Банки не будут проводить идентификацию клиентов-физлиц при оплате покупок в иностранных интернет-магазинах

Разъясняет заместитель Льговского межрайонного прокурора советник юстиции Бабкин С.Ю.

Федеральный закон от 18.03.2023 № 74-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"» упрощена процедура идентификации клиентов-физлиц.

Теперь обязательная идентификация клиента - физического лица, а также упрощенная идентификация не проводятся также при осуществлении кредитными организациями перевода денежных средств за счет остатка электронных денежных средств клиента в пользу организации, созданной за пределами территории РФ, в целях оплаты товаров, работ и услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности, если сумма переводимых денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.