



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

26.04.2021

ТАБЛИЦА ПОПРАВОК
к проекту федерального закона № 1133991-7
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
1.	Подпункт «б» пункта 2 статьи 1 Законопроекта «б) часть 1 изложить в следующей редакции: «1. Кредитная организация, обслуживающая плательщика, обязана отказать в проведении операции по переводу или трансграничному переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица прямо либо через иностранных поставщиков	Подпункт «б» пункта 2 статьи 1 Законопроекта изложить в следующей редакции: «б) часть 1 изложить в следующей редакции: «1. Кредитная организация, обслуживающая плательщика, обязана отказать в проведении операции по переводу или трансграничному переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица прямо либо через иностранных поставщиков платежей услуг	Подпункт «б» пункта 2 статьи 1 Законопроекта «б) часть 1 изложить в следующей редакции: «1. Кредитная организация, обслуживающая плательщика, обязана отказать в проведении операции по переводу или трансграничному переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица прямо либо через иностранных поставщиков	В Законопроекте отсутствуют критерии отнесения российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, к лицам, в пользу которых запрещены переводы денежных средств. В этой связи представляется неясным, будет ли нарушение законодательства Российской Федерации в сфере организации и проведения азартных игр являться единственным критерием для

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	<p>платежных услуг в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву (далее - иностранные лица), информация о которых включена в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы и (или) трансграничные переводы денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица при проведении азартных игр (далее - перечень лиц, в пользу которых запрещены</p>	<p>в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву (далее – иностранные лица), информация о которых включена в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации (далее – перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств). В случае осуществления</p>	<p>платежных услуг в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву (далее – иностранные лица), информация о которых включена в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации (далее – перечень лиц, в пользу которых запрещены</p>	<p>отнесения вышеуказанных лиц к лицам, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	переводы денежных средств). В случае осуществления трансграничного перевода денежных средств с использованием платежной карты применяются положения части 3 настоящей статьи.»;	трансграничного перевода денежных средств с использованием платежной карты применяются положения части 3 настоящей статьи.».	переводы денежных средств). В случае осуществления трансграничного перевода денежных средств с использованием платежной карты применяются положения части 3 настоящей статьи.».	
2.	<p>Подпункт «в» пункта 2 статьи 1 Законопроекта</p> <p>«в) дополнить частью 1¹ следующего содержания:</p> <p>«11. Кредитная организация, платежный агент, оператор связи, оператор почтовой связи не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в месячный срок со дня размещения в информационно-</p>	<p>Подпункт «в» пункта 2 статьи 1 Законопроекта изложить в следующей редакции:</p> <p>«в) дополнить частью 1¹ следующего содержания:</p> <p>«11. «Кредитная организация, платежный агент, оператор связи, оператор почтовой связи не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, условиями которого предусматривается осуществление перевода и (или) трансграничного перевода денежных средств, в том числе электронных</p>	<p>Подпункт «в» пункта 2 статьи 1 Законопроекта</p> <p>«в) дополнить частью 1¹ следующего содержания:</p> <p>«Кредитная организация, платежный агент, оператор связи, оператор почтовой связи не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, условиями которого предусматривается осуществление перевода и (или) трансграничного перевода денежных средств, в том числе электронных</p>	<p>Представляется, что установление запрета на заключение любого договора с лицами, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, не отвечает цели законопроекта и нарушает принцип свободы договора. В этой связи предлагаем установить запрет только на заключение договоров, в соответствии с которыми могут осуществляться переводы денежных средств, как это предусмотрено подпунктом «г» пункта 2 статьи 1 Законопроекта.</p> <p>Кроме того, полагаем целесообразным увеличение срока для расторжения договора банковского счета с вышеуказанными лицами до 2 месяцев со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте ФНС России перечня</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	<p>телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего лицензирование деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах, перечня лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.».</p>	<p>денежных средств, по поручению физического лица в пользу такого лица. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в двухмесячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего лицензирование деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах, перечня лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.».</p>	<p>денежных средств, по поручению физического лица в пользу такого лица. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в двухмесячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего лицензирование деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах, перечня лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.».</p>	<p>лиц, в пользу которых будут запрещены переводы денежных средств, поскольку в соответствии с общим правилом абзаца первого пункта 3 статьи 859 ГК РФ договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.</p>
3.	<p>Абзац 3 подпункта «т» пункта 2 статьи 1 Законопроекта</p>	<p>Абзац 3 подпункта «т» пункта 2 статьи 1 Законопроекта изложить в следующей</p>	<p>Абзац 3 подпункта «т» пункта 2 статьи 1 Законопроекта</p>	<p>С целью обеспечения возможности автоматизации процессов на стороне субъектов Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	«Порядок ведения перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр, устанавливается Правительством Российской Федерации, а состав информации, включаемой в указанный перечень, - Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.».	редакции: «Порядок ведения перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр, устанавливается Правительством Российской Федерации, а состав информации и порядок ее доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, включаемой в указанный перечень, - Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.».	«Порядок ведения перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр, устанавливается Правительством Российской Федерации, а состав информации и порядок ее доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, включаемой в указанный перечень, - Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.».	легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) целесообразно определить порядок доведения данного перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
4.	Абзац 20 подпункта «т» пункта 2 статьи 1 Законопроекта «Кредитная организация, платежный агент, оператор связи, оператор почтовой	Абзац 20 подпункта «т» пункта 2 статьи 1 Законопроекта изложить в следующей редакции: «Кредитная организация, платежный агент, оператор	Абзац 20 подпункта «т» пункта 2 статьи 1 Законопроекта «Кредитная организация, платежный агент, оператор связи, оператор почтовой	Установление запрета на заключение любого договора с лицами, включенными в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр, не отвечает цели законопроекта и нарушает

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	<p>связи не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в месячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных</p>	<p>связи, оператор почтовой связи не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр, условиями которого предусматривается осуществление перевода и (или) трансграничного перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица в пользу такого лица. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в двухмесячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной</p>	<p>связи не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр, условиями которого предусматривается осуществление перевода и (или) трансграничного перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица в пользу такого лица. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в двухмесячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной</p>	<p>принцип свободы договора. Предлагается установить запрет только на заключение договоров, в соответствии с которыми могут осуществляться переводы денежных средств, как это предусмотрено подпунктом «г» пункта 2 статьи 1 Законопроекта.</p> <p>Кроме того, полагаем целесообразным увеличить срок для расторжения договора банковского счета с вышеуказанными лицами до 2 месяцев со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте ФНС перечня лиц, в пользу которых будут запрещены переводы денежных средств, поскольку в соответствии с общим правилом абзаца первого пункта 3 статьи 859 ГК РФ договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	игр.».	власти, осуществляющего федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр.».	власти, осуществляющего федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр.».	
5.	<p>Абзац 39 подпункта «т» пункта 2 статьи 1 Законопроекта</p> <p>«Кредитные организации обязаны представить уполномоченному Правительством Российской Федерации федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, запрошенные сведения в течение пяти рабочих дней со дня получения запроса</p>	<p>Абзац 39 подпункта «т» пункта 2 статьи 1 Законопроекта изложить в следующей редакции:</p> <p>«Кредитные организации обязаны представить уполномоченному Правительством Российской Федерации федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, запрошенные сведения в течение пяти рабочих дней со</p>	<p>Абзац 39 подпункта «т» пункта 2 статьи 1 Законопроекта</p> <p>«Кредитные организации обязаны представить уполномоченному Правительством Российской Федерации федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, запрошенные сведения в течение пяти рабочих дней со дня получения запроса</p>	<p>Изменения предлагаются в целях закрепления механизма пролонгации указанного в рассматриваемом подпункте срока при наличии технических сложностей при осуществлении электронного взаимодействия финансовых организаций с уполномоченным органом.</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	<p>уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр. В случае отсутствия у кредитной организации запрошенных сведений кредитная организация в указанный срок информирует уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, об отсутствии у нее запрошенных сведений.».</p>	<p>дня получения запроса уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр. В случае отсутствия у кредитной организации технической возможности для своевременного исполнения запроса кредитная организация может направить уполномоченному Правительством Российской Федерации федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, мотивированный запрос о продлении срока</p>	<p>уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр. В случае отсутствия у кредитной организации технической возможности для своевременного исполнения запроса кредитная организация может направить уполномоченному Правительством Российской Федерации федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, мотивированный запрос о продлении срока исполнения запроса уполномоченного</p>	

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
		<p>исполнения запроса уполномоченного Правительством Российской Федерации федеральному органа исполнительной власти, осуществляющему федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр. В случае отсутствия у кредитной организации запрошенных сведений кредитная организация в указанный срок информирует уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, об отсутствии у нее запрошенных сведений.».</p>	<p>Правительством Российской Федерации федеральному органа исполнительной власти, осуществляющему федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр. В случае отсутствия у кредитной организации запрошенных сведений кредитная организация в указанный срок информирует уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, об отсутствии у нее запрошенных сведений.».</p>	

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
6.	<p>Абзац 3 подпункта «б» пункта 2 статьи 2 Законопроекта</p> <p>«1. Кредитная организация, обслуживающая плательщика, обязана отказать в проведении операции по переводу или трансграничному переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица прямо либо через иностранных поставщиков платежных услуг в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по</p>	<p>Абзац 3 подпункта «б» пункта 2 статьи 2 Законопроекта изложить в следующей редакции:</p> <p>«1. Кредитная организация, обслуживающая плательщика, обязана отказать в проведении операции по переводу или трансграничному переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица прямо либо через иностранных поставщиков платежных услуг в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному</p>	<p>Абзац 3 подпункта «б» пункта 2 статьи 2 Законопроекта</p> <p>«1. Кредитная организация, обслуживающая плательщика, обязана отказать в проведении операции по переводу или трансграничному переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица прямо либо через иностранных поставщиков платежных услуг в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по</p>	<p>В Законопроекте отсутствуют критерии отнесения российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, к лицам, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.</p> <p>В этой связи представляется неясным, будет ли нарушение законодательства Российской Федерации в сфере организации и проведения лотерей являться единственным критерием для отнесения вышеуказанных лиц к лицам, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	иностранному праву (далее - иностранные лица), информация о которых включена в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы и (или) трансграничные переводы денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица при проведении лотерей (далее - перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств).».	праву (далее – иностранные лица), информация о которых включена в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации (далее – перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств).».	иностранному праву (далее – иностранные лица), информация о которых включена в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации (далее – перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств).».	
7.	Абзац 2 подпункта «в» пункта 2 статьи 2 Законопроекта «1 ¹ . Кредитная организация, платежный агент, оператор связи, оператор почтовой связи не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.	Абзац 2 подпункта «в» пункта 2 статьи 2 Законопроекта изложить в следующей редакции: «1 ¹ . Кредитная организация, платежный агент, оператор связи, оператор почтовой связи не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы	Абзац 2 подпункта «в» пункта 2 статьи 2 Законопроекта «1 ¹ . Кредитная организация, платежный агент, оператор связи, оператор почтовой связи не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств,	Представляется, что установление запрета на заключение любого договора с лицами, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, не отвечает цели законопроекта и нарушает принцип свободы договора. В этой связи предлагаем установить запрет только на заключение договоров, в соответствии с которыми могут осуществляться переводы денежных средств, как это предусмотрено подпунктом «г» пункта 2 статьи 1 Законопроекта.

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	<p>Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в месячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный надзор за проведением лотерей (далее - орган государственного надзора), перечня лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.»;</p>	<p>денежных средств, условиями которого предусматривается осуществление перевода и (или) трансграничного перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица в пользу такого лица. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в двухмесячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный надзор за проведением лотерей (далее – орган государственного надзора), перечня лиц, в пользу которых запрещены</p>	<p>условиями которого предусматривается осуществление перевода и (или) трансграничного перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица в пользу такого лица. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в двухмесячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный надзор за проведением лотерей (далее – орган государственного надзора), перечня лиц, в пользу которых запрещены</p>	<p>Кроме того, полагаем целесообразным увеличение срока для расторжения договора банковского счета с вышеуказанными лицами до 2 месяцев со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте ФНС России перечня лиц, в пользу которых будут запрещены переводы денежных средств, поскольку в соответствии с общим правилом абзаца первого пункта 3 статьи 859 ГК РФ договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
		переводы денежных средств.».	переводы денежных средств.».	
8.	<p>Абзац 3 подпункта «п» пункта 2 статьи 2 Законопроекта</p> <p>«Порядок ведения перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей и распространителей, устанавливается Правительством Российской Федерации, а состав информации, включаемой в указанный перечень, - Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.».</p>	<p>Абзац 3 подпункта «п» пункта 2 статьи 2 Законопроекта изложить в следующей редакции:</p> <p>«Порядок ведения перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов азартных игр, устанавливается Правительством Российской Федерации, а состав информации и порядок ее доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, включаемой в указанный перечень, - Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.».</p>	<p>Абзац 3 подпункта «п» пункта 2 статьи 2 Законопроекта</p> <p>«Порядок ведения перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов азартных игр, устанавливается Правительством Российской Федерации, а состав информации и порядок ее доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, включаемой в указанный перечень, - Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.».</p>	<p>В Законопроекте отсутствуют критерии отнесения российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, к лицам, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.</p> <p>В этой связи представляется неясным, будет ли нарушение законодательства Российской Федерации в сфере организации и проведения азартных игр являться единственным критерием для отнесения вышеуказанных лиц к лицам, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
9.	<p>Абзац 18 подпункта «п» пункта 2 статьи 2 Законопроекта</p> <p>«Кредитная организация, платежный агент, оператор связи, оператор почтовой связи не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей и распространителей. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в месячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте органа государственного надзора перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в</p>	<p>Абзац 18 подпункта «п» пункта 2 статьи 2 Законопроекта изложить в следующей редакции:</p> <p>«Кредитная организация, платежный агент, оператор связи, оператор почтовой связи не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей и распространителей, условиями которого предусматривается осуществление перевода и (или) трансграничного перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица в пользу такого лица. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в</p>	<p>Абзац 18 подпункта «п» пункта 2 статьи 2 Законопроекта</p> <p>«Кредитная организация, платежный агент, оператор связи, оператор почтовой связи не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей и распространителей, условиями которого предусматривается осуществление перевода и (или) трансграничного перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица в пользу такого лица. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в</p>	<p>Установление запрета на заключение любого договора с лицами, включенными в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр, не отвечает цели законопроекта и нарушает принцип свободы договора. Предлагается установить запрет только на заключение договоров, в соответствии с которыми могут осуществляться переводы денежных средств, как это предусмотрено подпунктом «г» пункта 2 статьи 1 Законопроекта.</p> <p>Кроме того, полагаем целесообразным увеличить срок для расторжения договора банковского счета с вышеуказанными лицами до 2 месяцев со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте ФНС перечня лиц, в пользу которых будут запрещены переводы денежных средств, поскольку в соответствии с общим правилом абзаца первого пункта 3 статьи 859 ГК РФ договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	пользу нелегальных операторов лотерей и распространителей.».	двухмесячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте органа государственного надзора перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей и распространителей.».	двухмесячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте органа государственного надзора перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей и распространителей.».	расторжении договора банковского счета.
10.	Абзац 38 подпункта «п» пункта 2 статьи 2 Законопроекта «Кредитные организации обязаны представить органу государственного надзора запрошенные сведения в течение пяти рабочих дней со дня получения запроса органа государственного надзора. В случае отсутствия у кредитной организации запрошенных сведений кредитная организация в указанный срок	Абзац 38 подпункта «п» пункта 2 статьи 2 Законопроекта изложить в следующей редакции: «Кредитные организации обязаны представить органу государственного надзора запрошенные сведения в течение пяти рабочих дней со дня получения запроса органа государственного надзора. В случае отсутствия у кредитной организации технической возможности для своевременного	Абзац 38 подпункта «п» пункта 2 статьи 2 Законопроекта «Кредитные организации обязаны представить органу государственного надзора запрошенные сведения в течение пяти рабочих дней со дня получения запроса органа государственного надзора. В случае отсутствия у кредитной организации технической возможности для своевременного исполнения запроса	Изменения предлагаются в целях закрепления механизма пролонгации указанного в рассматриваемом подпункте срока при наличии технических сложностей при осуществлении электронного взаимодействия финансовых организаций с уполномоченным органом.

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	информирует орган государственного надзора об отсутствии у нее запрошенных сведений.».	исполнения запроса кредитная организация может направить органу государственного надзора мотивированный запрос о продлении срока исполнения запроса органа государственного надзора. В случае отсутствия у кредитной организации запрошенных сведений кредитная организация в указанный срок информирует орган государственного надзора об отсутствии у нее запрошенных сведений.».	кредитная организация может направить органу государственного надзора мотивированный запрос о продлении срока исполнения запроса органа государственного надзора. В случае отсутствия у кредитной организации запрошенных сведений кредитная организация в указанный срок информирует орган государственного надзора об отсутствии у нее запрошенных сведений.».	
11.	Пункт 1 статьи 4 Законопроекта «1) абзац третий подпункта 1 пункта 1 изложить в следующей редакции: «в отношении юридических лиц - наименование, организационно - правовую форму; идентификационный	Пункт 1 статьи 4 Законопроекта изложить в следующей редакции: «1) абзац третий подпункта 1 пункта 1 изложить в следующей редакции: «в отношении юридических лиц – наименование, организационно-правовую	Пункт 1 статьи 4 Законопроекта «1) абзац третий подпункта 1 пункта 1 изложить в следующей редакции: «в отношении юридических лиц – наименование, организационно-правовую форму; идентификационный	В соответствии с Федеральным законом от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» лицензия уже является специальным разрешением на право осуществления юридическим лицом конкретного вида деятельности (выполнения работ, оказания услуг), которое подтверждается записью в реестре лицензий. Требование по установлению в отношении

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	<p>номер налогоплательщика или код иностранной организации; сведения об имеющихся лицензиях (разрешениях) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (разрешению); доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которого юридическим лицом оказываются услуги; для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица; для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства,</p>	<p>форму; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации; сведения об имеющихся лицензиях (разрешениях) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (разрешению); доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которого юридическим лицом оказываются услуги; для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица; для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный</p>	<p>номер налогоплательщика или код иностранной организации; сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию; для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица; для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;».</p>	<p>юридических лиц сведений о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, предусмотрено Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положением Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при этом сведения о лицензии устанавливаются в случае, если деятельность юридических лиц подлежит лицензированию в соответствии с требованием законодательства.</p> <p>Проектируемые дополнительные требования по получению сведений о доменных именах и указателях страницы</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;"	номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано».		сайта в сети «Интернет» приведут к существенному повышению нагрузки на субъектов исполнения Закона № 115-ФЗ в части проведения идентификации клиентов – юридических лиц, в том числе и тех, деятельность которых не связана с организацией и проведением азартных игр. Также обращаем внимание, что Законопроект не предусматривает механизма подтверждения указанных сведений, в связи с чем, методология установления принадлежности доменного имени конкретному юридическому лицу остается неясной.
12.	Пункт 2 статьи 4 Законопроекта «15. Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание лиц, действующих на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, разрешения, в случае если	Пункт 2 статьи 4 Законопроекта изложить в следующей редакции: «15. Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается: принимать на обслуживание лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством	Пункт 2 статьи 4 Законопроекта «15. Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается: принимать на обслуживание лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством	Детектирование указанных в норме лиц представляется невозможным в момент принятия на обслуживание, а равно при проведении операции, поскольку Законопроект не предусматривает механизма получения такой информации, который, как представляется, возможен посредством сверки ОКВЭД из ЕГРЮЛ с наличием лицензии. Также полагаем целесообразным с учетом пояснительной записки к Законопроекту ограничить диапазон лиц, подлежащих проверке до тех, деятельность которых

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	<p>законодательством Российской Федерации установлено ее (его) наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае если соответствующие доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет" содержится в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых</p>	<p>Российской Федерации, деятельность которых связана с организацией и проведением лотерей и азартных игр, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии информации о такой деятельности в ЕГРЮЛ), и действующих на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии; разрешения на осуществление такой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации;</p> <p>осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом, в случаях, если при обновлении сведений о клиенте в сроки установленные законодательством</p>	<p>Российской Федерации, деятельность которых связана с организацией и проведением лотерей и азартных игр, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии информации о такой деятельности в ЕГРЮЛ), и действующих на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии; разрешения на осуществление такой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации;</p> <p>осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом, в случаях, если при обновлении сведений о клиенте в сроки установленные законодательством</p>	<p>связана с организацией и проведением лотерей и азартных игр, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».</p> <p>Дополнительно считаем необходимым уточнить, что у финансовых организаций нет обязанности по ежедневному обновлению сведений о клиентах.</p> <p>Кроме того, в целях снижения правовых рисков в деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, предлагаем закрепить для них гражданско-правовой иммунитет для случаев применения проектируемых требований.</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено."	<p>Российской Федерации, организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, стало известно, что лица, деятельность которых связана с организацией и проведением лотерей и азартных игр, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», не имеют полученной в установленном порядке лицензии на осуществление такой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Применение мер, предусмотренных пунктом 15 статьи 7 настоящего Федерального закона, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций,</p>	<p>Российской Федерации, организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, стало известно, что лица, деятельность которых связана с организацией и проведением лотерей и азартных игр, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», не имеют полученной в установленном порядке лицензии на осуществление такой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Применение мер, предусмотренных пунктом 15 статьи 7 настоящего Федерального закона, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с</p>	

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
		осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.».	денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.».	
13.	<p>Пункт 3 статьи 5 Законопроекта</p> <p>«3. Перечень операторов лотерей и распространителей и перечень организаторов азартных игр должны быть размещены на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный надзор за проведением лотерей и государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, не позднее чем через тридцать дней со дня вступления в силу настоящего</p>	<p>Пункт 3 статьи 5 Законопроекта изложить в следующей редакции:</p> <p>«3. Перечень операторов лотерей и распространителей и, перечень организаторов азартных игр, перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей и распространителей, и перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр должны быть размещены на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального</p>	<p>Пункт 3 статьи 5 Законопроекта</p> <p>«3. Перечень операторов лотерей и распространителей и, перечень организаторов азартных игр, перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей и распространителей, и перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр должны быть размещены на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального</p>	<p>В Законопроекте не определен порядок размещения перечней иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей и распространителей и нелегальных организаторов азартных игр.</p> <p>Полагаем целесообразным установить единый срок для размещения перечня операторов лотерей и распространителей, перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей и распространителей, перечня организаторов азартных игр и перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр, поскольку на основании информации, которую они содержат, кредитные организации будут обязаны расторгнуть договоры с включенными в них лицами.</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование
	Федерального закона.».	органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный надзор за проведением лотерей и государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, не позднее чем через тридцать дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.».	власти, осуществляющего федеральный государственный надзор за проведением лотерей и государственный надзор в области организации и проведения азартных игр, не позднее чем через тридцать дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.».	