РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

Принят Государственной Думой 15 декабря 2021 года

Одобрен Советом Федерации 24 декабря 2021 года

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; № 49, ст. 6036; 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;

2 100052 97652 5

№ 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; № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239; № 29, ст. 4518; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 1, ст. 18, 75; № 9, ст. 1469; № 24, ст. 4183; № 27, ст. 5061, 5094, 5171, 5183; № 47, ст. 7739) следующие изменения:

1) абзац первый подпункта 1 пункта 1 после цифр «1^1» дополнить цифрами «, 1^{1-1}»;

2) в пункте 1^1 слова «не проводятся» заменить словами «не проводится», слова «страховых премий,» исключить;

3) дополнить пунктом 1^{1-1} следующего содержания:

«1^{1-1}. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводятся при осуществлении 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 владельцев транспортных средств 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) в абзаце первом пункта 1^{2} слова «не проводятся» заменить словами «не проводится»;

5) в пункте 1^{5}:

а) в абзаце первом слова «другой кредитной организации,» исключить, слова «а также предоставления» заменить словами «и предоставления», дополнить словами «, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

б) абзац второй дополнить словами «, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

6) в пункте $1^{5\text{-}1}$:

а) в абзаце первом слова «идентификации или упрощенной» заменить словами «идентификации клиента или упрощенной», слова «а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и

бенефициарного владельца» заменить словами «идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

б) в абзаце втором слова «а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца» заменить словами «идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

7) в пункте 1^{5-2}:

а) в абзаце первом слова «Кредитная организация, микрофинансовая» заменить словом «Микрофинансовая», слова «идентификации или упрощенной» заменить словами «идентификации клиента или упрощенной», слова «а также» исключить, слова «потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе» заменить словами «займа, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

б) абзац второй после слов «бенефициарного владельца» дополнить словами «, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

в) абзац третий после слов «бенефициарного владельца» дополнить словами «, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

8) пункт 1^{5-6} дополнить словами «, обновление информации о нем»;

9) пункт 1^{5-7} дополнить словами «, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

10) в пункте 1^{5-8}:

а) в абзаце первом слова «а также проведение» исключить, дополнить словами «, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

б) абзац второй дополнить словами «, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

в) абзац третий дополнить словами «, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

г) абзац четвертый дополнить словами «, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

д) абзац пятый дополнить словами «, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

е) абзац шестой дополнить словами «, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах»;

11) дополнить пунктами 1^{5-9} и 1^{5-10} следующего содержания:

«1^{5-9}. Кредитная организация, страховой брокер, организация федеральной почтовой связи, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

Ломбард, кредитный потребительский кооператив, в том числе сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, вправе

поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а при заключении договора потребительского займа упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

1^{5-10}. Лизинговая компания, организация, осуществляющая скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения), организация, оказывающая посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, оператор по приему платежей, коммерческая организация, заключающая договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента, 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, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.»;

12) в пункте 1^{6} цифры «1^{5-8}» заменить цифрами «1^{5-10}»;

13) пункты 1^{8} и 1^{9} изложить в следующей редакции:

«1^{8}. В случае несоблюдения установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации лицо, которому в соответствии с пунктами 1^{5} - 1^{5-2}, 1^{5-6} - 1^{5-10} 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, пеней). В случае несоблюдения установленных требований по обновлению информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах лицо, которому в соответствии с пунктами 1^{5} - 1^{5-2}, 1^{5-6} - 1^{5-10} настоящей статьи поручено обновление такой информации, несет ответственность в соответствии с договором,

заключенным с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившей обновление такой информации, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней). Несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации, обновлению информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах также может являться основанием для одностороннего отказа организации, поручившей проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление такой информации, от исполнения договора с лицом, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление такой информации. Несоблюдение банковским платежным агентом требований по идентификации или упрощенной идентификации является основанием для одностороннего отказа кредитной организации от исполнения договора с указанным банковским платежным агентом.

1^{9}. Лицо, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктами 1^{5} - 1^{5-2}, 1^{5-6} - 1^{5-10} 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. Лицо, которому поручено обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в соответствии с пунктами 1^{5} - 1^{5-2}, 1^{5-6} - 1^{5-10} настоящей статьи, должно передавать организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившей обновление такой информации, в полном объеме сведения, полученные при проведении обновления такой информации, в порядке, предусмотренном договором, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения таких сведений лицом, которое проводило обновление такой информации.»;

14) пункт 1^{10} после слов «иностранная страховая организация» 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, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах,», слова «или упрощенной идентификации»

заменить словами «, упрощенной идентификации, обновление такой информации»;

15) подпункт 2 пункта 1^{12} после слов «и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица,» дополнить словами «и (или) номера водительского удостоверения,»;

16) абзац пятый пункта 5^{4} изложить в следующей редакции:

«Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе с согласия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них 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 В.Путин

Москва, Кремль
30 декабря 2021 года
№ 483-ФЗ