



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Президенту Ассоциации банков
России

А.А. Козлачкову

От 29.08.2024 № 08-12/7867

ИНН 7702077663

на № 02-05/943 от 30.07.2024

О рассмотрении предложений

Уважаемый Анатолий Анатольевич!

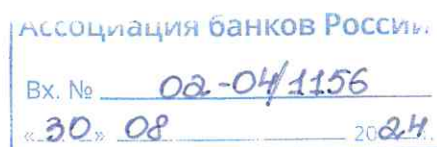
Банк России рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 30.07.2024 № 02-05/943 и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Обозначенные в обращении вопросы, связанные с выполнением кредитными организациями требований статьи 7.2 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) в настоящее время прорабатываются.

По вопросу 2.

Требования, предъявляемые статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ к проведению кредитными организациями идентификации, упрощенной идентификации клиентов, и требования статьи 7.2 данного Федерального закона о сопровождении безналичных расчетов и переводов денежных средств без открытия банковских счетов информацией о плательщике денежных средств являются самостоятельными требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.



Кредитные организации в целях реализации требований статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ могут использовать информацию о клиенте, полученную при его идентификации, упрощенной идентификации - в случае ее достаточности для выполнения соответствующих требований.

Вместе с тем при проведении упрощенной идентификации клиентов, в том числе при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, кредитные организации самостоятельно выбирают способ ее проведения из числа предусмотренных пунктом 1.12 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и, соответственно, в зависимости от выбранного способа такой идентификации, сведения об ИНН либо адресе места жительства (регистрации) или места пребывания клиента – физического лица, требуемые к передаче статьей 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ, не устанавливаются.

В указанном случае необходимые для исполнения требований статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ сведения о клиенте, являющемся плательщиком денежных средств, должны быть установлены кредитной организацией вне процедуры упрощенной идентификации.

Считаем возможным отметить, что ранее Банк России неоднократно обращал внимание отдельных кредитных организаций и банковских объединений на самостоятельность рассматриваемых норм Федерального закона № 115-ФЗ и необходимость их реализации вне зависимости друг от друга.

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова