

Таблица учета замечаний

на проект федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях дополнительного совершенствования идентификации)»

№ п/п	Замечание	Комментарий
1.	<p>Росфинмониторинг</p> <p>Вместе с тем, учитывая, что изъятия из требований по идентификации при приеме платежей от клиентов - физических лиц уже определены нормами пункта 1.1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», необходимо изложить проектируемые изменения без отрыва от названной основной нормы пункта 1.1 статьи 7 указанного Федерального закона.</p>	<p>Учтено</p> <p>Изменения вносятся в пункт 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>
2.	<p>Росфинмониторинг</p> <p>Отмечаем, что Жилищным кодексом Российской Федерации не предусмотрена оплата собственниками (нанимателями) жилых помещений штрафов за просрочку оплаты жилого помещения и коммунальных услуг. В этой связи соответствующие нормы из проекта федерального закона предлагаем исключить. Также считаем излишним содержащееся в тексте проекта федерального закона уточнение «, в том числе задолженности по оплате жилого помещения и (или) коммунальных услуг».</p>	<p>Учтено частично.</p> <p>Согласны с позицией Росфинмониторинга о том, что Жилищным кодексом Российской Федерации (далее – ЖК РФ) не предусмотрена оплата собственниками (нанимателями) жилых помещений штрафов за просрочку оплаты жилого помещения и коммунальных услуг. При этом ЖК РФ предусмотрена оплата пеней за указанную просрочку.</p> <p>В то же время предлагается сохранить в нормах Законопроекта положения об оплате задолженности, т.к. именно оплата задолженности формирует платежи на крупные суммы (более 15 тыс.</p>

		руб.), что превышает действующий порог неидентификации клиентов. В остальном по тексту Законопроекта используется формулировка, предлагаемая Банком России (см. п.4 настоящей таблицы).
3.	<p>Росфинмониторинг</p> <p>Дополнительно обращаем внимание, что внесение физическими лицами платы за жилое помещение и коммунальные услуги может также осуществляться путем перевода денежных средств. В этой связи, считаем рациональным предлагаемый порог не проведения идентификации в вышеизложенных целях распространить также на случаи перевода денежных средств, осуществляемого кредитными организациями.</p>	<p>Учтено</p> <p>Соответствующие изменения вносятся в пункт 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в соответствии с предложениями Банка России (см. пункт 5 настоящей таблицы).</p>
4.	<p>Банк России</p> <p>Принимая во внимание, что пунктом 1.1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) уже установлено изъятие из общего требования о проведении идентификации (упрощенной идентификации) при приеме от клиентов — физических лиц платежей, предлагаем отразить проектируемое законопроектом регулирование в пункте 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ путем дополнения его после слов «эквивалентную 15 000 рублей» словами «, а при осуществлении операций по приему от клиентов — физических лиц платежей по оплате за жилое помещение и (или) коммунальные услуги, в том числе задолженности по оплате жилого помещения и (или) коммунальных услуг, штрафов и (или) пени за просрочку такой оплаты, если их сумма не превышает 60 000 рублей».</p>	<p>Учтено</p> <p>Изменения вносятся в пункт 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в предложенной Банком России редакции с учетом комментария Росфинмониторинга (см. п.2 настоящей таблицы).</p>
5.	<p>Банк России</p>	<p>Учтено</p>

<p>Кроме того, учитывая, что оплата за жилое помещение и (или) коммунальные услуги, в том числе задолженности по оплате жилого помещения и (или) коммунальных услуг, а также штрафов и (или) пени за просрочку такой оплаты может осуществляться не только путем приема платежа, но и путем осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в целях исключения регуляторного арбитража в отношении одной и той же финансовой операции, предлагаем также предусмотреть в законопроекте дополнение пункта 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ после слов «эквивалентную 15 000 рублей,» словами «а при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета в целях оплаты за жилое помещение и (или) коммунальные услуги, в том числе задолженности по оплате жилого помещения и (или) коммунальных услуг, штрафов и (или) пени за просрочку такой оплаты, если его сумма не превышает 60 000 рублей,».</p>	<p>Изменения вносятся в пункт 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в предложенной Банком России редакции с учетом комментария Росфинмониторинга (см. п.2 настоящей таблицы).</p>
--	---