Федеральным законом от 30.12.2021 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 483-ФЗ) уточнен порядок идентификации и упрощённой идентификации клиентов организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

В частности, упрощённая идентификация, идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при осуществлении операций по приёму от клиентов – физических лиц страховых премий, если сумма таких премий не превышает 15 тысяч рублей, а в отношении страховых премий по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и договору добровольного страхования средств наземного транспорта – 40 тысяч рублей.

Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, предоставляется право на основании договора поручить другой организации помимо проведения упрощённой идентификации или идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца также обновление информации о них.

Кроме того, закрепляется возможность осуществления упрощённой идентификации посредством направления клиентом – физическим лицом номера водительского удостоверения.

Федеральный закон вступает в силу 29.06.2022.