

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

12 апреля 2017 г.

№ \_\_\_\_\_

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации  
В.В. Володину

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Приложение:

Текст законопроекта на 2 л.

Пояснительная записка на 2 л.

Перечень актов федерального законодательства на 1 л.

Финансово-экономическое обоснование на 1 л.

Копия текста законопроекта и сопроводительных материалов на электронном носителе.

*С уважением*



Государственная Дума ФС РФ  
Дата 12.04.2017 Время 19:15  
№148795-7; 1.1

*[Handwritten signature]*

В.М. Резник

тел. 692-88-42

## **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, ст. 3418) следующие изменения:

1) в пункте 1<sup>5-1</sup> слова «и негосударственных пенсионных фондов» заменить словами «, негосударственных пенсионных фондов, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования)»;

2) в пункте 1<sup>8</sup>:

а) в первом предложении слова «и негосударственного пенсионного фонда» заменить словами «, негосударственного пенсионного фонда, страховой организацией (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования)»;

б) во втором предложении слова «и негосударственного пенсионного фонда» заменить словами «, негосударственного пенсионного фонда, страховой организацией (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования)»;

3) в пункте 1<sup>9</sup> слова «и негосударственного пенсионного фонда» заменить словами «, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования)»;

4) в пункте 1<sup>10</sup> слова «и негосударственного пенсионного фонда» заменить словами «, негосударственного пенсионного фонда, страховая организация (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования)»;

5) в абзаце первом пункта 1<sup>11</sup> слова «и при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов» заменить словами «, при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов и при заключении договоров страхования»;

6) в подпункте 2 пункта 1<sup>12</sup> слова «или негосударственного пенсионного фонда» заменить словами «, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования)»;

7) пункт 1<sup>13</sup> после слов «договора о брокерском обслуживании,» дополнить словами «договора страхования,».

Президент  
Российской Федерации



## **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»**

Данный законопроект направлен на упрощение доступа граждан Российской Федерации к финансовым услугам на рынке страхования. Одновременно с этим важнейшей задачей остаётся соблюдение Российской Федерацией рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег ФАТФ.

Законопроект предлагает включить страховые организации в перечень организаций, которые вправе использовать институт упрощённой идентификации. В силу специфики договоров страхования (отсроченные выплаты в случае реализации негативных последствий в жизни граждан/в деятельности организаций) риски легализации в страховании существенно ниже, чем во многих других секторах финансового рынка.

Упрощённая идентификация клиентов страховых компаний позволит получать информацию, обеспечивающую прохождение упрощенной идентификации, с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Введение возможности упрощённой идентификации, а конкретно, идентификации с помощью государственных информационных ресурсов и сервисов, будет способствовать развитию он-лайн продаж, которые позволят сделать страховые услуги более востребованными.

В настоящее время Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» позволяет кредитным организациям, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевым инвестиционным фондам и

негосударственным пенсионным фондам, микрофинансовым компаниям *на основании договора поручать* кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Действующая система привлечения третьих лиц для проведения идентификации на основании договора ограничена и по кругу возможных принципалов, и по кругу лиц, имеющих право выступать агентами.

Законопроектом предлагается расширить круг принципалов и добавить в него *страховые организации* (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования).

В соответствии с законопроектом, в случае несоблюдения установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации, так же как и остальные участники финансового рынка, у которых есть такая возможность, страховая организация вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора лицом, которому поручено проведение идентификации.

На страховую организацию возлагается обязанность информирования Банка России о лицах, которым поручено проведение идентификации.

Данные изменения расширяют применяющуюся в настоящее время практику на финансовом рынке без дополнительных рисков, так как при обращении в кредитную организацию, для заключения договора со страховой организацией (если между последними уже имеется агентский договор) кредитная организация проводит идентификацию клиента при осуществлении платежа.



## **ПЕРЕЧЕНЬ**

**актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с проектом 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 иных актов федерального законодательства.



**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»**

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.

