



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 22.07.2014 № 12-1-5/1716

на № _____ от _____

О применении
Федерального закона 115-ФЗ

Ассоциация «Россия»

Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3,
г. Москва, 109074

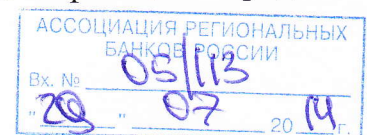
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 19.05.2014 № 06/122 и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 1.11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон) кредитная организация вправе проводить упрощенную идентификацию клиента – физического лица – 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.

При этом пунктом 2 статьи 7 Федерального закона Банку России предоставлены полномочия по установлению требований к идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей, которые могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

На основании изложенного полагаем, что в соответствии с Положением Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными

032240



организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 262-П) кредитные организации вправе проводить упрощенную идентификацию физических лиц при совершении банковских операций с наличной иностранной валютой и чеками, указанных в пункте 3.1 Положения № 262-П.

Директор

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end, positioned between the title 'Директор' and the name 'Ю.А. Полупанов'.

Ю.А. Полупанов