

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) следующие изменения:

1) дополнить пунктами 1⁵⁻² и 1⁵⁻³ следующего содержания:

"1⁵⁻². Кредитная организация, микрофинансовая компания вправе поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе.

1⁵⁻³. Требования к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1⁵⁻² настоящей статьи, устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным органом. Банк России по согласованию с уполномоченным органом устанавливает требования к микрофинансовым компаниям, которые в соответствии с пунктом 1⁵⁻² настоящей статьи могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации.";

2) в пункте 1⁶ слова "в пунктах 1⁵ и 1⁵⁻¹" заменить словами "в пунктах 1⁵ - 1⁵⁻²";

3) в пункте 1⁸ слова "пунктами 1⁵ и 1⁵⁻¹" заменить словами "пунктами 1⁵ - 1⁵⁻²", после слов "заключенным с кредитной организацией," дополнить словами "микрофинансовой компанией," после слов "договора кредитной организацией," дополнить словами "микрофинансовой компанией,";

4) в пункте 1⁹ слова "пунктами 1⁵ и 1⁵⁻¹" заменить словами "пунктами 1⁵ - 1⁵⁻²", после слов "кредитной организации," дополнить словами "микрофинансовой компании,";

5) пункт 1¹⁰ после слов "Кредитная организация," дополнить словами "микрофинансовая компания,";

6) пункт 1¹¹ после слов "электронного средства платежа," дополнить словами "при заключении договора потребительского кредита (займа) с учетом особенностей, установленных пунктом 1¹²⁻¹ настоящей статьи,";

7) дополнить пунктом 1¹²⁻¹ следующего содержания:

"1¹²⁻¹. Положения пунктов 1¹¹ и 1¹² настоящей статьи применяются в отношении договора потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе в пользу клиента - физического лица.";

8) пункт 1¹³ после слов "клиенту - физическому лицу электронного средства платежа," дополнить словами "предоставления клиенту потребительского кредита (займа) с учетом особенностей, установленных пунктом 1¹²⁻¹ настоящей статьи,".