Документ предоставлен [КонсультантПлюс](https://www.consultant.ru)

|  |  |
| --- | --- |
| 29 декабря 2020 года | N 479-ФЗ |

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ

В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Принят

Государственной Думой

23 декабря 2020 года

Одобрен

Советом Федерации

25 декабря 2020 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Список изменяющих документов  (в ред. Федеральных законов от 01.07.2021 [N 266-ФЗ](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D38004E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC62B6CC7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK),  от 30.12.2021 [N 441-ФЗ](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D28804E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC62B0CE7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK), от 14.07.2022 [N 325-ФЗ](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D38104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC62B0C87BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK), от 29.12.2022 [N 572-ФЗ](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B4C77BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK)) |  |

Статья 1

Внести в Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FECCB34C6B26CC7CB1CC6EF8DD7E5Bw7K) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2006, N 31, ст. 3446; 2007, N 16, ст. 1831; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; 2010, N 30, ст. 4007; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2013, N 26, ст. 3207; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2311, 2315; N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4219; 2015, N 1, ст. 37; N 18, ст. 2614; N 24, ст. 3367; N 27, ст. 3945, 4001; 2016, N 1, ст. 27, 43, 44; N 26, ст. 3860; N 27, ст. 4196; 2017, N 31, ст. 4830; 2018, N 1, ст. 54, 66; N 18, ст. 2560, 2576; N 53, ст. 8491; 2019, N 12, ст. 1222, 1223; N 27, ст. 3534, 3538; N 30, ст. 4152; N 31, ст. 4418, 4430; N 49, ст. 6953; N 51, ст. 7490; N 52, ст. 7798; 2020, N 9, ст. 1138; N 15, ст. 2239; N 29, ст. 4518; N 30, ст. 4738; N 31, ст. 5018) следующие изменения:

1) в [статье 7](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC63B9CF7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK):

а) в [пункте 5](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB314672DCB69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK):

в [абзаце седьмом](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB314622DCF69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) слово "ранее" исключить;

в [абзаце восьмом](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146424CF69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) слово "ранее" исключить, дополнить предложением следующего содержания: "Кредитная организация вправе открыть банковский счет (вклад) клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя также в случае, если представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован этой же кредитной организацией в порядке, установленном пунктом 5.8 настоящей статьи.";

[абзац десятый](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146424C969E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) после слов "банковский счет" дополнить словом "(вклад)", после слов "его представителя" дополнить словами "в соответствии с первым предложением абзаца восьмого настоящего пункта", после слов "банковского счета" дополнить словом "(вклада)";

б) в [пункте 5.4](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC66B1CC7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK):

в [абзаце третьем](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146425CC69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) слова "абзацем седьмым" заменить словами "абзацем восьмым";

[абзац пятый](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB314622DC969E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) изложить в следующей редакции:

"Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе обновлять информацию о клиенте - физическом лице, а также о физическом лице, являющемся представителем клиента, выгодоприобретателем или бенефициарным владельцем, с использованием единой системы идентификации и аутентификации с их согласия.";

в) в [пункте 5.6](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB314622DCA69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK):

в [абзаце первом](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB314622DCA69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) первое предложение изложить в следующей редакции: "С согласия клиента - физического лица и на безвозмездной для него основе банк с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, обязан, а банк с базовой лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, и включенный на основании его заявления в перечень банков, предусмотренный абзацем восьмым пункта 5.7 настоящей статьи, вправе после проведения идентификации при личном присутствии клиента - физического лица размещать или обновлять в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведения, необходимые для регистрации в ней, и сведения, предусмотренные абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 настоящей статьи, а также в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица (далее - единая биометрическая система), его биометрические персональные данные в соответствии с [частью 1 статьи 14.1](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7ABD78104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146521CB69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации".";

в [абзаце втором](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB314622DCB69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) слова "в соответствии с Федеральным законом" заменить словами "в соответствии со [статьей 14.1](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7ABD78104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146521CA69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона";

[дополнить](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB314622DCA69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) абзацем следующего содержания:

"Отказ клиента от размещения его биометрических персональных данных в единой биометрической системе не может служить основанием для отказа ему в обслуживании.";

г) [дополнить](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC63B9CF7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) пунктом 5.6-1 следующего содержания:

"5.6-1. Банк с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, обязан обеспечить совершение действий, предусмотренных пунктом 5.6 настоящей статьи, в соответствии с условиями осуществления таких действий, установленными нормативным актом Центрального банка Российской Федерации.

Банк с базовой лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, вправе совершать действия, предусмотренные пунктом 5.6 настоящей статьи, после включения его на основании заявления в перечень банков, предусмотренный абзацем восьмым пункта 5.7 настоящей статьи, в соответствии с условиями осуществления таких действий, установленными нормативным актом Центрального банка Российской Федерации.";

д) в [пункте 5.7](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146421CB69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK):

в [абзаце четвертом](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146422CC69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) слова "предусмотренное пунктом 5.11 настоящей статьи" заменить словами "предусмотренное частью пятой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

в [абзаце седьмом](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146324CC69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) слова "предусмотренное пунктом 5.11 настоящей статьи" заменить словами "предусмотренное статьей 76.9-4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

[абзац восьмой](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146324CD69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) изложить в следующей редакции:

"Центральный банк Российской Федерации размещает на своем официальном сайте в сети Интернет перечень банков, осуществляющих действия, предусмотренные пунктом 5.6 настоящей статьи. В указанный перечень включаются банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, а также банки с базовой лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, и обратившиеся в Центральный банк Российской Федерации с заявлением об их включении в указанный перечень. Центральный банк Российской Федерации включает банк с базовой лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, в перечень банков, предусмотренный настоящим абзацем, не позднее пяти рабочих дней со дня получения заявления такого банка о его включении в указанный перечень. Центральный банк Российской Федерации размещает на своем официальном сайте в сети Интернет перечень операторов финансовой платформы, осуществляющих действия, предусмотренные пунктом 5.6 настоящей статьи. В указанный перечень включаются операторы финансовой платформы, соответствующие критериям, установленным абзацами шестым и седьмым настоящего пункта. В случае несоответствия банка, оператора финансовой платформы, включенных в перечни, предусмотренные настоящим абзацем, критериям, установленным настоящим пунктом, Центральный банк Российской Федерации исключает банк, оператора финансовой платформы из соответствующего перечня не позднее пяти рабочих дней со дня, когда указанные банк, оператор финансовой платформы перестали соответствовать указанным критериям.";

в [абзаце девятом](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146324CE69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) слова "Банки, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта," заменить словами "Банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, банки с базовой лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым настоящего пункта, и включенные на основании их заявлений в перечень банков, предусмотренный абзацем восьмым настоящего пункта,";

е) [пункт 5.8](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146422C869E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) изложить в следующей редакции:

"5.8. Кредитные организации и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, при приеме на обслуживание клиентов для совершения операций (сделок) вправе идентифицировать клиента - физическое лицо, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных настоящим Федеральным законом, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном [статьей 14.1](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7ABD78104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146521CA69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", при соблюдении следующих условий:

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо, представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого клиента не являются лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо, представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого клиента не являются лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо, представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого клиента не являются лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо не являются лицами, в отношении которых в соответствии с частью четвертой статьи 8 настоящего Федерального закона вступившим в законную силу решением суда приостановлены операции с денежными средствами или иным имуществом;

у организации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в отношении клиента - физического лица, клиента - юридического лица или операции этого клиента отсутствуют подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

у организации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, отсутствуют основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента - физического лица является иное физическое лицо;

в отношении клиента - юридического лица в едином государственном реестре юридических лиц отсутствует запись о недостоверности сведений о юридическом лице;

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо не являются лицами, в отношении которых имеется информация о применении к ним мер, предусмотренных пунктами 5.2 и (или) 11 настоящей статьи.

В случае возникновения у кредитной организации подозрений в том, что распоряжение о списании денежных средств с банковского счета клиента - юридического лица, направленное по информационно-телекоммуникационным сетям посредством программы для электронных вычислительных машин, применяемой клиентами с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер) для получения услуг банка (далее - мобильное приложение), или посредством других способов дистанционного доступа к банковскому счету клиента, подано от имени этого клиента лицом, не уполномоченным распоряжаться денежными средствами, находящимися на указанном банковском счете, кредитная организация до исполнения указанного распоряжения вправе осуществить проверку соответствия биометрических персональных данных лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента, его биометрическим персональным данным, содержащимся в единой биометрической системе, в порядке, установленном [статьей 14.1](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7ABD78104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146521CA69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации". Кредитная организация осуществляет указанные действия в случае наличия у нее информации о том, что биометрические персональные данные лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента, содержатся в единой биометрической системе.

В случае возникновения сомнений в том, что за совершением операции или сделки обращается то физическое лицо либо тот представитель, которые были идентифицированы в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, организация, указанная в абзаце первом настоящего пункта, предпринимает действия, предусмотренные подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, в порядке, определенном правилами внутреннего контроля.";

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | КонсультантПлюс: примечание.  Пп. "ж" п. 1 ст. 1 [вступает](#P121) в силу с 01.09.2022. |  |

ж) [дополнить](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C0F3A2D28A04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC63B9CF7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) пунктом 5.8-1 следующего содержания:

"5.8-1. Банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, обязаны обеспечить возможность клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи. Такая возможность обеспечивается банком посредством своего официального сайта в сети Интернет, а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Центральным банком Российской Федерации.";

з) [пункт 5.9](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146422CB69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) признать утратившим силу;

и) [пункт 5.10](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146422C469E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) изложить в следующей редакции:

"5.10. Центральный банк Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом вправе установить в отношении организации из числа организаций, указанных в абзаце первом пункта 5.8 настоящей статьи, ограничения по операциям и сделкам, совершаемым такой организацией с клиентами, в отношении которых проведена идентификация в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи. Центральный банк Российской Федерации вправе устанавливать дифференцированные ограничения, указанные в настоящем пункте, в зависимости от видов организаций, в том числе от видов их лицензий. Информация об установленных ограничениях публикуется на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет.

В случае, если клиентом - физическим лицом, идентифицированным в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, в организации из числа организаций, указанных в абзаце первом пункта 5.8 настоящей статьи, впоследствии совершена операция с денежными средствами или иным имуществом при его личном присутствии, операции и сделки, совершенные этим клиентом в указанной организации, не учитываются для ограничений, предусмотренных настоящим пунктом. Операции и сделки, совершенные клиентом - юридическим лицом в организации из числа организаций, указанных в абзаце первом пункта 5.8 настоящей статьи, не учитываются для ограничений, предусмотренных настоящим пунктом, в случае, если представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и идентифицированный в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, совершил операцию с денежными средствами или иным имуществом при личном присутствии в этой организации.";

к) [пункты 5.11](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146224C569E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) и [5.12](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146423CF69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) признать утратившими силу;

2) в [части шестой статьи 9](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D38C04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146423C869E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) слова "о банках," заменить словами "об организациях из числа организаций, указанных в абзаце первом пункта 5.8 статьи 7 настоящего Федерального закона,".

Статья 2

Внести в Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C6F6A1DE8104E1E3D16A99BE0067FECCB34C6B26CC7CB1CC6EF8DD7E5Bw7K) от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2004, N 31, ст. 3233; 2008, N 42, ст. 4699; 2011, N 27, ст. 3873; 2013, N 27, ст. 3438; N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6695; N 52, ст. 6975; 2014, N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 29, ст. 4348, 4357; 2016, N 1, ст. 50; N 27, ст. 4225; 2017, N 31, ст. 4830; 2018, N 18, ст. 2557; N 27, ст. 3950; N 31, ст. 4852; N 32, ст. 5115; N 53, ст. 8411; 2019, N 18, ст. 2198; N 29, ст. 3857; N 31, ст. 4418; N 52, ст. 7787; 2020, N 14, ст. 2021; N 30, ст. 4738; N 31, ст. 5018) следующие изменения:

1) [статью 74](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C6F6A1DE8104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146122CE69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK):

а) [дополнить](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C6F6A1DE8104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146122CE69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) новой частью пятой следующего содержания:

"В случае неоднократного в течение одного года нарушения кредитной организацией требований, предусмотренных [статьей 6](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC63B5C97BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK), [статьей 7](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC63B9CF7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) (за исключением [пункта 3](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146725C969E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK)), [статьями 7.2](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB314672CC736E08B25F7DF7CAAD811750A00F55Fw3K), [7.3](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146725CB69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) и [7.5](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146524C869E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", [статьей 14.1](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7ABD78104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146521CA69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанными федеральными законами, Банк России вправе ввести запрет на проведение кредитной организацией идентификации, проводимой в порядке, предусмотренном [пунктом 5.8 статьи 7](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146422C869E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", на срок до одного года.";

б) [части пятую](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C6F6A1DE8104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146722CB69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) - [шестнадцатую](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C6F6A1DE8104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146E24CD69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) считать соответственно частями шестой - семнадцатой;

2) [главу Х.1](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C6F6A1DE8104E1E3D16A99BE0067FEDEB314642DC469E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) дополнить статьей 76.9-4 следующего содержания:

"Статья 76.9-4. В случае неоднократного в течение одного года нарушения некредитной финансовой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом и указанной в [статье 5](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC62B3C67BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", требований, предусмотренных [статьей 6](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC63B5C97BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK), [статьей 7](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC63B9CF7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) (за исключением [пункта 3](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146725C969E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK)), [статьями 7.3](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146725CB69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) и [7.5](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146524C869E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", [статьей 14.1](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7ABD78104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146521CA69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанными федеральными законами, Банк России вправе ввести запрет на проведение соответствующей организацией идентификации, проводимой в порядке, предусмотренном [пунктом 5.8 статьи 7](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146422C869E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", на срок до одного года.".

Статья 3

Внести в Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D18A04E1E3D16A99BE0067FECCB34C6B26CC7CB1CC6EF8DD7E5Bw7K) от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3448; 2010, N 31, ст. 4196; 2012, N 31, ст. 4328; 2013, N 23, ст. 2870; N 27, ст. 3479; 2014, N 48, ст. 6645; 2015, N 29, ст. 4390; 2018, N 1, ст. 66; 2019, N 52, ст. 7798) следующие изменения:

1) [статью 2](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D18A04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC62B0CB7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) дополнить пунктами 21 и 22 следующего содержания:

"21) идентификация - совокупность мероприятий по установлению сведений о лице и их проверке, осуществляемых в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, и сопоставлению данных сведений с уникальным обозначением (уникальными обозначениями) сведений о лице, необходимым для определения такого лица (далее - идентификатор);

22) аутентификация - совокупность мероприятий по проверке лица на принадлежность ему идентификатора (идентификаторов) посредством сопоставления его (их) со сведениями о лице, которыми располагает лицо, проводящее аутентификацию, и установлению правомерности владения лицом идентификатором (идентификаторами) посредством использования аутентифицирующего (аутентифицирующих) признака (признаков) в рамках процедуры аутентификации, в результате чего лицо считается установленным.";

2) в [статье 14.1](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D18A04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146521CA69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK):

а) - у) утратили силу. - Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B4C77BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 29.12.2022 N 572-ФЗ;

ф) абзацы первый - девятнадцатый утратили силу. - Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B4C77BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 29.12.2022 N 572-ФЗ;

18.14 - 18.15. Исключены. - Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B7CC7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 29.12.2022 N 572-ФЗ.

18.16. Утратил силу. - Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B4C77BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 29.12.2022 N 572-ФЗ.

18.17 - 18.18. Исключены. - Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B7CC7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 29.12.2022 N 572-ФЗ.

18.19. Утратил силу. - Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B4C77BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 29.12.2022 N 572-ФЗ.

18.20. Исключен. - Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B7CC7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 29.12.2022 N 572-ФЗ.

18.21 - 18.23. Утратили силу. - Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B4C77BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 29.12.2022 N 572-ФЗ.

18.24 - 18.37. Исключены. - Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B7CC7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 29.12.2022 N 572-ФЗ.";

х) - э) утратили силу. - Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B4C77BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 29.12.2022 N 572-ФЗ;

3) [статью 17](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C7F7A3D18A04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC63B7CF7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) дополнить частью 1.2 следующего содержания:

"1.2. Лица, размещающие в соответствии со статьей 14.1 настоящего Федерального закона в электронной форме сведения, необходимые для регистрации физического лица в единой системе идентификации и аутентификации и (или) единой биометрической системе, несут дисциплинарную, гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за достоверность сведений, размещаемых в указанных системах. Лица, права и законные интересы которых были нарушены в связи с недостоверностью сведений, размещенных в единой системе идентификации и аутентификации и (или) единой биометрической системе, вправе обратиться в установленном порядке в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных, а также за судебной защитой своих прав, в том числе с исками о возмещении убытков, компенсации морального вреда, защите чести, достоинства и деловой репутации.".

Статья 4

Внести в Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C5F3A4D58D04E1E3D16A99BE0067FECCB34C6B26CC7CB1CC6EF8DD7E5Bw7K) от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 31, ст. 4179; 2011, N 27, ст. 3873, 3880; N 49, ст. 7061; 2012, N 31, ст. 4322; 2013, N 27, ст. 3477; N 51, ст. 6679; N 52, ст. 6952; 2015, N 10, ст. 1393; 2016, N 27, ст. 4294; N 52, ст. 7482; 2017, N 50, ст. 7555; 2018, N 1, ст. 63; N 9, ст. 1283; N 18, ст. 2557; N 30, ст. 4539; 2019, N 29, ст. 3851; 2020, N 9, ст. 1127; N 31, ст. 5027) следующие изменения:

1) [статью 7](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C5F3A4D58D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146520C736E08B25F7DF7CAAD811750A00F55Fw3K) дополнить частями 10 и 11 следующего содержания:

"10. В целях предоставления государственных и муниципальных услуг установление личности заявителя может осуществляться в ходе личного приема посредством предъявления паспорта гражданина Российской Федерации либо иного документа, удостоверяющего личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации или посредством идентификации и аутентификации в органах, предоставляющих государственные услуги, органах, предоставляющих муниципальные услуги, многофункциональных центрах с использованием информационных технологий, предусмотренных [частью 18 статьи 14.1](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7ABD78104E1E3D16A99BE0067FEDEB314652CCA69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации".

11. При предоставлении государственных и муниципальных услуг в электронной форме идентификация и аутентификация могут осуществляться посредством:

1) единой системы идентификации и аутентификации или иных государственных информационных систем, если такие государственные информационные системы в установленном Правительством Российской Федерации порядке обеспечивают взаимодействие с единой системой идентификации и аутентификации, при условии совпадения сведений о физическом лице в указанных информационных системах;

2) единой системы идентификации и аутентификации и единой информационной системы персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица.";

2) в [статье 16](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C5F3A4D58D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146722C869E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK):

а) [часть 1](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C5F3A4D58D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146722C969E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) дополнить пунктом 7.3 следующего содержания:

"7.3) в порядке, установленном [статьей 14.1](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7ABD78104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146521CA69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", размещение или обновление в единой системе идентификации и аутентификации сведений, необходимых для регистрации физических лиц в данной системе, размещение биометрических персональных данных в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица (далее - единая биометрическая система), с использованием программно-технических комплексов. Правительством Российской Федерации устанавливаются требования к организационным и техническим условиям осуществления таких размещения или обновления по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности. Источником финансового обеспечения расходных обязательств субъектов Российской Федерации, вытекающих из положений настоящего пункта, являются субсидии из федерального бюджета, предоставляемые субъектам Российской Федерации в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации.";

б) [пункт 2.1 части 4](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C5F3A4D58D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146422C469E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) после слов "в соответствии с законодательством Российской Федерации" дополнить словами "либо устанавливать личность заявителя, проводить его идентификацию, аутентификацию с использованием информационных систем, указанных в частях 10 и 11 статьи 7 настоящего Федерального закона";

в) [пункт 1.1 части 5](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E5C5F3A4D58D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146423CC69E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) дополнить словами ", за исключением случаев, если такие документы, информация и (или) сведения формируются с использованием информационно-технологической и коммуникационной инфраструктуры на основании документов, информации и (или) сведений, полученных из информационных систем, не относящихся к ведению многофункционального центра".

Статья 5

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2021 года, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. [Абзацы двадцать второй](#P92), [двадцать восьмой](#P94), [тридцать четвертый](#P96) - [тридцать шестой подпункта "ф"](#P96) и [подпункт "ц" пункта 2 статьи 3](#P98) настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2022 года.

(часть 2 в ред. Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D28804E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC62B3C97BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 30.12.2021 N 441-ФЗ)

2.1. [Подпункт "ж" пункта 1 статьи 1](#P62) настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 сентября 2022 года.

(часть 2.1 в ред. Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D38104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC62B0C77BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 14.07.2022 N 325-ФЗ)

2.2. [Абзацы двадцатый](#P91), [двадцать первый](#P91), [двадцать третий](#P93) - [двадцать седьмой](#P93), [двадцать девятый](#P95) - [тридцать третий](#P95), [тридцать седьмой](#P97) - [шестьдесят восьмой подпункта "ф" пункта 2 статьи 3](#P97) настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 марта 2023 года.

(часть 2.2 введена Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D38104E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC62B3CF7BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 14.07.2022 N 325-ФЗ)

3. [Подпункт "в" пункта 2 статьи 3](#P89) настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении одного года после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

4 - 6. Утратили силу. - Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B4C77BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 29.12.2022 N 572-ФЗ.

7. По истечении одного месяца со дня вступления в силу настоящего Федерального закона Центральный банк Российской Федерации исключает из перечня банков, предусмотренного [абзацем восьмым пункта 5.7 статьи 7](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A0D08D04E1E3D16A99BE0067FEDEB3146321C969E59E34AFD07EB4C612681602F7F256wBK) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", банки с базовой лицензией, не обратившиеся в Центральный банк Российской Федерации с заявлением об их включении в указанный перечень.

8. Утратил силу. - Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=9AA86206DA21AB9C27E4F52652B7B269E2C1F7A2D68904E1E3D16A99BE0067FEDEB3146724CC61B4C77BAE8C38E1D5106B1600F4EE6A02A253wFK) от 29.12.2022 N 572-ФЗ.

Президент

Российской Федерации

В.ПУТИН

Москва, Кремль

29 декабря 2020 года

N 479-ФЗ