

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ

В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Принят
Государственной Думой
20 декабря 2017 года

Одобрен
Советом Федерации
26 декабря 2017 года

Статья 1

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 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2006, N 31, ст. 3446; 2007, N 16, ст. 1831; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; 2010, N 30, ст. 4007; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2013, N 26, ст. 3207; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2315; N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4219; 2015, N 1, ст. 37; N 18, ст. 2614; N 24, ст. 3367; N 27, ст. 3945, 4001; 2016, N 1, ст. 27, 43, 44; N 26, ст. 3860; N 27, ст. 4196; 2017, N 31, ст. 4830) следующие изменения:

1) в абзаце четвертом статьи 4 слова "об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)" заменить словами "а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах";

2) в статье 7:

а) пункт 5.2 дополнить абзацем следующего содержания:

"Отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и

расторжение договора банковского счета (вклада) по основаниям, изложенным в абзацах втором и третьем настоящего пункта, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий." ;

б) пункт 13 дополнить абзацами следующего содержания:

"При устранении указанных в пункте 11 настоящей статьи оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

В случае, если в связи с решением об отказе от проведения операции, в отношении которого впоследствии были устранены основания его принятия, кредитной организацией был расторгнут договор банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 настоящей статьи, такая кредитная организация одновременно со сведениями, указанными в абзаце втором настоящего пункта, также обязана представить в уполномоченный орган сведения об отсутствии оснований для расторжения указанного договора банковского счета (вклада) в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с

уполномоченным органом." ;

в) пункт 13.1 дополнить абзацем следующего содержания:

"При устранении указанного в абзаце втором пункта 5.2 настоящей статьи основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, кредитные организации обязаны представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом." ;

г) в пункте 13.3 слова "в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации" заменить словами "в порядке, сроки и объеме, установленные Центральным банком Российской Федерации", слова ", а также при принятии решений в соответствии с пунктом 5.2 настоящей статьи" исключить;

д) дополнить пунктами 13.4 - 13.6 следующего содержания:

"13.4. В случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи, а в случае, если данная организация является кредитной организацией, - также решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 настоящей статьи, клиент с учетом полученной от указанной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в эту организацию документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований,

в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

13.5. В случае получения от кредитной организации, профессионального участника рынка ценных бумаг, страховой организации (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страхового брокера, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитного потребительского кооператива, в том числе сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрофинансовой организации, общества взаимного страхования, негосударственного пенсионного фонда, ломбарда (далее для целей настоящего пункта - финансовая организация) сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с пунктом 13.4 настоящей статьи, клиент указанной финансовой организации (далее для целей настоящего пункта - заявитель) вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.

Требования к заявлению, состав межведомственной комиссии, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. При этом общий срок рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, не может превышать двадцать рабочих дней со дня обращения заявителя.

13.6. До рассмотрения по существу заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия

обязана предварительно запросить соответствующую финансовую организацию, а финансовая организация обязана представить в сроки, установленные межведомственной комиссией в запросе, мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с пунктом 13.4 настоящей статьи. При этом устанавливаемый межведомственной комиссией срок исполнения финансовой организацией требования о представлении обозначенных мотивированных обоснований не может быть менее трех рабочих дней.

По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований соответствующей финансовой организации межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации, для которой оно является обязательным, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

После получения финансовой организацией решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), такая финансовая организация обязана представить в уполномоченный орган сведения согласно абзацам второму и третьему пункта 13 или абзацу второму пункта 13.1 настоящей статьи, а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в проведении операции или в заключении

договора банковского счета (вклада) соответственно.".

Статья 2

Абзац второй пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2009, N 1, ст. 4; 2015, N 1, ст. 35; N 27, ст. 3977; 2017, N 31, ст. 4767) после слов "кредитной организации" дополнить словами ", а также у конкурсного кредитора - государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)".

Статья 3

В пункте 4 статьи 24.1 Федерального закона от 14 ноября 2002 года N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 48, ст. 4746; 2017, N 31, ст. 4816) слова "частью 4 статьи 3 Федерального закона" заменить словами "Федеральным законом".

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 50, ст. 4859) следующие изменения:

1) статью 4 дополнить частью 7 следующего содержания:

"7. Положения настоящего Федерального закона и иных актов валютного законодательства Российской Федерации, устанавливающие права и обязанности уполномоченных банков и предусматривающие осуществление ими банковских операций со средствами в иностранной валюте, применяются к государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" при осуществлении ею функций, предусмотренных Федеральным законом от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ "О банке развития".";

2) часть 1 статьи 11 дополнить словами "и государственную корпорацию "Банк развития и внешнеэкономической деятельности

(Внешэкономбанк)".

Статья 5

В части 4.1 [статьи 14 Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ](#) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2008, N 52, ст. 6225; 2013, N 19, ст. 2308; N 52, ст. 6975; 2014, N 52, ст. 7543; 2017, N 31, ст. 4816) слова "частью 4 статьи 3 Федерального закона" заменить словами "Федеральным законом".

Статья 6

В части 4.1 [статьи 3 Федерального закона от 21 июля 2007 года N 185-ФЗ](#) "О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 30, ст. 3799; 2008, N 20, ст. 2254; N 49, ст. 5723; 2011, N 1, ст. 53; 2012, N 53, ст. 7595; 2013, N 14, ст. 1646; N 30, ст. 4073; 2017, N 31, ст. 4816; N 45, ст. 6585) слова "частью 4 статьи 3 Федерального закона" заменить словами "Федеральным законом".

Статья 7

В части 7 [статьи 2 Федерального закона от 23 ноября 2007 года N 270-ФЗ](#) "О Государственной корпорации по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции "Ростех" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 48, ст. 5814; 2009, N 19, ст. 2278; 2014, N 30, ст. 4260; 2017, N 31, ст. 4816) слова "частью 4 статьи 3 Федерального закона" заменить словами "Федеральным законом".

Статья 8

В части 7.1 [статьи 3 Федерального закона от 1 декабря 2007 года N 317-ФЗ](#) "О Государственной корпорации по атомной энергии "Росатом" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 49, ст. 6078; 2011, N 1, ст. 49; 2013, N 27, ст. 3480; 2016, N 14, ст. 1904; 2017, N 31, ст. 4816) слова "частью 4 статьи 3 Федерального закона" заменить словами "Федеральным законом".

Статья 9

В части 5.1 статьи 3 [Федерального закона от 17 июля 2009 года N 145-ФЗ](#) "О Государственной компании "Российские автомобильные дороги" и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3582; 2017, N 31, ст. 4816) слова "частью 4 статьи 3 Федерального закона" заменить словами "Федеральным законом".

Статья 10

Внести в [Федеральный закон от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ](#) "О таможенном регулировании в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 48, ст. 6252; 2011, N 27, ст. 3873; 2013, N 30, ст. 4084; 2014, N 19, ст. 2318; 2016, N 1, ст. 83) следующие изменения:

1) пункт 5 части 1 статьи 117 после слов "иной кредитной организацией" дополнить словами ", государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (далее - Внешэкономбанк)";

2) в статье 141:

а) часть 1 дополнить словами ", а также банковские гарантии, выданные Внешэкономбанком";

б) часть 2 после слов "иной кредитной организацией" дополнить словом ", Внешэкономбанком";

в) часть 3 после слов "иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанка";

г) в части 4 слова "указанных в Реестре" заменить словом "установленных", дополнить словом ", Внешэкономбанка";

д) в части 5:

пункт 2 после слов "иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанка", после слов "иной кредитной организацией" дополнить словом ", Внешэкономбанком";

пункт 3 после слов "иной кредитной организации" дополнить словом ",

Внешэкономбанка";

пункт 4 после слов "иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанка";

е) часть 6 после слов "иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанку";

ж) часть 9 после слов "иной кредитной организацией" дополнить словом ", Внешэкономбанком";

з) часть 10 после слов "выдавших банковскую гарантию банка, иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанка";

и) пункт 1 части 12 после слов "иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанка";

к) часть 14 после слов "иную кредитную организацию" дополнить словом ", Внешэкономбанк";

л) часть 16 после слов "банку, иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанку", после слов "банка, иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанка";

м) часть 17 после слов "банку, иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанку", после слов "банка, иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанка";

н) часть 18 после слов "банку, иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанку", после слов "банка, иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанка";

о) часть 19 после слов "иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанка";

п) часть 20 после слов "банку, иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанку", после слов "банка, иной кредитной организации" дополнить словом ", Внешэкономбанка";

р) часть 23 после слов "иных кредитных организаций" дополнить словом ", Внешэкономбанка", после слов "либо одной иной кредитной организацией," дополнить словами "либо Внешэкономбанком,";

с) часть 24 после слов "иная кредитная организация" дополнить словом ", Внешэкономбанк";

т) часть 25 изложить в следующей редакции:

"25. Передача банками, иными кредитными организациями, Внешэкономбанком в таможенные органы, а также таможенными органами в банки, иные кредитные организации, во Внешэкономбанк электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде, предусмотренных настоящей статьей, осуществляется в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела.";

у) часть 26 дополнить предложением следующего содержания: "Состав и структура информации в электронном виде, направляемой Внешэкономбанком в таможенные органы, а также таможенными органами во Внешэкономбанк, предусмотренной настоящей статьей, устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела.";

3) в статье 143:

а) наименование дополнить словами ", а также Внешэкономбанка";

б) абзац первый изложить в следующей редакции:

"1. Банки, иные кредитные организации, включенные в Реестр, обязаны:";

в) дополнить частью 2 следующего содержания:

"2. Внешэкономбанк обязан:

1) соблюдать ограничение по максимальной сумме одной банковской гарантии и максимальной сумме всех одновременно действующих банковских гарантий для принятия таких банковских гарантий таможенными органами в целях обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов;

2) выполнять условия банковской гарантии и обязательства по ней;

3) направлять в установленные сроки в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, информацию в электронном виде о выданных банковских гарантиях, оформленных в письменной форме на бумажном носителе.";

4) в статье 144:

а) наименование дополнить словами ", приостановление, прекращение и возобновление приема таможенными органами банковских гарантий, выданных Внешэкономбанком";

б) дополнить частью 1.1 следующего содержания:

"1.1. Прием таможенными органами банковских гарантий, выданных Внешэкономбанком, приостанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела, в случае неисполнения Внешэкономбанком условий банковской гарантии и обязательств по ней либо несоблюдения Внешэкономбанком ограничения по максимальной сумме одной банковской гарантии и максимальной сумме всех одновременно действующих банковских гарантий, а также прекращается при нахождении Внешэкономбанка в стадии реорганизации или ликвидации.";

в) дополнить частями 2.1 и 2.2 следующего содержания:

"2.1. Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, в течение трех рабочих дней со дня приостановления, указанного в части 1.1 настоящей статьи, информирует об этом Внешэкономбанк с указанием причин приостановления.

2.2. Прием таможенными органами банковских гарантий, выданных Внешэкономбанком, возобновляется не позднее 10 рабочих дней со дня устранения причин, явившихся основанием для приостановления, в соответствии с частью 1.1 настоящей статьи. Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, в течение трех рабочих дней со дня возобновления приема

таможенными органами банковских гарантий, выданных Внешэкономбанком, информирует об этом Внешэкономбанк.";

г) часть 3 после слова "Реестра" дополнить словами ", приостановление приема таможенными органами банковских гарантий, выданных Внешэкономбанком,", слова "либо выданных" заменить словами ", Внешэкономбанком либо выданных".

Статья 11

Пункт 9 части 4 [статьи 1 Федерального закона от 18 июля 2011 года N 223-ФЗ](#) "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 30, ст. 4571; N 50, ст. 7343; 2012, N 53, ст. 7649; 2013, N 23, ст. 2873; N 27, ст. 3452; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6961; 2015, N 1, ст. 11; N 27, ст. 3950; N 29, ст. 4375; 2016, N 27, ст. 4169, 4254; 2017, N 1, ст. 15; N 24, ст. 3477) после слов "кредитной организацией" дополнить словами "и государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)".

Статья 12

В части 4 [статьи 1 Федерального закона от 21 июля 2014 года N 213-ФЗ](#) "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг 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; 2015, N 1, ст. 37; 2016, N 1, ст. 11; 2017, N 31, ст. 4816) слова "с учетом положений части 4 [статьи 3 Федерального закона](#)" заменить словами "в случае, если это предусмотрено [Федеральным законом](#)".

Статья 13

В части 8.1 [статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года N 215-ФЗ](#) "О Государственной корпорации по космической деятельности "Роскосмос" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, N 29, ст. 4341; 2017, N 31, ст. 4816) слова "частью 4 [статьи 3 Федерального закона](#)" заменить словами "[Федеральным законом](#)".

Статья 14

В части 3.2 статьи 5 [Федерального закона от 3 июля 2016 года N 236-ФЗ](#) "О публично-правовых компаниях в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 27, ст. 4169; 2017, N 31, ст. 4816) слова "частью 4 статьи 3 Федерального закона" заменить словами "Федеральным законом".

Статья 15

Внести в часть 4 статьи 4 [Федерального закона от 29 июля 2017 года N 218-ФЗ](#) "О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, N 31, ст. 4767) следующие изменения:

- 1) в пункте 7 слова "установленном пунктом 1 части 4 статьи 3 Федерального закона" заменить словами "если это предусмотрено Федеральным законом";
- 2) в пункте 8 слова "установленном пунктом 2 части 4 статьи 3 Федерального закона" заменить словами "если это предусмотрено Федеральным законом".

Статья 16

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования, за исключением статей 1 и 10 настоящего Федерального закона.

2. Статья 1 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Статья 10 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении 30 дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

Президент

Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль
29 декабря 2017 года
N 470-ФЗ