

**МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ОБУЧЕНИЯ**

**по изменению законодательства
в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**



АКЦЕПТ
GROUP

Сентябрь
2019

□Изменяется: Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

□Изменения вносятся: Федеральным законом от 2 августа 2019 г. N 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 271-ФЗ).

□Изменения вступят в силу: 1 октября 2019 года.



НОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ,

Изменения вносятся в статью 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



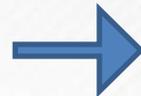
- **Микрофинансовые организации** (*то есть микрофинансовые компании и микрокредитные компании*) вправе поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя 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.

АРЦЕНТ
GROUP

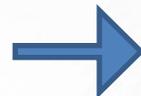
- Микрофинансовые организации смогут использовать способ упрощенной идентификации, при котором клиент направляет организации, в том числе в электронном виде следующую информацию:



фамилию, имя, отчество



серию и номер документа,
удостоверяющего личность



СНИЛС, и (или) ИНН, и (или) номер
полиса обязательного
медицинского страхования
застрахованного лица



абонентский номер клиента -
физического лица, пользующегося
услугами подвижной
радиотелефонной связи



АКЦЕПТ
GROUP