

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации

Статья 1

Внести в статью 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446; 2007, № 16, ст. 1831; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534,

3538; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418, 4430; № 49, ст. 6953; № 51, ст. 7490; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239; № 29, ст. 4518; № 30, ст. 4738) следующие изменения:

1) абзац первый подпункта 1 пункта 1 после цифр "1¹" дополнить цифрами ", 1¹⁻¹";

2) в пункте 1¹ слова "страховых премий," исключить;

3) дополнить пунктом 1¹⁻¹ следующего содержания:

"1¹⁻¹. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при осуществлении страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) операций по приему от клиентов - физических лиц страховых премий, если сумма таких премий не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а в отношении страховых премий по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства и договору добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) - 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную

40 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).";

4) дополнить пунктами 1⁵⁻⁹ и 1⁵⁻¹⁰ следующего содержания:

"1⁵⁻⁹. Страховой брокер, организация федеральной почтовой связи, оператор по приему платежей, кредитный потребительский кооператив, в том числе сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, общество взаимного страхования вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

1⁵⁻¹⁰. Лизинговая компания, ломбард, организация, осуществляющая скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лом таких изделий, организация, оказывающая посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, коммерческая организация,

закрывающая соглашения финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента, негосударственный пенсионный фонд, оператор связи, имеющий право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, оператор связи, занимающий существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.";

5) в пункте 1⁶ цифры "1⁵⁻⁸" заменить цифрами "1⁵⁻¹⁰";

6) пункты 1⁸ и 1⁹ изложить в следующей редакции:

"1⁸. В случае несоблюдения установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации лицо, которому в соответствии с пунктами 1⁵ - 1⁵⁻², 1⁵⁻⁶ - 1⁵⁻¹⁰ настоящей статьи поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, включая взыскание неустойки (штрафа,

пений). Несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации также может являться основанием для одностороннего отказа организации, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, от исполнения договора с лицом, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации. Несоблюдение банковским платежным агентом требований по идентификации или упрощенной идентификации является основанием для одностороннего отказа кредитной организации от исполнения договора с таким банковским платежным агентом.

1⁹. Лицо, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктами 1⁵ - 1⁵⁻², 1⁵⁻⁶ - 1⁵⁻¹⁰ настоящей статьи, должно передавать организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации или упрощенной идентификации, в порядке, предусмотренном договором, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения таких сведений лицом, которое проводило идентификацию или упрощенную идентификацию.";

7) пункт 1¹⁰ после слов "(за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования)" дополнить словами ", страховой брокер, кредитный потребительский кооператив, в том числе сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, ломбард, поручившие проведение идентификации или упрощенной идентификации,";

8) подпункт 2 пункта 1¹² после слов "и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица," дополнить словами "и (или) номера водительского удостоверения,";

9) в пункте 5⁴ абзац пятый изложить в следующей редакции:

"Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также с их согласия обновлять информацию о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце с использованием единой системы идентификации и аутентификации."

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации