



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

**О проекте федерального закона № 654778-7
«О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации **п о с т а н о в л я е т:**

1. Принять в первом чтении проект федерального закона № 654778-7 «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», внесенный депутатами Государственной Думы А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским, А.А.Гетта, А.Н.Изотовым, Е.Б.Шулеповым, Г.А.Карловым, А.Б.Выборным, О.М.Германовой, И.Х.Зиннуровым, И.М.Гусевой, С.В.Чижовым, Д.С.Скривановым, Г.К.Сафаралиевым, А.В.Маграмовым,

А.Г.Кобилевым, В.В.Ивановым, Л.А.Огулем, В.И.Афонским,
Б.Д.Менделевичем, В.С.Скругом.

2. Направить указанный законопроект Президенту Российской Федерации, в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, комитеты и комиссии Государственной Думы, во фракции в Государственной Думе, в Правительство Российской Федерации, законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации.

Установить, что поправки к указанному законопроекту направляются в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку в тридцатидневный срок со дня принятия настоящего Постановления.

3. Комитету Государственной Думы по финансовому рынку доработать указанный законопроект с учетом поступивших поправок и внести его на рассмотрение Государственной Думы во втором чтении.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации



В.В.Володин

Москва

17 сентября 2019 года

№ 6781-7 ГД

Вносится депутатами
Государственной Думы
Аксаковым А.Г., Дивинским И.Б.,
Гетта А.А., Изотовым А.Н., Шулеповым Е.Б.
Карловым Г.А., Выборным А.Б., Германовой О.М.,
Зиннуровым И.Х., Гусевой И.М., Чижовым С.В.,
Скривановым Д.С., Сафаралиевым Г.К.,
Маграмовым А.В., Кобилевым А.Г.,
Ивановым В.В., Огулем Л.А., Афонским В.И.,
Менделевичем Б.Д., Скругом В.С.

~ 654778-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма»**

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 07 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; 2006, № 31, ст. 3446; 2007, № 16, ст. 1831; № 49, ст.
6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007;
2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 52, ст. 6968; 2014,

№ 19, ст. 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, 37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196, 4221; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 17, ст. 2418, № 18, ст. 2560, 2576) следующие изменения:

1) абзац третий статьи 5 дополнить словами «(за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию)»;

2) в статье 7:

а) в пункте 1:

в абзаце первом подпункта 1 слова «установленных пунктами 1¹, 1², 1⁴, 1⁴⁻¹ и 1⁴⁻²» заменить словами «установленных пунктами 1¹, 1², 1⁴, 1⁴⁻¹, 1⁴⁻² и 1⁴⁻⁴»;

подпункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

«Держатель реестра обновляет информацию о лицах, которым открыты лицевые счета, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений»;

б) дополнить пунктом 1⁴⁻⁴ следующего содержания:

«1⁴⁻⁴. В случае если открытие лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг не обусловлено принятием от лица, которому открывается такой лицевой счет, заявления или иного документа, являющегося основанием для открытия указанного счета, идентификация лица, которому открывается

лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация физического лица, которому открывается лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг, не проводится. Соответствующая идентификация должна быть проведена до проведения по лицевому счету в реестре владельцев ценных бумаг первой операции с ценными бумагами на основании распоряжения лица, которому открыт указанный счет.»;

в) пункт 1⁵⁻¹ изложить в следующей редакции:

«1⁵⁻¹. Если иное не предусмотрено настоящим пунктом, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

Держатель реестра вправе на основании договора поручать трансфер – агенту проведение идентификации лица, которому открывается (открыт) лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенной идентификации физического лица, которому открывается (открыт) лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг, и обновление информации о таких лицах.»;


г) пункт 1¹¹ после слов «депозитарного договора» дополнить словами «, при открытии и ведении лицевых счетов в реестре владельцев ценных бумаг»;

д) пункт 1¹³ после слов «договора о брокерском обслуживании,» дополнить словами «открытия и ведения лицевых счетов в реестре владельцев ценных бумаг,»

Статья 2

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

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона
«О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О
противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма»

1. Необходимость предлагаемых проектом федерального закона изменений 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) обусловлены следующим.

В настоящее время Федеральным законом от 20.12.2017 № 397-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 3 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» внесены изменения в законодательство о рынке ценных бумаг, предусматривающие новый вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – деятельность по инвестиционному консультированию (изменения вступают в силу с 21.12.2018).

В силу статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ профессиональные участники рынка ценных бумаг относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, а значит, обязаны проводить идентификацию своих клиентов.

Однако, деятельность по инвестиционному консультированию, хоть и отнесена к профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, не предполагает совершения операций с денежными средствами или финансовыми инструментами. То есть, применительно к этой деятельности фактически отсутствует предмет контроля в рамках Федерального закона № 115-ФЗ.

С учетом изложенного, изменения в статью 5 Федерального закона № 115-ФЗ направлены на исключение инвестиционных советников из субъектов указанного закона. При этом, к организации, совмещающей деятельность по инвестиционному консультированию с иной профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, нормы

Федерального закона № 115-ФЗ будут применяться в части осуществления деятельности, предполагающей совершение операций с имуществом клиентов.

Важно отметить, что в соответствии с принятыми поправками инвестиционным советником может являться как юридическое, так и физическое лицо (индивидуальный предприниматель). При этом на советников-физических лиц действующая редакция Федерального закона № 115-ФЗ не распространяется, в связи с чем в отсутствие специальной оговорки для советников-юридических лиц регулирование утратит свою сбалансированность: к субъектам, осуществляющим один и тот же вид профессиональной деятельности, будет применяться разный регуляторный режим, при котором советники-юридические лица будут нести необоснованно большую регуляторную нагрузку.

2. Предлагаемые проектом федерального закона изменения в статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ предусматривают право профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих на основании лицензии Банка России деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг (далее – держатели реестра), проводить упрощенную идентификацию лиц при открытии и ведении лицевых счетов в реестре владельцев ценных бумаг.

В соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг квалифицируется как профессиональная, наряду с брокерской, дилерской, деятельностью управляющего и депозитарной деятельности. При этом, действующие нормы пункта 1¹¹ и 1¹³ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает возможность упрощенной идентификации клиента профессионального участника рынка ценных бумаг лишь при заключении договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления ценными бумагами, депозитарного договора.

Таким образом, указанная норма не позволяет использовать механизм упрощенной идентификации при открытии и ведении держателями реестра лицевых счетов в реестре владельцев ценных бумаг.

С учетом изложенного, для одного из профессиональных участников рынка ценных бумаг (для держателя реестра) в настоящее время установлено более строгое регулирование, по сравнению с другими профессиональными участниками. При этом важно учитывать, что держатели реестра хоть и осуществляют операции с ценными бумагами, однако в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 8 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» такие операции нацелены лишь на сбор, фиксацию, обработку и хранение данных, составляющих реестр владельцев ценных бумаг. Абзацем четвертым указанного пункта для держателя реестра установлен прямой запрет на совершение сделок с ценными бумагами эмитента, реестр владельцев которых он ведет. Таким образом, держатели реестра не распоряжаются ценными бумагами лиц, которым открыты счета в реестре, не совершают сделок с указанными ценными бумагами, не осуществляют денежных расчетов по сделкам, а значит деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг не может быть связана с высокими рисками легализации (отмывания).

Полагаем, что существующий дисбаланс является необоснованным и нуждается в корректировке путем установления права держателей реестра осуществлять упрощенную идентификацию.

Одновременно, проект федерального закона дополняет статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ новым пунктом 1⁴⁻⁴, в соответствии с которым держатели реестра освобождаются от обязанности проводить идентификацию, в случае если открытие лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг не обусловлено принятием от лица, которому открывается такой лицевой счет, заявления или иного документа, являющегося основанием для открытия указанного счета. Согласно указанной поправке идентификацию необходимо будет провести до проведения по распоряжению лица, которому открыт

лицевой счет, первой операции. Необходимость такой поправки обусловлена следующим.

В отличие от отношений между другими профессиональными участниками и их клиентами, отношения между держателем реестра и лицами, зарегистрированными в реестре, не оформляются договором и возникают в силу закона. Таким образом, держатель реестра не может отказаться от «принятия на обслуживание» лица, которому должен быть открыт лицевой счет. При этом в общем случае для открытия лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг лицо должно представить регистратору необходимые для идентификации анкету и иные документы. Однако же, законодательством РФ предусмотрены особенные ситуации, при которых держатель реестра обязан открывать счета лицам в отсутствие их волеизъявления (в случае перевода ценных бумаг в реестр владельцев ценных бумаг при прекращении деятельности номинального держателя, в случае размещения эмиссионных ценных бумаг при реорганизации, а также в случае обмена по решению управляющей компании паевого инвестиционного фонда всех инвестиционных паев одного паевого инвестиционного фонда на инвестиционные паи другого паевого инвестиционного фонда). В указанных ситуациях лица, которым открываются счета, зачастую не контактируют с держателями реестра и не предоставляют необходимой для идентификации информации. Однако же, держатель реестра все равно должен выполнять требования Федерального закона № 115-ФЗ о проведении идентификации указанных лиц.

Также, в рамках решения проблемы, связанной с отсутствием в ряде случаев у держателей реестра возможности обеспечить явку зарегистрированных лиц, проект федерального закона предусматривает в подпункте 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ увеличение периода, в который держатели реестра должны обновлять информацию о зарегистрированных лицах: с одного раза в год, до одного раза в три года (как это предусмотрено в настоящее время в Федеральном законе № 115-ФЗ для негосударственных пенсионных фондов).

Помимо изложенного, проект федерального закона дополняет норму пункта 1⁵⁻¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, позволяя держателям реестра поручать проведение идентификации лиц, которым открываются (открыты) лицевые счета в реестре владельцев ценных бумаг, и обновление информации о таких лицах не только кредитным организациям, но и другим профессиональным участникам рынка ценных бумаг, выполняющим функции трансфер-агентов в соответствии со статьей 8.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Принятие предлагаемых изменений в отношении держателей реестра будет способствовать повышению доступности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижению рисков и издержек в финансовой сфере, повышению уровня конкурентоспособности российских цифровых технологий.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменений в статьи 5 и 7
Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не потребует дополнительных расходов, покрываемых за счет федерального бюджета, а также каких-либо иных изменений финансовых обязательств государства.



ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия иных актов федерального законодательства.

