19.05.2014 № 06/122

**Директору департамента**

**финансового мониторинга и**

**валютного контроля Банка России**

**ПОЛУПАНОВУ Ю.А.**

**Уважаемый Юрий Алексеевич**!

В Ассоциацию «Россия» обращаются кредитные организации - участники Ассоциации с просьбой предоставить разъяснения по вопросам применения положений Федерального закона от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - №115-ФЗ), связанных с вступлением в силу Федерального закона от 05.05.2014 №110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Согласно п. 1 ст.7 №115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2 и 1.4 ст. 7 № 115-ФЗ.

П. 1.11 и 1.12 ст. 7 №115-ФЗ предусматривают проведение упрощенной идентификации только при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении клиенту - физическому лицу электронного средства платежа и *не предусматривают проведения упрощенной идентификации в отношении операций, связанных с покупкой или продажей наличной иностранной валюты физическими лицами*.

Однако п. 3.1 главы 3 Положения Банка России от 19.08.2004 года №262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - №262-П) *предусмотрена упрощенная идентификация физического лица при совершении банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте*, предусмотренных Инструкцией Банка России от 16.09.2010 года №136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Прошу Вас предоставить разъяснения, на основании какого документа должна проходить идентификация клиентов физических лиц (их представителей и (или) выгодоприобретателей) при совершении ими операций, связанных с покупкой или продажей наличной иностранной валюты на сумму от 15 000 рублей до 600 000 рублей. Правильно ли понимать, что кредитные организации и в дальнейшем могут проводить упрощенную идентификацию в отношении физических лиц, руководствуясь нормами №262-П?

С уважением,

Президент Ассоциации «Россия» А.Г. Аксаков

Исп.: Зотова М.Д.,

тел/факс: 785-29-91