

О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования таких информации и документов

Федеральный закон · № 32-ФЗ · от 18.03.2019 · Государственная Дума · Действует без изменений

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон

"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования таких информации и документов

Принят Государственной Думой 6 марта 2019 года

Одобен Советом Федерации 13 марта 2019 года

Статья 1

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; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; № 28, ст. 4558; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576, 2582; № 53, ст. 8491) следующие изменения:

1) в статье 3:

а) абзац девятый изложить в следующей редакции:

"организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля";

б) абзац десятый изложить в следующей редакции:

"осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их

представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля;";

в) дополнить частью второй следующего содержания:

"Используемые в настоящем Федеральном законе понятия "банковская группа", "участник банковской группы", "головная кредитная организация банковской группы", "банковский холдинг", "участник банковского холдинга", "головная организация банковского холдинга" применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе "О банках и банковской деятельности", если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.";

2) в статье 7:

а) дополнить пунктами 1 5-4 и 1 5-5 следующего содержания:

"1 5-4 . Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками одной банковской группы или одного банковского холдинга, для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, обновления информации о них и установления сведений в соответствии с подпунктами 1 и 5 пункта 1 статьи 7 3 настоящего Федерального закона вправе осуществлять обмен полученными ими в указанных целях в соответствии с настоящим Федеральным законом информацией и документами и их использование в порядке, установленном целевыми правилами внутреннего контроля, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и участвует в обмене информацией и документами, предусмотренном настоящим пунктом, отсутствуют подозрения в том, что целью клиента является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2) в отношении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, не установлен запрет на обмен информацией и документами и их использование, предусмотренный частью второй статьи 13 настоящего Федерального закона;

3) в отношении информации и документов, обмен которыми осуществляется в соответствии с настоящим пунктом, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, выполнены требования, установленные подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи и подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 3 настоящего Федерального закона;

4) при отсутствии сомнений в достоверности и точности информации и документов, обмен которыми и их использование допускаются в соответствии с настоящим пунктом;

5) при наличии согласия в письменной форме клиента - физического лица организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, на передачу и использование информации и документов о таком физическом лице другим организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются с указанной организацией участниками одной банковской группы или одного банковского холдинга;

6) при присоединении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, к утвержденным целевым правилам внутреннего контроля.

1 5-5 . Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, не вправе предоставлять информацию и документы в рамках обмена информацией и документами,

предусмотренного пунктом 1 5-4 настоящей статьи, другим организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, являющимся участниками этой же банковской группы или этого же банковского холдинга и зарегистрированным за пределами Российской Федерации.";

б) в пункте 2:

абзац первый после слов "разрабатывать правила внутреннего контроля," дополнить словами "а в случаях, установленных пунктом 2 1 настоящей статьи, также целевые правила внутреннего контроля," после слов "за реализацию правил внутреннего контроля" дополнить словами "и целевых правил внутреннего контроля", дополнить предложением следующего содержания: "Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и реализует целевые правила внутреннего контроля, может назначать одно специальное должностное лицо, ответственное как за реализацию правил внутреннего контроля, так и за реализацию целевых правил внутреннего контроля.";

абзац двенадцатый после слов "правил внутреннего контроля," дополнить словами "целевых правил внутреннего контроля,";

абзац тринадцатый после слов "правил внутреннего контроля," дополнить словами "целевых правил внутреннего контроля,";

абзац четырнадцатый после слов "правил внутреннего контроля" дополнить словами ", целевых правил внутреннего контроля";

в) дополнить пунктом 2 1 следующего содержания:

"2 1 . Целевые правила внутреннего контроля, включающие в себя требования в том числе к порядку хранения информации и документов, указанных в абзаце первом пункта 1 5-4 настоящей статьи, к порядку обмена (использования) указанной информацией и документами между организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, разрабатываются и утверждаются головной кредитной организацией банковской группы или головной организацией банковского холдинга, являющимися организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, вправе принять решение о присоединении к целевым правилам внутреннего контроля. Об указанном в настоящем абзаце решении организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, информирует соответствующую головную кредитную организацию банковской группы или головную организацию банковского холдинга, являющиеся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях применения к ней целевых правил внутреннего контроля.

Целевые правила внутреннего контроля подлежат соблюдению головной кредитной организацией банковской группы или головной организацией банковского холдинга, являющимися организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также всеми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (включая их филиалы), которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, присоединившимися к целевым правилам внутреннего контроля.

Требования к целевым правилам внутреннего контроля и порядок информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 настоящего Федерального закона, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.";

г) абзац третий пункта 5 после слов "за исключением случаев" дополнить словами "использования

информации и документов в соответствии с правилами, установленными пунктом 1 5-4 настоящей статьи, при которых клиент либо представитель клиента был идентифицирован при личном присутствии организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и в которую входит соответствующая кредитная организация, а также в иных случаях";

3) в части пятой статьи 8 слова "Уполномоченный орган по согласованию с соответствующими надзорными органами определяет" заменить словами "Уполномоченным органом совместно с соответствующими надзорными органами на основании заключенных между ними соглашений определяются";

4) в части третьей статьи 9 слова "по запросу уполномоченного органа" заменить словами "уполномоченному органу";

5) в статье 13:

а) дополнить новой частью второй следующего содержания:

"В случае ненадлежащего исполнения организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, целевых правил внутреннего контроля головная кредитная организация банковской группы или головная организация банковского холдинга, которые являются организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании предписания Центрального банка Российской Федерации, соответствующего надзорного органа либо уполномоченного органа в случае отсутствия надзорного органа принимает решение о запрете для организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и допустила ненадлежащее исполнение целевых правил внутреннего контроля, на обмен информацией и документами и их использование в соответствии с пунктом 1 5-4 статьи 7 настоящего Федерального закона. Указанный запрет устанавливается сроком на один год.";

б) часть вторую считать частью третьей.

Статья 2

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

2. Головные кредитные организации банковских групп, головные организации банковских холдингов, являющиеся организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, разрабатывают и утверждают целевые правила внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в редакции настоящего Федерального закона) в течение 180 дней со дня принятия нормативного акта Центрального банка Российской Федерации, устанавливающего требования к целевым правилам внутреннего контроля.

Президент Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль

18 марта 2019 года

№ 32-ФЗ