176-ФЗ

gost.e-ecolog.ru