



25.11.2021

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### на проект федерального закона № 10308-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с финансовыми организациями – членами Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннего контроля и регуляторного (комплаенс) риска при ЭКС Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам рассмотрели проект федерального закона № 10308-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Законопроект) и сообщают о безусловной концептуальной поддержке Законопроекта участниками финансового рынка.

При этом подавляющее большинство финансовых организаций обращает внимание на значительный рост за последний год регуляторной нагрузки на финансовые организации и ужесточением требований к ним, связанных с исполнением обязанностей, предусмотренных статьями 6 и 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), и установленных:

– **Федеральным законом от 13.07.2020 № 208-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля»,

– **Федеральным законом от 28.06.2021 № 230-ФЗ** «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» и

– **Федеральным законом от 02.07.2021 № 355-ФЗ** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

По мнению финансовых организаций, принятие указанных федеральных законов не достигло декларированной при их внесении цели – не упростило деятельность кредитных организаций по исполнению законодательства о ПОД/ФТ, в частности, выявлению операций, подлежащих обязательному контролю (далее – ОПОК), а, напротив, привело к значительному росту временных и трудовых затрат на исполнение требований Закона № 115-ФЗ для всех категорий кредитных организаций, особенно для банков с базовой лицензией.

В целях разумной корректировки введенных новых требований с учетом накопленной правоприменительной и надзорной практики участники финансового рынка предлагают доработать Законопроект с учетом следующего.

**1. Установление и повышение суммовых порогов для отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю.**

Установленный при принятии Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закона № 115-ФЗ) порог ОПОК является крайне низким, поскольку не соответствует размеру совершаемых в настоящее время финансовых операций и уровню накопленной за 20 лет инфляции. Так, в частности, с 2002 года (начало применения Закона № 115-ФЗ) средняя сумма операции с наличными денежными средствами в хозяйственном обороте выросла более чем в 3 раза.

В результате под критерии ОПОК подпадает значительное число финансовых операций, не соответствующих уровню общественной опасности контролируемых операций, исходя из уровня риска ОД/ФТ в связи с их совершением.

В ходе 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ также отмечалось, что в российском законодательстве существует слишком низкий порог сумм обязательного контроля, не соответствующий реальным рискам. Особенно критичными являются установленные пороговые значения контроля по операциям:

- в наличной форме (подпункт 1 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ);
- по банковским счетам (подпункт 3 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ);
- с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемым по сделкам с недвижимым имуществом (пункт 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ);
- по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга) (пункт 1.6 статьи 6 Закона № 115-ФЗ).

Кроме того, отсутствие в текущей редакции Закона № 115-ФЗ суммовых порогов по отдельным видам ОПОК влечет за собой значительное увеличение нагрузки по количеству сообщений, направляемых в уполномоченный орган для всех категорий кредитных организаций, но особенно для банков с базовой лицензией.

**В этой связи в целях повышения пороговых сумм предлагается:**

1) в статье 6 Закона № 115-ФЗ:

а) абзац 1 пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает **1 000 000 рублей до 31 декабря 2023 года, а с 1 января 2024 года – 1 500 000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной **1 000 000 рублей до 31 декабря 2023 года, а с 1 января 2024 года – 1 500 000 рублей**, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:»;

б) пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает **10 миллионов рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной **10 миллионам рублей**, или превышает ее.»;

в) абзац 1 пункта 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Операция по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты подлежит обязательному контролю, если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы

иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом, **и если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 1 миллион рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает ее.»**

г) пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

«1.6 Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга) подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает **1 000 000 рублей до 31 декабря 2023 года, а с 1 января 2024 года – 1 500 000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной **1 000 000 рублей до 31 декабря 2023 года, а с 1 января 2024 года – 1 500 000 рублей**, или превышает ее.»

## **2. Корректировка критериев определения операций в качестве подлежащих обязательному контролю.**

Согласно действующей редакции Закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежит зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.

По данным кредитных организаций, в основном первыми операциями по банковскому счету (вкладу) юридических лиц являются операции в рамках обычной хозяйственной деятельности.

На текущий момент существуют объективные трудности по оперативному выявлению и представлению сведений об операциях по зачислению на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, **связанные с созданием нового юридического лица в результате реорганизации**, поскольку документы от клиента могут быть получены позднее даты его создания. При этом достаточно сложно организовать оперативное выявление таких операций, поскольку документы могут поступать частями, а их аналитика требует юридической квалификации, при этом по факту выявления данного события кредитная организация в срок от нескольких минут до 3 дней обязана представить сведения обо всех операциях за период, прошедший с момента реорганизации до даты выявления операций, число которых может быть значительным. При этом риск связи таких операций с ОД/ФТ является незначительным, и данные операции фактически не связаны с выявлением операций «фирм-однодневок», осуществляющих операции на крупные суммы в сжатый срок с даты регистрации.

Целесообразность исключения из обязательного контроля операции по счету юридического лица, созданного в результате реорганизации, вызвана отсутствием случаев, когда «фирмы-однодневки», на выявления которых и направлен данный критерий, создавались бы подобным способом.

Целесообразность исключения внутрибанковских переводов тоже вызвана отсутствием практики создания «фирм-однодневок». Кроме того, зачастую такие операции связаны с открытием нескольких депозитных счетов. Подобные операции

широко распространены в банковской практике и никак не связаны с легализацией преступных доходов, а являются способом размещения свободных денежных средств.

**В этой связи предлагается:**

1) абзац 5 подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ изложить в следующей редакции:

«зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, **не являющегося кредитной организацией или иностранным банком**, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), **за исключением операций по счету (вкладу) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, созданных в результате реорганизации**, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия, **за исключением операций по размещению вклада (депозита), операций по зачислению денежных средств на счет (вклад) клиента, осуществляемых с другого счета (вклада) данного клиента, открытого в той же кредитной организации или операций по счету кредитной организации;**».

**3. Установление суммового порога для операций НКО и исключение из обязательного контроля операций по получению НКО денежных средств и (или) иного имущества от низкорисковых плательщиков.**

Федеральным законом от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» был **отменен суммовой порог** для обязательного контроля операций по получению или расходованию некоммерческими организациями (далее – НКО) денежных средств и (или) иного имущества.

В результате совокупный объем таких операций увеличился в ряде банков в десятки, а в отдельных случаях даже в сотни раз по сравнению с периодом действия критериев контроля операций по НКО, которые действовали до принятия Закона № 230-ФЗ, и превысил число направляемых сообщений по ВСЕМ остальным операциям обязательного контроля у всех категорий кредитных организаций, но особенно у региональных банков с базовой лицензией.

Так, по информации одного из региональных банков, после отмены суммового порога для обязательного контроля за операциями НКО количество направляемых им сообщений, ранее составлявшее **менее 500 в год**, после вступления в силу вышеуказанных изменений стало составлять **более 500 сообщений в день**.

При этом подавляющее большинство операций данного вида в принципе не имеют риска ОД/ФТ. Так, результаты национальной оценки риска, проведенной Росфинмониторингом в 2018 году показали, что **«привлечение средств на финансирование террористической деятельности через некоммерческие организации относится к низкой группе риска»**.

В целях исправления сложившейся ситуации предлагается:

– исключить из категории операций, подлежащих обязательному контролю, операции по расчетам с бюджетом Российской Федерации, бюджетами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, а также расчеты по обязательствам между клиентом и обслуживающей его кредитной организацией (группа кодов 90), поскольку такие платежи, по опыту работы финансовых организаций, не несут в себе риска ОД/ФТ, порождая, в то же время, для субъектов исполнения Закона № 115-ФЗ значительные затраты.

– восстановление суммового порога в отношении операций НКО в размере 600 тысяч рублей;

– расширение перечня социально-значимых НКО, в отношении операций которых у кредитных организаций не возникает обязанности по осуществлению обязательного контроля.

Это позволит значительно снизить регуляторную нагрузку на организации банковского сектора, значительно повысив тем самым эффективность национальной системы ПОД/ФТ.

#### **В этой связи предлагается:**

1) пункт 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ изложить в следующей редакции:

«1.2. Операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, **если такая операция совершается на сумму 600 тысяч рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тысяч рублей, или превышает ее**, за исключением случаев, если такая некоммерческая организация является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением реализующим программы дошкольного, **общего и высшего образования, медицинской и научной организацией**, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, **оператором Фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, религиозной организацией, благотворительной организацией, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации, адвокатской палатой субъекта Российской Федерации, коллегией адвокатов, адвокатским бюро, юридической консультацией, нотариальной палатой, саморегулируемой организацией, зарегистрированной в соответствии с законодательством о саморегулируемых организациях, торгово-промышленной палатой, союзом промышленников и предпринимателей.**

Не подлежат контролю операции, указанные в абзаце первом настоящего пункта, если такие операции связаны с расчетами с бюджетом Российской Федерации, бюджетами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, а также расчетами по обязательствам между клиентом и обслуживающей его кредитной или некредитной финансовой организацией, а также между абонентом и оператором связи за услуги связи.»

**4. Необходимость законодательного ограничения суммы перевода денежных средств, получаемого соответствующими лицами от иностранного плательщика и (или) обслуживающего плательщика иностранного банка, в целях обязательного контроля.**

На основании пункта 1.3.-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ с 01.10.2021 введена обязанность по осуществлению обязательного контроля в отношении операций по получению физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.

Исполнение указанного требования на практике сопряжено со значительными сложностями при определении видов операций, подлежащих обязательному контролю.

Так, к ОПОК по формальному основанию должна быть отнесены некоторые абсолютно законные операции, никак не связанные с поступлением денежных средств из-за границы. К таким операциям относится, например, осуществление покупателю возврата суммы ранее оплаченных денежных средств при отказе от приобретения им товара (работы, услуги).

Также наличие в пункте 1.3.-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ словосочетания «поступление с территории иностранного государства» создает сложности при квалификации финансовых платежей, которые связаны не с территориями, а с банком плательщика или с банком покупателя.

Кроме того, отсутствие суммового порога при осуществлении обязательного контроля указанных в пункте 1.3.-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ операций создает неоправданные и некомпенсируемые за счет проводимой операции издержки кредитных организаций на осуществление контрольных процедур, в результате чего кредитные организации вынуждены учитывать их при установлении тарифов за оказываемые услуги, что в конечном итоге увеличивает расходы всех клиентов кредитной организации.

**В этой связи, предлагаем:**

1) пункт 1.3.-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ изложить в следующей редакции:

**«1.3.-1. Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если эти денежные средства поступают в рамках трансграничного денежного перевода с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом, если такая операция совершается на сумму 600 тысяч рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тысячам рублей, или превышает ее.**

**Не подлежат обязательному контролю в соответствии с абзацем первым настоящего пункта операции по переводу денежных средств в целях их возврата клиенту кредитной организации в случае отказа от получения ранее оплаченного товара (работы, услуги) при условии, если такой возврат осуществляется на тот же банковский счет, с которого осуществлялась оплата товара (работы, услуги).».**

**5. Учет специфики операций обязательного контроля, проводимых вне организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.**

В подпункте 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ установлена обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведений по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

Однако на практике операция обязательного контроля далеко не во всех не во всех случаях может быть выявлена в течение 2 – 3 дней после ее совершения. Так, по ряду сделок, кредитные организации получают сведения об операции за пределами трехдневного срока с даты ее совершения. Например, операции, связанные с осуществлением сделок с недвижимым имуществом требуют получение информации о связи операции и сделки, аналогичная ситуация по операциям с лизинговым имуществом. В результате банки, которые получают информацию значительно позже, формально нарушают сроки предоставления отчетности, т.н. «техническая просрочка» передачи информации в Росфинмониторинг.

Важно отметить, что в ранее действовавшем пункте 2.11 Положения Банка России от 29.09.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» было установлено, что кредитная организация обязана направлять в уполномоченный орган соответствующую информацию не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем совершения **или днем выявления таких операций**.

Однако изданные позднее Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Указание Банка России от 15.07.2021 № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» уже не содержат аналогичной нормы и не указывают никакого срока для направления информации в уполномоченный орган для операций, выявленных по истечению трех дней со дня их совершения.

В целях снижения регуляторных рисков добросовестных кредитных организаций предлагается:

1) абзац 1 подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ изложить в следующей редакции:

«4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции (**получения организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, сведений об операции на законных основаниях**), следующие сведения по указанным в пунктах 1 – 1.4, 1.6 – 1.8, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:».

**6. Обеспечение доступа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, к информации Единого реестра доменных имен.**

С 13.07.2021 вступили в силу изменения в Закон № 115-ФЗ, внесенные Федеральным законом от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 355-ФЗ).

После вступления с 13 июля 2021 г. в силу указанных изменений согласно пункту 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ 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 доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Единой автоматизированной информационной системе «Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено» (далее – Единый реестр доменных имен).

В настоящее время доступ к информации, содержащейся в Едином реестре доменных имен, осуществляется в соответствии с Приказом Роскомнадзора от 09.06.2017 № 100 «Об утверждении Порядка доступа к информации, содержащейся в единой автоматизированной информационной системе «Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено» (далее – Приказ № 100, Порядок соответственно).

При этом в настоящее время согласно пункту 4 Порядка доступ к информации, содержащейся в Едином реестре, круглосуточно и в автоматическом режиме (далее – режим выгрузки) предоставляется из коммерческих организаций только операторам связи – об информационных ресурсах, в отношении которых требуется принятие мер в соответствии с частью 10 статьи 15.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (далее – Закон № 149-ФЗ).

Это обусловлено положениями части 12 статьи 15.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (далее – Закон № 149-ФЗ), согласно которым порядок получения доступа к содержащейся в реестре информации оператором связи, оказывающим услуги по предоставлению доступа к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

Остальным пользователям информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, общественным объединениям и иным некоммерческим организациям, гражданам, владельцам сайтов и провайдерам хостинга) доступ к информации, содержащейся в Едином реестре, предоставляется по запросу о конкретном доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или сетевом адресе (сетевых адресах), направленному посредством заполнения электронной формы, размещенной на сайте Единого реестра, т.е. в «ручном», неавтоматизированном режиме. Это исключает возможность автоматизированной обработки сведений при взаимодействии финансовых организаций с Единым реестром и влечет значительное увеличение нагрузки на сайт Единого реестра.



Вместе с тем, поскольку после вступления в силу изменений в Закон № 115-ФЗ, предусмотренных Законом № 355-ФЗ, на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, фактически налагается обязанность по проверке сведений с использованием Единого реестра при приеме на обслуживание, а также при осуществлении ряда клиентских операций (то есть крайне оперативно) необходимо обеспечить доступа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, к информации, содержащейся в Едином реестре доменных имен в автоматическом режиме в целях обеспечения возможности надлежащего исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ.

**В этой связи предлагается:**

1. Внести в Федеральный закон № 115-ФЗ следующие изменения:

1) абзац 26 статьи 3 после слов «решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма,» дополнить словами «сведений, содержащихся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено»;

2) в пункте 15 статьи 7:

а) в абзаце втором слова « по поручению» исключить;

б) дополнить абзацами третьим – седьмым следующего содержания:

«Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, получают доступ к информации, указанной в абзаце втором настоящего пункта, содержащейся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено (далее – Единый реестр), в соответствии с законодательством Российской Федерации об информации, информационных технологиях и о защите информации, в автоматизированном режиме, с использованием личного кабинета в соответствии с порядком и форматами, определенными уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Уполномоченный орган получает обновленную информацию из Единого реестра в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об информации, информационных технологиях и о защите информации, не реже одного раза в неделю и доводит ее до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с использованием их личных кабинетов.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом не несут ответственности:

– за нарушение требований настоящего Федерального закона в случае приема на обслуживание, а также осуществления операций с денежными средствами и иным имуществом лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта отсутствовало в составе информации из Единого реестра в личном кабинете на момент последнего обращения в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта;

– за нарушение требований настоящего Федерального закона в случае неисполнения клиентом обязанности по предоставлению организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации о доменном

имени, указателе страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги.

Отказ в приеме на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами и иным имуществом по основаниям, изложенным в настоящем пункте, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за совершение соответствующих действий.»;

2. Внести в Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» следующие изменения:

1) статью 15.1 дополнить частью 12.1 следующего содержания:

«12.1. Порядок получения доступа к содержащейся в реестре информации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также федеральным органом исполнительной власти, принимающим меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма устанавливается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере средств массовой информации, массовых коммуникаций, информационных технологий и связи по согласованию с Банком России и федеральным органом исполнительной власти, принимающим меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.».

## **7. Включение кредитных организаций в перечень лиц, имеющих право доступа к сведениям из ЕГР ЗАГС.**

Согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 8 июля 1997 года № 828 «Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации» (далее – Постановление № 828) в редакции Постановления № 1205, отметки о регистрации и расторжении брака, о детях (гражданах Российской Федерации, не достигших 14-летнего возраста), а также о ранее выданных паспортах, производимые в паспорте гражданина Российской Федерации, переведены в статус необязательных (проставляемых по желанию гражданина).

Таким образом, после внесения изменений, предусмотренных Постановлением № 1205, кредитные организации оказались лишены важнейшего механизма оценки корректности предоставляемых гражданином Российской Федерации сведений о его семейном положении (браке, детях), которые влияют на действительность заключаемых кредитными организациями и их клиентами сделок. Вариант с предъявлением кредитными организациями ко всем заемщикам, а также иным лицам, участвующим в сделках, требований о предоставлении выписок с информацией о семейном статусе (браке, детях) из Единого реестра на бумажном носителе существенно обременяет и замедляет кредитный процесс, усложняя получение кредитных средств гражданами и индивидуальными предпринимателями и, очевидно, не способствуя развитию экономики Российской Федерации.

При отсутствии указанной информации в паспорте существенно возрастают следующие риски и проявляются следующие проблемы:

– риск оспаривания сделок (договор купли-продажи недвижимости, договор залога, ипотечные сделки) лицами, чье согласие необходимо для подтверждения действительности сделки согласно статье 35 Семейного кодекса Российской Федерации, в т.ч. риск потери обеспечения по сделке. Особо в данной связи необходимо отметить позицию Верховного Суда Российской Федерации по делу № 20-КГ21-4-К5<sup>1</sup>, который признал недействительным договор об ипотеке, заключенный без ведома супруги.

– сложности при обращении взыскания на предмет залога в случае, если фактически заемщик был в браке на момент приобретения объекта недвижимости, но информация об этом не отражена ни в паспорте, ни в кредитной анкете.

– риск некорректной оценки кредито- и платежеспособности заемщиков ввиду неучета информации о супруге.

– риск невозможности идентификации группы связанных заемщиков и, как следствие, некорректного расчета норматива Н6 по группе связанных заемщиков в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

– усложнение клиентского пути для получения кредитных продуктов ввиду необходимости документального подтверждения семейного статуса, а также увеличение времени на запрос и анализ представленной клиентом информации.

– дополнительная нагрузка на органы Единый реестр, ЗАГС и суды.

– невозможность установить статус предбанкротного состояния/банкротства супруга, ограничивающий возможность заключения кредитной сделки, а также установить факторы возможного мошенничества со стороны заемщиков и их супругов.

– непредоставление информации об иждивенцах влияет на кредитный риск по сделкам.

– в случае смерти заемщика банк с целью установления наследников вынужден обращаться через суд к потенциальным наследникам, а именно к супругу и детям, указанным в паспорте заемщика (при направлении соответствующего запроса нотариусу банк получает отказ в предоставлении сведений со ссылкой на части 4 статьи 5 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1). Отсутствие в паспорте отметки о регистрации брака и наличии детей лишает банк возможности обратиться к потенциальным наследникам с иском о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество, что влечет возникновение убытков для банка вследствие неисполнения обязательств по кредитному договору.

В свою очередь, отсутствие в паспорте сведений о наличии детей влечет следующие проблемы:

– повышение рисков некорректной оценки кредито- и платежеспособности заемщиков ввиду неучета информации о детях и сумме расходов на семью.

– повышение рисков совершения мошеннических действий путем манипуляции анкетными данными для сокрытия расходов на семью и иждивенцев с целью увеличения кредитного лимита.

– наличие детей свидетельствует о праве на получение материнского (семейного) капитала (далее – МСК), в связи с чем по объекту проводится дополнительная проверка в целях защиты прав несовершеннолетних и снижения риска утраты объекта залога – был

---

<sup>1</sup> [https://pravo.ru/story/233419/?desc\\_tv\\_9=](https://pravo.ru/story/233419/?desc_tv_9=)

ли ранее использован МСК на покупку отчуждаемого объекта. Также возникают сложности с определением круга лиц, имеющих права притязания на объект недвижимости, который отчуждается продавцом в рамках ипотечной сделки.

– невнесение информации о детях в паспорта родителей – продавцов повышает риски возможного использования ими МСК и оспаривания сделки и формирует со стороны заемщика-покупателя, банка-залогодержателя, а также страховых компаний необходимость направления дополнительных запросов о предоставлении продавцами объектов недвижимости справок из Пенсионного фонда России, что создает не только дополнительную нагрузку на покупателя, кредитора, но и на Пенсионный фонд России, МФЦ, а также Единый портал государственных и муниципальных услуг.

В настоящее время Минцифры России реализовано предоставление сведений из ЕГР ЗАГС кредитным организациям с использованием **цифрового профиля гражданина**, возможность использования которого банками и иными организациями предусмотрена Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах» (далее – Постановление № 710).

Однако, использование Цифрового профиля гражданина в целом для получения указанных выше сведений осложняется следующими обстоятельствами:

– ФНС России, как оператор ЕГР ЗАГС, полагает, что у него отсутствуют правовые основания для предоставления сведений из ЕГР ЗАГС через Цифровой профиль гражданина в рамках Постановления № 710 до внесения соответствующих изменений в Федеральный закон № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния», наделяющих Мицифры России правом получения указанных сведений;

– получение сведений осуществляется только в рамках эксперимента, срок которого в настоящее время ограничен (до 31 декабря 2022 года), и ограниченным кругом банков, при этом сроки рассмотрения Государственной Думой проекта федерального закона, закрепляющего использование цифрового профиля гражданина на постоянной основе, до настоящего времени не определены<sup>2</sup>;

– получение сведений с использованием Цифрового профиля возможно только в отношении граждан, имеющих подтвержденную учетную запись в Единой системе идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА), вследствие чего, несмотря на активный рост числа подтвержденных учетных записей в ЕСИА, наблюдающийся в последнее время, данный способ получения сведений **не является и еще неопределенное время не будет являться универсальным**;

– получение сведений с использованием Цифрового профиля возможно **только с согласия гражданина**, являющегося владельцем указанных сведений, получение которого зачастую **не представляется возможным** (в случае обслуживания пожилых граждан, граждан, имеющих кнопочный мобильный телефон, обслуживания клиента при личном присутствии в офисе банка и т.п.);

– возможность использования Цифрового профиля гражданина согласно Постановлению № 710 предусмотрена для ограниченного круга организаций, в состав которого не входят, в частности, бюро кредитных историй.

При этом в соответствии с принятыми в 2019 году изменениями в Закон № 143-ФЗ (Федеральный закон от 03.07.2019 № 161-ФЗ «О внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния») перечень получателей сведений о государственной регистрации смерти был расширен за счет включения в него,

---

<sup>2</sup> <https://sozd.duma.gov.ru/bill/747513-7>

в том числе, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов. Однако кредитные организации в указанном перечне до сих пор отсутствуют.

В этой связи поправкой предлагаются изменения в Закон № 143-ФЗ, предусматривающие включение Минцифры России (как оператора ЕСИА) и финансовых организаций, надзор за деятельностью которых осуществляет Банк России, в состав субъектов, имеющих право получения из ЕГР ЗАГС сведений о регистрации и расторжении брака, а также сведений о детях (гражданах Российской Федерации, не достигших 14-летнего возраста) в отношении лиц, являющихся клиентами соответствующих финансовых организаций.

**В этой связи предлагается:**

1. Внести в статью 13.2 Федерального закона от 15 ноября 1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1997, № 47, ст. 5340; 2016 № 26, ст. 3888; 2018, № 31, ст. 4857, ст. 4861, № 53, ст. 8454; 2019, № 22, ст. 2660, № 27, ст. 3522, ст. 3526, № 40, ст. 5488) следующие изменения:

1) дополнить пунктом 3.2 следующего содержания:

«3.2. Указанные в абзацах первом и третьем пункта 1 настоящей статьи сведения о государственной регистрации рождения, содержащиеся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния, сведения о внесении исправлений или изменений в записи актов о рождении, содержащиеся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния, сведения о государственной регистрации заключения и расторжения брака, содержащиеся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния, и сведения о внесении исправлений или изменений в записи актов о заключении и расторжении брака, содержащиеся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния, предоставляются в рамках межведомственного взаимодействия по запросу федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий, а также кредитной организации (в отношении клиентов – физических лиц, имеющих счета (вклады) в соответствующей кредитной организации, либо с которыми соответствующей кредитной организацией заключены договоры кредита (займа))»;

2) пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Предоставление указанных в пунктах 1 – 2.2, 3.1, **3.2** и 4.1 настоящей статьи сведений о государственной регистрации актов гражданского состояния осуществляется в электронной форме оператором федеральной информационной системы.»;

3) пункт 9 после слов «страховые организации,» дополнить словами «кредитные организации,».