

Вносят депутаты
Государственной Думы
Н.Н. Гончар,
М.Л. Шаккум

Проект № _____

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Статья 1

Часть вторую статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, №31, ст. 3829; 2003, № 52, ст. 5037; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; 2014; № 40, ст. 5317; 2016, № 1, ст. 23) изложить в следующей редакции:

«Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов

местного самоуправления), филиалов (представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов и представительств иностранных юридических лиц.».

Статья 2

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, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2010, № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; 2013, № 26, ст. 3207; 2014, № 19, ст. 2315; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 37; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 43, ст. 44) следующие изменения:

1) в статье 7:

а) абзац третий подпункта 1 пункта 1 изложить в следующей редакции:

«в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица в стране регистрации;»;

б) подпункт 1¹ пункта 1 дополнить словами «, характер и объем которых определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма»;

в) пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Кредитным организациям запрещается:

открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя

клиента, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

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

При этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие кредитной организацией счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента не применяется в случае, если данный клиент ранее был идентифицирован этой же кредитной организацией при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента, а также в случае, предусмотренном абзацем седьмым настоящего пункта, и находится на обслуживании в кредитной организации, в которой открывается счет (вклад), а также в отношении него с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у кредитной организации в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами

данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Кредитная организация вправе открыть банковский счет клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя в случае если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, являющийся физическим лицом, был ранее идентифицирован при личном присутствии кредитной организацией, в которой открывается счет, и находится на обслуживании в данной кредитной организации, а также в отношении него с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, обновляется информация.

В предусмотренном абзацем седьмым настоящего пункта случае для идентификации представителя юридического лица кредитная организация вправе использовать документы и сведения, полученные при идентификации соответствующего клиента - физического лица и обновлении информации о нем.

Кредитной организации запрещается открывать банковский счет юридическому лицу без личного присутствия его представителя в случае наличия у кредитной организации подозрений в том, что открытие такого банковского счета осуществляется в целях легализации (отмывания)

доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо если данное юридическое лицо и (или) лицо, имеющее право действовать от имени данного юридического лица, и (или) его бенефициарный владелец (один из его бенефициарных владельцев), и (или) его участник (один из его участников) за исключением акционера, являющийся юридическим лицом и владеющий 25 и более процентами в уставном капитале юридического лица, которому открывается банковский счёт, являются:

лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организацией или физическим лицом в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

лицом, в отношении которого у кредитной организации имеется информация о применении к нему мер, предусмотренных пунктами 5² и (или) 11 статьи 7 настоящего Федерального закона;

лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице.»;

г) пункт 5⁴ дополнить абзацами следующего содержания:

«Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Для проведения идентификации клиента - юридического лица при открытии ему банковского счета без личного присутствия его представителя в случае, установленном абзацем седьмым пункта 5 настоящей статьи, клиент представляет документы и сведения в форме электронного документа, подписанного его усиленной квалифицированной электронной подписью.

При подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, используют сведения из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, единого государственного реестра юридических лиц, государственного реестра аккредитованных филиалов и представительств иностранных юридических лиц и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе

полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.»;

д) в пункте 14 слова «о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах» заменить словами «о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах».».

Статья 3

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

Президент
Российской Федерации