Внесены изменения в статью 7 закона о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем системе Федеральный закон направлен на упрощение процедуры взаимодействия физических лиц с кредитными организациями в части операций по размену банкнот или монеты одного номинала на банкноты или монету другого номинала либо операций по замене повреждённых банкнот или монеты, не имеющих признаков подделки на неповреждённые банкноты или монету, а также на снижение операционных издержек данных организаций при проведении этих операций.

Федеральным законом предусматривается, что при совершении указанных операций на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, не проводится идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощённая идентификация клиента - физического лица, а при совершении таких операций на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, может быть проведена упрощённая идентификация клиента - физического лица.