

Статья 4

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) следующие изменения:

1) абзац четырнадцатый статьи 3 изложить в следующей редакции:

"идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;"

2) в статье 7:

а) дополнить пунктом 1 4-3 следующего содержания:

"1 4-3 . Идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при проведении идентификации клиента - физического лица в порядке, установленном пунктом 5 8 настоящей статьи.";

б) абзац шестой пункта 5 дополнить предложением следующего содержания: "Предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или его представителя также не применяется в случае, если клиент - физическое лицо ранее был идентифицирован в порядке, предусмотренном пунктом 5 8 настоящей статьи.";

в) пункт 5 4 дополнить абзацем следующего содержания:

"Банки вправе обновлять информацию о клиенте - физическом лице с его согласия посредством единой системы идентификации и аутентификации.";

г) дополнить пунктами 5 6 - 5 12 следующего содержания:

"5 6 . Банк, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5 7 настоящей статьи, обязан после проведения идентификации при личном присутствии клиента - физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, с его согласия и на безвозмездной основе размещать или обновлять в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведения, необходимые для регистрации в ней клиента - физического лица, и сведения, предусмотренные абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 настоящей статьи, а также в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица (далее - единая биометрическая система), его биометрические персональные данные. Порядок размещения и обновления указанных в настоящем пункте сведений, а также состав сведений, необходимых для регистрации клиента - физического лица в единой системе идентификации и аутентификации, и состав сведений, размещаемых в единой биометрической системе, устанавливаются в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации". Надзор за соблюдением банками порядка размещения и обновления таких сведений осуществляется Центральным банком Российской Федерации в установленном им порядке.

5 7 . Банк, указанный в пункте 5 6 настоящей статьи, должен соответствовать одновременно следующим критериям:

банк участвует в системе страхования вкладов;

к банку не применяются меры по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", если иное не установлено Центральным банком Российской Федерации;

в отношении банка Центральным банком Российской Федерации не принято решение, предусмотренное пунктом 5 11 настоящей статьи.

Центральный банк Российской Федерации ежемесячно размещает на своем официальном сайте в сети Интернет перечень банков, соответствующих критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта. В случае несоответствия банка, включенного в указанный перечень, критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, Центральный банк Российской Федерации исключает банк из перечня не позднее одного рабочего дня со дня, когда указанный банк перестал соответствовать указанным критериям.

Банки, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, обеспечивают совершение действий, предусмотренных пунктом 5 6 настоящей статьи, и раскрывают информацию, связанную с их совершением, в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации.

Банки, не соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, не вправе совершать действия, предусмотренные пунктом 5 6 настоящей статьи.

5 8 . Банки, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5 7 настоящей статьи, вправе открывать и вести счета (вклады) клиентов - физических лиц, предоставлять кредиты клиентам - физическим лицам, а также осуществлять переводы денежных средств по таким счетам по их поручению без их личного присутствия после проведения идентификации клиентов - физических лиц путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных настоящим Федеральным законом, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) физическое лицо не является лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо физическим лицом, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

2) у банка в отношении клиента или операции этого клиента отсутствуют подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

5 9 . Размер и порядок взимания оператором единой биометрической системы платы за предоставление банкам, соответствующим критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5 7 настоящей статьи, информации о степени соответствия предоставленных биометрических персональных данных биометрическим персональным данным клиента - физического лица, содержащимся в единой биометрической системе, определяются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и оператором единой биометрической системы.

5 10 . Банки должны соблюдать ограничения, которые вправе установить Центральный банк Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, по общему количеству

банковских счетов (вкладов), открытых в банках клиенту - физическому лицу, общей сумме кредитов, предоставленных одним банком клиенту - физическому лицу, а также общей сумме переводов денежных средств в течение месяца, осуществленных одним банком по банковскому счету (вкладу) клиента - физического лица, при его идентификации в порядке, предусмотренном пунктом 5 8 настоящей статьи.

Идентификация клиента - физического лица в целях открытия ему банковского счета (вклада) в порядке, предусмотренном пунктом 5 8 настоящей статьи, не может быть осуществлена, если общее количество открытых ему банковских счетов (вкладов) способом, установленным пунктом 5 8 настоящей статьи, достигло предельного значения, установленного в соответствии с абзацем первым настоящего пункта. В этом случае банк получает соответствующую информацию, а также уведомляет указанное физическое лицо о достижении им предельного значения общего количества банковских счетов (вкладов) в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации. В случае, если клиенту - физическому лицу, идентифицированному в порядке, предусмотренном пунктом 5 8 настоящей статьи, банком оказана услуга при его личном присутствии, в этом банке не применяются ограничения по общей сумме переводов денежных средств, по общему количеству банковских счетов (вкладов), по общей сумме кредитов, полученных таким клиентом - физическим лицом при идентификации способом, установленным пунктом 5 8 настоящей статьи.

5 11 . Центральный банк Российской Федерации вправе принять решение о запрете банку осуществлять действия, предусмотренные пунктом 5 6 настоящей статьи, и проводить идентификацию клиентов - физических лиц в порядке, предусмотренном пунктом 5 8 настоящей статьи, в случае неоднократного в течение одного года нарушения банком требований, предусмотренных статьёй 6, статьёй 7 (за исключением пункта 3), статьями 7 2 и 7 3 настоящего Федерального закона, и (или) неоднократного в течение одного года нарушения банком требований нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, принятых в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Порядок и сроки направления банку уведомления о принятии указанного в абзаце первом настоящего пункта решения устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

5 12 . В случае установления ограничений по общему количеству счетов (вкладов), открытых клиенту - физическому лицу при проведении идентификации в порядке, предусмотренном пунктом 5 8 настоящей статьи, банк направляет информацию о всех счетах (вкладах), открытых при проведении идентификации указанным способом, в Центральный банк Российской Федерации в составе, порядке и форме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации.";

3) статью 9 дополнить частью шестой следующего содержания:

"Уполномоченному органу и Центральному банку Российской Федерации в рамках возложенных на них законодательством Российской Федерации полномочий оператором единой системы идентификации и аутентификации обеспечивается предоставление содержащейся в единой системе идентификации и аутентификации информации о физических лицах, идентифицированных в порядке, предусмотренном пунктом 5 8 статьи 7 настоящего Федерального закона, а также информации о банках, которым она была предоставлена. Указанная информация предоставляется оператором единой системы идентификации и аутентификации уполномоченному органу и Центральному банку Российской Федерации в составе и порядке, которые определяются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий, по согласованию с уполномоченным органом и Центральным банком Российской Федерации."