

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона "О внесении изменений в статью 7
Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

В настоящее время в большинстве стран наметилась тенденция по увеличению доли безналичных расчетов, что в свою очередь приводит к постепенному отказу от наличных денег, тем самым оказывая положительное влияние на снижение операционных издержек финансовых организаций, связанных с инкассированием и учетом наличных денежных средств. Однако, несмотря на развитие финансовых технологий, в России роль наличных денежных средств по-прежнему велика.

Проект федерального закона разработан в целях оптимизации операций физических лиц по обмену банкнот различных достоинств, а также замене поврежденных банкнот.

В частности, проектом федерального закона предусматривается, что идентификация физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не будет проводиться при осуществлении операций по обмену банкнот различных достоинств и операций по замене поврежденных банкнот на сумму, не превышающую 40 000 рублей, а при проведении указанных операций на сумму более 40 000, но не превышающую 100 000 рублей, будет осуществляться упрощенная идентификация клиента.

Разработанный проект федерального закона позволит упростить процедуру взаимодействия физических лиц с кредитными организациями в части операций по обмену и замене банкнот различных достоинств.