

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; № 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 владельцев";
 - б) абзац второй дополнить словами ", а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев";
- 6) в пункте 1 5-1 :
 - 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 владельцев";
 - 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 владельцев";

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

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

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 владельцев";

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 владельцев";

б) абзац второй дополнить словами ", а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев";

в) абзац третий дополнить словами ", а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев";

г) абзац четвертый дополнить словами ", а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев";

д) абзац пятый дополнить словами ", а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев";

е) абзац шестой дополнить словами ", а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев";

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 владельцев.

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 владельцев.

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.".