



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

31 мая 2023 года

Одобен Советом Федерации

7 июня 2023 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; № 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; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 52; № 16, ст. 2613; № 27, ст. 4620; № 29, ст. 5298; 2023, № 1, ст. 16, 54; № 12, ст. 1887, 1889; № 18, ст. 3242) следующие изменения:

1) в пункте 1:

а) в абзаце первом подпункта 1 цифры «1⁴⁻⁴ - 1⁴⁻⁷» заменить цифрами «1⁴⁻⁴ - 1⁴⁻⁸»;

б) в абзаце первом подпункта 5 после слов «бенефициарных владельцев клиентов,» дополнить словами «сведения о выгодоприобретателях, указанные в абзаце втором пункта 1⁴⁻⁸ настоящей статьи,», слово «которой» заменить словом «которых»;

2) пункт 1¹⁻¹ изложить в следующей редакции:

«1¹⁻¹. 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 по договорам страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного 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 (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).»;

3) дополнить пунктом 1⁴⁻⁸ следующего содержания:

«1⁴⁻⁸. Идентификация выгодоприобретателя не проводится при заключении договора страхования в пользу третьего лица (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).

В случае, если идентификация выгодоприобретателя в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не проводится, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, документально фиксируют сведения о выгодоприобретателе, ставшие им известными при заключении договора страхования в пользу третьего лица (без проверки их достоверности).

Выгодоприобретатель по договору страхования, заключенному в пользу третьего лица, идентификация которого не проводится в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, подлежит идентификации в качестве клиента до осуществления ему страхового возмещения и (или) выплаты страховой суммы.»;

4) пункт 1¹²⁻² дополнить предложением следующего содержания: «В отношении договора страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договора пенсионного страхования положения пунктов 1¹¹ и 1¹² настоящей статьи применяются, если сумма

страховых премий по указанным договорам не превышает 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей.».

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
13 июня 2023 года
№ 260-ФЗ