**Официальная позиция РАЭК   
по законопроекту № 1003299-6  
(введение  упрощенной идентификации пользователей)**

9 марта 2016 года

Ассоциация электронных коммуникаций (НП «РАЭК») и эксперты Кластера **«РАЭК / Электронная коммерция»**, объединяющего игроков рынка электронной̆ коммерции, работающих в России, рассмотрели **проект Федерального закона № 1003299-6** (О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации – в части совершенствования порядка осуществления **процедур идентификации**), внесенный  Членами Совета Федерации О.А. Казаковцевым, Н.А. Журавлевым 24 февраля 2016 года (см.<http://asozd2c.duma.gov.ru/main.nsf/%28Spravka%29?OpenAgent&RN=1003299-6>).

**Суть законопроекта**

Активное развитие новых банковских технологий удаленного взаимодействия с клиентом и ограниченное использование упрощенной идентификации в российском законодательстве о ПОД/ФТ привели к необходимости модернизации российского законодательства, регулирующего деятельность по ПОД/ФТ.

**На заседании Экспертного совета по законодательству о банковской деятельности и аудите** при Комитете Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку, которое состоялось **11.09.2015 года,**  была рассмотрена и поддержана Концепция модернизации законодательства о ПОД/ФТ в части совершенствования порядка осуществления идентификации, которая на протяжении нескольких последних лет разрабатывалась участниками финансового рынка.

На основе указанной Концепции был разработан Законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования порядка осуществления процедур идентификации)».

**Законопроект предполагает установление обязанности по предоставлению клиенту-физическому лицу возможности использования любого одного из трех законодательно установленных способов упрощенной идентификации, а не всех трех.**

Это обусловлено тем, что сложившаяся ситуация приводит к объективной невозможности исполнения финансовыми организациями требования Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». С одной стороны, законодательно установлена возможность использования кредитными организациями различных информационных систем для обеспечения осуществления упрощенной идентификации клиентов-физических лиц, а с другой – те сервисы, которые необходимы для проведения упрощенной идентификации, отсутствуют, а возможность актуализации данных в Единой системе идентификации и аутентификации просто не предусмотрена.

**Также Законопроект предусматривает урегулирование процедуры подтверждения ранее проведенной идентификации (аутентификации)**, закрепляет условия, одновременное наличие которых дает право кредитной организации не проводить данную процедуру повторно.

Предлагается законодательно **закрепить особенности совершения операций с использованием платежной (банковской) карты**, предусмотренные Положением № 499-П, и установить, что при упрощенной идентификации клиента-физического лица идентификация представителя и (или) выгодоприобретателя клиента – физического лица, а также бенефициарного владельца клиента-физического лица не проводится.

Кроме того, предполагается, что **минимальная сумма операций, при совершении которых не проводится идентификация, а также может проводиться упрощенная идентификация, будет увеличена до 40 000 рублей**.

Согласно законопроекту, **разрешается поручать проведение идентификации в рамках банковской группы любой из входящих в нее организаций,** являющихся субъектами исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В законопроекте перечислены условия привлечения третьих лиц для проведения идентификации и дополнен перечень организаций, имеющих право поручать проведение идентификации только кредитным организациям.

Законопроект устанавливает, что для целей проведения идентификации организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, **могут использоваться документы в электронной форме**, электронный образ которых должен быть засвидетельствован усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса или лица, издавшего оригинал документа. Также разрешается предоставлять документы в электронном сообщении, подписанном электронной подписью, в том числе с использованием сети Интернет.

**Суть отраслевой проблемы, связанной с темой законопроекта**

1. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» **требуется проведение идентификации** клиентов–физических лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе различные виды платежей, на сумму свыше **15 000 рублей** либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей. Обычно для проведения операций свыше 15000 рублей необходимо предоставить свои реквизиты (ФИО, серию и номер паспорта).   
     
   Такой **“заниженный”, по мнению отрасли электронной коммерции,** порог, оказывал дополнительную нагрузку на продавца и покупателя при совершении покупок и доставке товара, в первую очередь – при оплате наличными деньгами курьеру.
2. Если рассматривать указанное положение с учетом требований Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», который предусматривает, что  оператор по приему платежей (платежный агент) в целях соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в установленных законом случаях должен проводить идентификацию физического лица, осуществляющего платеж. Д**ля этого необходимо выполнение определенных требований, среди которых использование специального банковского счета.**   
     
   Таким образом, согласно требованиям действующего законодательства, **оператор по приему платежей (платежный агент) должен идентифицировать плательщиков, вносящих суммы свыше 15 000 рублей**.

При этом **платежному субагенту** (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц) **вообще запрещено принимать крупные платежи**.

Данная проблема активно обсуждалась в рамках Кластера “РАЭК / Электронная коммерция” и в итоге стала одной из основных, вынесенной в повестку круглого стола “Интернет + ТОРГОВЛЯ” в рамках Форума “Интернет экономика 2015” в декабре 2015 года (<http://ie.iri.center/>). На данный момент, сами продавцы согласно части 2 статьи 1 закона не подпадают под его действие. По мнению экспертов, необходимо было дополнить часть 2 статьи 1, чтобы сервисы логистики и службы доставки, по поручению продавца доставляющие товар, были приравнены к продавцам и, соответственно, не подпадали под действие №103-ФЗ.

**Выводы и официальная позиция РАЭК  
по законопроекту № 1003299-6**

Принятие данного законопроекта № 1003299-6 (введение  упрощенной идентификации пользователей) Государственной Думой Российской Федерации в качестве закона **будет иметь положительные последствия для сегмента e-Commerce**:

1. **Упрощение идентификации**, как при непосредственном присутствии клиентов-физических лиц, так и посредством использования сети Интернет.
2. **Отсутствие необходимости проводить идентификацию представителя и (или) выгодоприобретателя клиента** – физического лица, а также бенефициарного владельца клиента-физического лица.
3. **Увеличение минимальной суммы операций, при совершении которых не проводится идентификация, а также может проводиться упрощенная идентификация, до 40 000 рублей**.