



ПРАВИТЕЛЬСТВО
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

__29 декабря 2021 года__

№ _1281р_

г. Тирасполь

О проекте закона Приднестровской Молдавской Республики
«О внесении изменения и дополнений
в Закон Приднестровской Молдавской Республики
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

В соответствии со статьей 72 Конституции Приднестровской Молдавской Республики, Конституционным законом Приднестровской Молдавской Республики от 30 ноября 2011 года № 224-КЗ-V «О Правительстве Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 11-48), в порядке законодательной инициативы:

1. Направить проект закона Приднестровской Молдавской Республики «О внесении изменения и дополнений в Закон Приднестровской Молдавской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на рассмотрение в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики (прилагается).

2. Назначить официальными представителями Правительства Приднестровской Молдавской Республики при рассмотрении данного законопроекта в Верховном Совете Приднестровской Молдавской Республики заместителя председателя Приднестровского республиканского банка Хмель В.А., начальника Правового управления Приднестровского республиканского банка Оржиховского Е.В.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВИТЕЛЬСТВА



А.МАРТЫНОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Распоряжению Правительства
Приднестровской Молдавской
Республики
от 29 декабря 2021 года № 1281р

Проект

ЗАКОН
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О внесении изменения и дополнений в Закон
Приднестровской Молдавской Республики
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Статья 1. Внести в Закон Приднестровской Молдавской Республики от 6 апреля 2009 года № 704-З-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (САЗ 09-15) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 10 декабря 2010 года № 256-ЗИД-IV (САЗ 10-49), от 9 августа 2012 года № 168-ЗИД-V (САЗ 12-33), от 14 июля 2017 года № 213-ЗИ-VI (САЗ 17-29), от 24 ноября 2017 года № 329-ЗИ-VI (САЗ 17-48), от 25 июня 2018 года № 177-ЗИД-VI (САЗ 18-26), включая от 6 июня 2016 года № 149-З-VI (САЗ 16-23) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 6 октября 2016 года № 224-ЗИД-VI (САЗ 16-41), от 30 декабря 2016 года № 318-ЗИ-VI (САЗ 17-1), от 1 февраля 2017 года № 28-ЗИ-VI (САЗ 17-6), от 10 марта 2017 года № 53-ЗД-VI (САЗ 17-11), от 11 апреля 2017 года № 79-ЗИ-VI (САЗ 17-16), от 28 июня 2017 года № 192-ЗИ-VI (САЗ 17-27), от 30 ноября 2017 года № 351-ЗИД-VI (САЗ 17-49), от 30 марта 2018 года № 89-ЗИ-VI (САЗ 18-13), от 8 мая 2018 года № 134-ЗИД-VI (САЗ 18-19), от 18 июля 2018 года № 228-ЗД-VI (САЗ 18-29), от 30 сентября 2018 года № 264-ЗД-VI (САЗ 18-39), от 6 ноября 2018 года № 299-ЗИД-VI (САЗ 18-45), от 12 марта 2019 года № 22-ЗД-VI (САЗ 19-10), от 12 апреля 2019 года № 66-ЗИД-VI (САЗ 19-14), от 7 июня 2019 года № 108-ЗД-VI (САЗ 19-21), от 23 июля 2019 года № 140-ЗИД-VI (САЗ 19-28), от 9 октября 2019 года № 179-ЗД-VI (САЗ 19-39), от 30 декабря 2019 года № 261-ЗИД-VI (САЗ 20-1), от 28 февраля 2020 года № 26-ЗИД-VI (САЗ 20-9), от 15 апреля 2020 года № 64-ЗД-VI (САЗ 20-16), от 9 июня 2020 года № 76-ЗИД-VI (САЗ 20-24), от 7 июля 2020 года № 82-ЗД-VI (САЗ 20-28), от 30 декабря 2020 года № 232-ЗИД-VII (САЗ 21-1,1), от 30 декабря 2020 года № 241-ЗИД-VII (САЗ 21-1,1), от 24 марта 2021 года № 47-ЗД-VII (САЗ 21-12), от 6 мая

2021 года № 86-ЗИД-VII (САЗ 21-18), от 19 июля 2021 года № 170-ЗИ-VII (САЗ 21-29), от 22 июля 2021 года № 179-ЗИ-VII (САЗ 21-29), от 27 июля 2021 года № 205-ЗД-VII (САЗ 21-30), от 29 сентября 2021 года № 225-ЗИ-VII (САЗ 21-39), от 15 октября 2021 года № 243-ЗИД-VII (САЗ 21-41), включая от 10 апреля 2020 года № 61-З-VI (САЗ 20-15) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 27 апреля 2020 года № 67-ЗИД-VI (САЗ 20-18), от 20 мая 2020 года № 72-ЗИД-VI (САЗ 20-21), от 3 июня 2020 года № 74-ЗИД-VI (САЗ 20-23), от 15 июня 2020 года № 77-ЗИД-VI (САЗ 20-25) с изменениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 28 сентября 2020 года № 144-З-VI (САЗ 20-40), от 11 ноября 2020 года № 187-ЗИ-VI (САЗ 20-46), от 14 декабря 2020 года № 218-ЗИ-VI (САЗ 20-51), от 26 января 2021 года № 2-ЗИ-VII (САЗ 21-4), от 29 марта 2021 года № 53-ЗИ-VII (САЗ 21-13), от 14 мая 2021 года № 90-ЗИ-VII (САЗ 21-19), от 15 июня 2021 года № 126-ЗИ-VII (САЗ 21-24), от 15 июня 2021 года № 126-ЗИ-VII (САЗ 21-24), от 19 июля 2021 года № 169-ЗИ-VII (САЗ 21-29), от 13 сентября 2021 года № 217-ЗИ-VII (САЗ 21-37), от 30 сентября 2021 года № 234-ЗИ-VII (САЗ 21-39), от 13 июля 2020 года № 89-ЗИД-VI (САЗ 20-29), от 27 июля 2020 года № 112-ЗИД-VI (САЗ 20-31), от 6 августа 2020 года № 132-ЗИ-VI (САЗ 20-32), от 7 августа 2020 года № 133-ЗД-VI (САЗ 20-32), от 2 ноября 2020 года № 180-ЗИД-VI (САЗ 20-45), от 11 ноября 2020 года № 186-ЗД-VI (САЗ 20-46), от 11 декабря 2020 года № 217-ЗД-VI (САЗ 20-50), от 24 декабря 2020 года № 225-ЗИД-VII (САЗ 20-52), от 30 декабря 2020 года № 231-ЗИД-VII (САЗ 21-1,1), от 30 декабря 2020 года № 243-ЗИД-VII (САЗ 21-1,1), от 11 марта 2021 года № 28-ЗИ-VII (САЗ 21-10), от 15 марта 2021 года № 32-ЗИД-VII (САЗ 21-11), от 17 мая 2021 года № 93-ЗИД-VII (САЗ 21-20), от 30 июня 2021 года № 143-ЗИ-VII (САЗ 21-26), от 16 июля 2021 года № 165-ЗД-VII (САЗ 21-28), от 27 июля 2021 года № 206-ЗД-VII (САЗ 21-30), от 27 июля 2021 года № 207-ЗИД-VII (САЗ 21-30), от 5 августа 2020 года № 128-ЗИД-VI (САЗ 20-32), следующие изменение и дополнения.

1. Статью 3 дополнить подпунктами «л»-«о» следующего содержания:

«л) оператор электронных денежных средств – оператор, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);

м) электронные денежные средства (средства на электронных кошельках интернет-систем, средства на prepaid картах) – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа;

н) электронное средство платежа (электронные кошельки интернет-систем, предоплаченные карты) – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора электронных денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода электронных денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств;

о) цифровая валюта – совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей ни одного из государств и (или) международной денежной или расчетной единицей, и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора информационной системы, обязанного только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам».

2. Статью 7-1 дополнить пунктами 11-1 и 11-2 следующего содержания:

«11-1. Кредитная организация при принятии от физических лиц денежных средств для перечисления оператору электронных денежных средств либо оператору информационной системы, учитывающему электронные денежные средства, цифровую валюту или иные активы на электронных кошельках интернет-систем, в целях пополнения электронных кошельков интернет-систем обязана получить от клиента, а также обеспечить хранение в соответствии с пунктом 6 статьи 7 настоящего Закона следующей информации о физическом лице: фамилия, имя, отчество (если оно содержится в документе, удостоверяющем личность), дата рождения, уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), номер налогоплательщика (в случае его наличия) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

11-2. При неполучении информации, указанной в пункте 11-1 настоящей статьи, кредитная организация обязана отказать в выполнении поручения плательщика».

3. Подпункт «д» пункта 12 статьи 7-1 после слов «эквивалентную 600 (шестистам) РУ МЗП» дополнить словами «за исключением переводов оператору электронных денежных средств или оператору информационной системы, учитывающему электронные денежные средства, цифровую валюту или иные активы на электронных кошельках интернет-систем», заключенными в скобки.

4. Пункт 2 статьи 8 изложить в следующей редакции:

«2. При осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую сумму в размере 200 (двухсот) РУ МЗП либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную в рублях 200 (двумстам) РУ МЗП, идентификация клиента, представителя клиента, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводится, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция с денежными средствами или иным имуществом, осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

Статья 2. Настоящий Закон вступает в силу по истечении 3 (трех) месяцев со дня официального опубликования.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту закона Приднестровской Молдавской Республики
«О внесении изменения и дополнений в Закон Приднестровской Молдавской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

а) данный законопроект разработан в целях устранения пробелов в Законе Приднестровской Молдавской Республики от 6 апреля 2009 года № 704-З-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (САЗ 09-15) (далее – Закон).

Законопроект направлен на дальнейшее совершенствование законодательства Приднестровской Молдавской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Принимая во внимание развитие платежной системы Приднестровской Молдавской Республики, важное значение имеет правовое обеспечение платежных инноваций, таких как электронные денежные средства, цифровая валюта, появление которых вызвано технологическим развитием. Для урегулирования взаимоотношений в данной сфере законопроектом предлагается ввести в Закон следующие понятия: «электронные денежные средства», «оператор электронных денежных средств», «электронное средство платежа», «цифровая валюта». Определение вышеуказанных понятий приведено с учетом норм Федерального закона Российской Федерации от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе» и Федерального закона Российской Федерации от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Ввиду того, что операции с электронными денежными средствами и цифровой валютой являются высокорискованными операциями с точки зрения борьбы с преступной деятельностью (в большинстве случаев неизвестен владелец электронных денежных средств и цифровой валюты), предложено установить перечень информации, которую кредитная организация обязана получить от клиента при принятии денежных средств для перечисления оператору электронных денежных средств либо оператору информационной системы, учитывающему электронные денежные средства, цифровую валюту или иные активы на электронных кошельках интернет-систем;

Также предлагается установить, что при проведении операций покупки или продажи иностранной валюты идентификацию предложено проводить в случаях, если сумма операции превысила 200 (двести) РУ МЗП (в настоящее время 5 000 (пять тысяч) РУ МЗП). Данная величина предложена с учетом размера средней заработной платы по Приднестровью, в целях пресечения деятельности физических лиц, оказывающих услуги по покупке или продаже иностранной валюты, выявления лиц, осуществляющих незаконную предпринимательскую деятельность, борьбы с проявлениями коррупции;

б) в данной сфере правового регулирования действует Закон Приднестровской Молдавской Республики от 6 апреля 2009 года № 704-З-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (САЗ 09-15);

в) в данной сфере правового регулирования в Российской Федерации действуют Федеральный закон Российской Федерации от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральный закон Российской Федерации от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе» и Федеральный закон Российской Федерации от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

г) принятие проекта закона потребует внесения изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 20 августа 2018 года № 129-П

«Об идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (регистрационный № 8493 от 25 октября 2018 года) (САЗ 18-43);

д) реализация данного законопроекта не потребует дополнительных материальных и иных затрат;

е) для вступления в силу данного законопроекта не требуется принятия отдельного законодательного акта.

Председатель
Приднестровского республиканского банка

В.С. Тидва

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА
к проекту закона Приднестровской Молдавской Республики
«О внесении изменения и дополнений в Закон Приднестровской Молдавской Республики «О
противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма»

Действующая редакция	Предлагаемая редакция
<p>Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>а) доходы, полученные преступным путем, – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;</p> <p>...</p> <p>к) фиксирование сведений (информации) – получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Закона;</p> <p>л) отсутствует;</p> <p>м) отсутствует;</p> <p>н) отсутствует;</p>	<p>Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>а) доходы, полученные преступным путем, – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;</p> <p>...</p> <p>к) фиксирование сведений (информации) – получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Закона;</p> <p>л) оператор электронных денежных средств – оператор, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);</p> <p>м) электронные денежные средства (средства на электронных кошельках интернет-систем, средства на prepaid картах) - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа;</p> <p>н) электронное средство платежа (электронные кошельки интернет-систем, prepaid карты) - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора электронных денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода электронных денежных средств в рамках применяемых форм безналичных</p>

<p>о) отсутствует.</p>	<p>расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств;</p> <p>о) цифровая валюта - совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей ни одного из государств и (или) международной денежной или расчетной единицей, и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора информационной системы, обязанного только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.</p>
<p>Статья 7-1. Отдельные права и обязанности кредитных организаций, организаций почтовой связи и при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств</p> <p>...</p> <p>11-1. Отсутствует.</p> <p>11-2. Отсутствует.</p>	<p>Статья 7-1. Отдельные права и обязанности кредитных организаций, организаций почтовой связи и при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств</p> <p>...</p> <p>11-1. Кредитная организация при принятии от физических лиц денежных средств для перечисления оператору электронных денежных средств либо оператору информационной системы, учитывающему электронные денежные средства, цифровую валюту или иные активы на электронных кошельках интернет-систем, в целях пополнения электронных кошельков интернет-систем обязана получить от клиента, а также обеспечить хранение в соответствии с пунктом 6 статьи 7 настоящего Закона следующей информации о физическом лице: фамилия, имя, отчество (если оно содержится в документе, удостоверяющем личность), дата рождения, уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), номер налогоплательщика (в случае его наличия) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>11-2. При неполучении информации, указанной в пункте 11-1 настоящей</p>

<p>12. Требования настоящей статьи не распространяются на:</p> <p>а) безналичные расчеты, осуществляемые кредитной организацией по банковским счетам (вкладам) на сумму, не превышающую 600 (шестисот) РУ МЗП либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 (шестистам) РУ МЗП;</p> <p>б) безналичные расчеты по банковским счетам (вкладам), открытым в одной кредитной организации;</p> <p>в) безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт;</p> <p>г) безналичные расчеты, осуществляемые между кредитными организациями либо между кредитной организацией и иностранным банком от своего имени и за свой счет;</p> <p>д) переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями на сумму, не превышающую 600 (шестисот) РУ МЗП либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 (шестистам) РУ МЗП.</p>	<p>статьи, кредитная организация обязана отказать в выполнении поручения плательщика.</p> <p>12. Требования настоящей статьи не распространяются на:</p> <p>а) безналичные расчеты, осуществляемые кредитной организацией по банковским счетам (вкладам) на сумму, не превышающую 600 (шестисот) РУ МЗП либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 (шестистам) РУ МЗП;</p> <p>б) безналичные расчеты по банковским счетам (вкладам), открытым в одной кредитной организации;</p> <p>в) безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт;</p> <p>г) безналичные расчеты, осуществляемые между кредитными организациями либо между кредитной организацией и иностранным банком от своего имени и за свой счет;</p> <p>д) переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями на сумму, не превышающую 600 (шестисот) РУ МЗП либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 (шестистам) РУ МЗП (за исключением переводов оператору электронных денежных средств или оператору информационной системы, учитывающему электронные денежные средства, цифровую валюту или иные активы на электронных кошельках интернет-систем).</p>
<p>Статья 8. Идентификация клиентов</p> <p>...</p> <p>2. При осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую сумму в размере 5 000 (пяти тысяч) РУ МЗП либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную в рублях 5 000 (пяти тысячам) РУ МЗП, идентификация клиента, представителя клиента, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводится, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p> <p>...</p>	<p>Статья 8. Идентификация клиентов</p> <p>...</p> <p>2. При осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую сумму в размере 200 (двести) РУ МЗП либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную в рублях 200 (двумстам) РУ МЗП, идентификация клиента, представителя клиента, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводится, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция с денежными средствами или иным имуществом, осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p>