*Усовершенствованы процедуры идентификации клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом*

В статью 7 Федерального закона 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» внесены изменения (далее – Федеральный закон).

Федеральный закон направлен на совершенствование процедур идентификации клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, – физических лиц, представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев юридических лиц, являющихся клиентами таких организаций.

В частности, Федеральным законом устанавливается, что идентификация таких физического лица, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощённая идентификация такого физического лица не проводятся при осуществлении операций по приёму от физических лиц страховых премий по договорам страхования жизни на случай смерти, дожития до определённого возраста или срока либо наступления иного события, договорам страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договорам пенсионного страхования, если сумма таких премий не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а в отношении страховых премий по иным договорам страхования – 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей.

Одновременно с этим Федеральным законом предусматривается, что упрощённая идентификация физического лица в случае заключения договора страхования жизни на случай смерти, дожития до определённого возраста или срока либо наступления иного события, договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договора пенсионного страхования проводится, если сумма страховых премий по указанным договорам не превышает 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей.

Помимо этого, Федеральным законом устанавливается, что идентификация выгодоприобретателя не проводится при заключении договора страхования в пользу третьего лица.

Подготовлено прокуратурой Малоархангельского района