

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

Статья 1

Внести статью 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831, № 31, ст. 3993, 4011, № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776, № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553, № 30, ст. 4007, № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873, № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172, № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329, № 26, ст. 3207, № 44, ст. 5641, № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, 2315, 2335, № 23, ст. 2934, № 30, ст. 4214, 4219; 2015, № 1, ст. 14, 37, 58, № 18, ст. 2614, № 24, ст. 3367, № 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, № 1, ст. 88, № 27, ст. 4160, ст. 4238, № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, 46, № 31, ст. 4816, 4830) следующие изменения:

1) пункт 1.1 после слов «эквивалентную 15 000 рублей» дополнить словами «, а при осуществлении операций по приему от клиентов – физических лиц платежей по оплате за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе задолженности по оплате жилого помещения и коммунальных услуг, пени за просрочку такой оплаты, если их сумма не превышает 60 000 рублей»;

2) пункт 1.4 после слов «эквивалентную 15 000 рублей» дополнить словами «, а при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета в целях оплаты за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе задолженности по оплате жилого помещения и коммунальных услуг, пени за просрочку такой оплаты, если его сумма не превышает 60 000 рублей,».

Президент

Российской Федерации

В. Путин

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту 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)»

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)» (далее – Законопроект) направлен на оптимизацию регуляторной нагрузки в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в связи с осуществлением операций, связанных с оплатой жилищно-коммунальных услуг (далее – ЖКУ).

1. Предельный размер суммы платежа, при котором не требуется идентификация клиента – физического лица, был введен в 2006 году для отдельных операций, в том числе для платежей за жилое помещение и коммунальные услуги в размере 30 000 рублей¹, однако в 2009 году такой лимит был установлен для всех видов платежных операций и одновременно снижен до уровня 15 000 рублей².

Уже в тот момент отдельные платежи за жилищно-коммунальные услуги превышали предельную сумму и требовали проведения идентификации плательщика.

За 14 прошедших лет размер платы за жилое помещение и коммунальные услуги существенно вырос. Более того, изменился и порядок расчета платы за ЖКУ в связи с переходом на расчеты за фактически

¹ Федеральный закон от 27.07.2006 № 147-ФЗ «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Федеральный закон от 03.06.2009 № 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

потребленные коммунальные услуги на основании данных коммерческого учета и отказом от применения усредненных нормативов, что приводит к существенному дифференцированному росту платежей в отдельные расчетные периоды года в зависимости от погодных условий.

Таким образом, среднемесячный платеж за ЖКУ в 2023 году будет в 3,3 раза выше, чем в 2009 году, и достигнет в отдельных регионах Российской Федерации величины действующего в настоящее время лимита (г.Москва, территории Крайнего Севера),³ что потребует проведения идентификации около 50% всех плательщиков за ЖКУ в целом ряде наиболее населенных регионов.

Данная ситуация, в первую очередь, характерна для случая проведения расчетов на основании единого (объединенного) платежного документа за ЖКУ (далее – ЕПД). Поскольку на сегодняшний день информационно-расчетные центры (далее – ИРЦ) действуют практически во всех регионах страны, более 50% платежей за ЖКУ осуществляется именно на основании ЕПД.

2. По данным членов Ассоциации Региональных расчетных центров (АРЦ), уже в 2022 году доля платежей на сумму более 15 000 рублей составила от 0,5% до 3,8% от всех платежей в зависимости от региона.

После очередного повышения с 01.12.2022 тарифов на 9% доля таких платежей продолжила рост. При этом доля платежей на сумму более 60 000 рублей составляет 0,01%–0,04%.

Так, по данным только четырех ИРЦ уже в этом году через них ежемесячно осуществляется более 20 000 платежей с суммой платежа свыше 15 000 рублей, из которых чуть более 600 платежей на сумму свыше 60 000 рублей.

³ Оценка проведена на основании данных Росстата с учетом очередного роста тарифов на 9% с 01.12.2022.

С учетом экстраполяции приведенной статистики на сегодняшний день при действующем лимите платежа, не требующего идентификации, в федеральном масштабе существует необходимость проведения идентификации не менее 200 000 плательщиков ежемесячно.

Таким образом, повышение текущего лимита до 60 000 рублей снимет с ИРЦ обязанность проведения идентификации в отношении большинства низкорисковых плательщиков и приведет к существенному ускорению обслуживания граждан за счет снижению нагрузки на ИРЦ.

3. Одной из основных функций оператора по приему платежей (далее – Оператор) является прием денежных средств от физических лиц за ЖКУ. Суть указанных операций состоит в сборе и аккумулировании денежных средств на специальном расчетном счете Оператора с дальнейшим их перечислением исполнителю коммунальных услуг.

Операции по приему денежных средств от физических лиц за ЖКУ в принципе не обладают признаками операций, имеющих запутанный или необычный характер, имеют очевидный экономический смысл и законную цель, а именно исполнение обязательств потребителем по оплате потребляемых жилищных и коммунальных услуг.

За период 2021 – 2022 годов в ходе исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), ИРЦ, входящими в АРЦ, не было выявлено **ни одной операций по приему денежных средств от физических лиц за ЖКУ, подлежащей обязательному контролю**, что свидетельствует о низком риске ОД/ФТ для данного типа операций.

Также отмечаем, что Федеральным законом от 14.07.2022 № 279-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого

капитала некоммерческих организаций» были внесены изменения в пункт 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, согласно которым операции, связанные с оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, исключены из числа операций, подлежащих обязательному контролю, что также подтверждает низкий уровень риска ОД/ФТ данных операций.

Законопроектом предлагается повысить до 60 000 рублей лимит операций клиентов – физических лиц платежей по оплате за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе задолженности по оплате жилого помещения и коммунальных услуг, пени за просрочку такой оплаты, а также переводов денежных средств без открытия банковского счета в указанных целях, при которых идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента – физического лица не проводится, за исключением случаев, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов.

Поскольку при текущем уровне (и динамике роста) стоимости ЖКУ количество случаев выставления платежных документов на сумму 15 000 рублей и более за месяц будет постоянно расти, что, в свою очередь, в среднесрочной перспективе приведет к дополнительной существенной нагрузке ИРЦ, представляется, что **принятие Законопроекта существенно упростит процедуру приема платежей для значительного числа граждан, позволит значительно упростить прием оплаты накопленной многомесячной задолженности за ЖКУ, и при этом не приведет к росту рисков ОД/ФТ.**

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Принятие и реализация предлагаемых изменений не повлияет на достижение целей государственных программ Российской Федерации, не повлечет негативных финансовых и иных последствий, в том числе социально-экономических, а также не окажет влияния на доходы или расходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

В настоящее время на рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации и Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации отсутствуют проекты федеральных законов и федеральные законы с аналогичным содержанием.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с проектом 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)»

Принятие проекта 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)» не потребует внесения изменений в федеральные законы.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**к проекту 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)»**

Реализация 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)» не приведет к
увеличению расходов федерального бюджета.