

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Принят
Государственной Думой
19 декабря 2014 года

Одобрен
Советом Федерации
25 декабря 2014 года

Статья 1

Внести в часть первую статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 19, ст. 2061; 2009, N 9, ст. 1043; 2010, N 31, ст. 4193; 2011, N 49, ст. 7069; 2012, N 31, ст. 4333; N 53, ст. 7607) следующие изменения:

1) пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";";

2) дополнить пунктом 6.1 следующего содержания:

"6.1) неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 и 7.3 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;".

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2006, N 31, ст. 3446, 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172; N 50, ст. 6954; 2013, N 26, ст. 3207; N 44, ст. 5641; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2315, 2335; N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4214, 4219) следующие изменения:

1) в пункте 1.3 статьи 6:

а) абзац второй изложить в следующей редакции:

"Кредитные организации и некредитные финансовые организации, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, уведомляют уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, указанными в абзаце

первом настоящего пункта, в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.";

б) дополнить абзацем следующего содержания:

"Уполномоченный орган вправе запрашивать и получать в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, от обществ, указанных в абзаце первом настоящего пункта, информацию о совершаемых данными обществами операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях.";

2) в статье 7:

а) в подпункте 3 пункта 1:

слово "сомнений;" заменить словом "сомнений.";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Негосударственный пенсионный фонд обновляет информацию о клиентах, представителях клиентов, 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) пункт 1.5-1 после слов "поручать кредитной организации проведение идентификации" дополнить словами "или упрощенной идентификации", после слов "физического лица," дополнить словами "а также идентификации";

в) абзац первый пункта 1.11 дополнить словами ", при заключении договоров с негосударственными пенсионными фондами, при заключении договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления ценными бумагами, депозитарного договора и при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов при условии, что все расчеты осуществляются исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации";

г) в пункте 1.12:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"1.12. Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится одним из следующих способов:";

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

"2) посредством направления клиентом - физическим лицом кредитной организации, негосударственному пенсионному фонду, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;"

д) в пункте 1.13 слова "обеспечивающей использование электронного средства платежа" заменить словами "обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации (включая возможность использования электронного средства платежа)", дополнить словами ", заключения договора с негосударственным пенсионным фондом, заключения договора доверительного управления

ценными бумагами, депозитарного договора, договора о брокерском обслуживании, а также для приобретения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов";

3) дополнить статьей 7.1-1 следующего содержания:

"Статья 7.1-1. Предоставление информации организаторами торговли и клиринговыми организациями

1. Лица, оказывающие услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы (далее - организаторы торговли), обязаны предоставлять уполномоченному органу по его запросу информацию об участниках торгов и их клиентах, а также о поданных ими заявках и заключаемых ими договорах в порядке и объеме, установленных Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

2. Лица, имеющие право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности (далее - клиринговые организации), обязаны предоставлять уполномоченному органу по его запросу информацию об участниках клиринга, а также информацию о деятельности по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными клиринговой организацией правилами клиринга в порядке и объеме, установленных Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

3. При наличии у организатора торговли или клиринговой организации достаточных оснований полагать, что соответствующие договоры (услуги) заключены (оказываются) или могут заключаться (оказываться) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

4. Организатор торговли и клиринговая организация не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган информации, указанной в пунктах 1 - 3 настоящей статьи.";

4) часть вторую статьи 13 дополнить предложением следующего содержания: "Если иное не установлено законом, к кредитным организациям, нарушившим настоящий Федеральный закон, применяются меры, предусмотренные [Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ](#) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".".

Статья 3

Часть вторую статьи 25 [Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ](#) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2008, N 44, ст. 4982; 2011, N 48, ст. 6728; 2013, N 30, ст. 4084; 2014, N 45, ст. 6154) дополнить абзацем следующего содержания:

"информацию о применении к кредитным организациям, некредитным финансовым организациям и их должностным лицам мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации за нарушение требований [Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ](#) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".".

Статья 4

Внести в [Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях](#) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1, ст. 1; N 44, ст. 4295; 2005, N 19, ст. 1752; N 52, ст. 5574; 2007, N 26, ст. 3089; 2010, N 21, ст. 2530; N 30, ст. 4007; 2011, N 46, ст. 6406; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4082; N 51, ст. 6695; 2014, N 26, ст. 3395; N 30, ст. 4214, 4224) следующие изменения:

1) статью 14.13 дополнить частью 4.1 следующего содержания:

"4.1. Действия (бездействие), предусмотренные частью 4 настоящей статьи, либо сокрытие документов и иных носителей информации, совершенные в отношении представителей Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в связи с осуществлением ими полномочий при проведении анализа финансового положения банка в соответствии с [Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#), -

влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от шести месяцев до одного года.";

2) в статье 15.27:

а) в абзаце первом части 1 слова "с нарушением установленного срока" заменить словами "с нарушением установленных порядка и сроков", слова "частями 2 - 4" заменить словами "частями 1.1, 2 - 4";

б) дополнить частью 1.1 следующего содержания:

"1.1. Неисполнение кредитной организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части разработки правил внутреннего контроля и (или) назначения специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, за исключением случаев, предусмотренных частями 1 и 2 настоящей статьи, -

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

в) в абзаце первом части 2 слова "или финансирования терроризма" заменить словами "или финансирования терроризма, за исключением случаев, предусмотренных частью 1.1 настоящей статьи";

г) абзац второй части 2.3 изложить в следующей редакции:

"влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.";

д) дополнить примечанием 3 следующего содержания:

"3. Административная ответственность, предусмотренная настоящей статьей, не применяется к кредитным организациям, за исключением случаев, предусмотренных частями 1.1 и 4 настоящей статьи.";

3) пункт 3 части 2 статьи 23.74 после слов "Центрального банка Российской Федерации" дополнить словами ", их заместители".

Статья 5

Часть 3 статьи 1 [Федерального закона от 21 июля 2014 года N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"](#) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 30, ст. 4214) изложить в следующей редакции:

"3. Хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также общества, находящиеся под их прямым

или косвенным контролем, уведомляют федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов в иностранных банках, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) с иностранными банками и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг иностранных банков в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.".

Статья 6

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

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль
29 декабря 2014 года
N 484-ФЗ