



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 30.07.2024 № 02-05/943

Центральный банк  
Российской Федерации  
(Банк России)

Заместителю председателя

Поляковой О.В.

*Посредством Личного кабинета*

### Уважаемая Ольга Васильевна!

Кредитные организации – члены Ассоциации банков России выражают обеспокоенность в связи с вступлением в силу с 22.07.2024 года Закона № 210-ФЗ<sup>1</sup> и связанной с ним необходимостью в сжатые сроки выполнить перестроение внутренних процессов контроля переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемых кредитными организациями, на сумму не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.

В соответствии с пунктом 7 статьи 7.2 Закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> кредитная организация, обслуживающая плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов на всех этапах их проведения обязана обеспечить передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, следующей информации о плательщике – физическом лице:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая),
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

При этом согласно пункту 12 статьи 7.2 Закона № 115-ФЗ (до 22.07.2024) требования статьи 7.2 Закона № 115-ФЗ не распространялись на

<sup>1</sup>Федеральным законом от 22.07.2024 № № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup>Федеральный закон от 7 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.

Законом № 210-ФЗ в пункт 12 статьи 7.2 Закона № 115-ФЗ внесены изменения, в соответствии с которыми требование статьи 7.2 Закона № 115-ФЗ не распространяется на переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями без проведения идентификации, упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1.4 статьи 7 Закона №115-ФЗ.

Соответственно с даты вступления в силу норм Закона № 210-ФЗ (с 22.07.2024) кредитные организации обязаны обеспечить передачу в составе расчетных документов или иным способом сведения о плательщике - физическом лице: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания (ФИО + ИНН либо ФИО + адрес) вне зависимости от суммы перевода, а в зависимости от факта проведения идентификации или упрощенной идентификации либо не проведения идентификации (упрощенной идентификации).

В связи с вышеизложенным требование передачи в составе расчетных документов или иным способом сведений о плательщике - физическом лице (ФИО + ИНН либо ФИО + адрес) теперь распространяется на все переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, получателями по которым являются лица, указанные в абзацах втором – четвертом пункта 1.4 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, в том числе распространяется на все переводы в пользу физических лиц, а также на переводы в пользу некоторых некоммерческих организаций.

Также при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в пользу юридических лиц у кредитных организаций возникают сложности при определении на основании реквизитов получателя, предоставленных для совершения такого перевода, организационно-правовой формы юридического лица, не являющегося клиентом кредитной организации, а именно является ли такой получатель некоммерческой организацией и распространяются ли на такого получателя исключения, указанные в абзаце третьем пункта 1.4 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, в целях принятия решения о возможности непроведения идентификации или упрощенной идентификации.



Таким образом, сложилась ситуация, когда кредитным организациям необходимо в кратчайшие сроки доработать функционал в целях исполнения обязанности по включению в состав расчетных документов сведений о плательщике - физическом лице в тех случаях, когда ранее (до 22.07.2024) такое включение не требовалось.

Внесенные Законом № 210-ФЗ увеличили нагрузку на кредитные организации в части необходимости в кратчайшие сроки пересмотреть действующие механизмы формирования платежных документов в целях исполнения требований статьи 7.2 Закона № 115-ФЗ.

На основании вышеизложенного, в связи с тем, что вступление в силу норм Закона № 210-ФЗ установлено в дату его опубликования и не предусмотрен какой-либо адаптационный (переходный) период, просим Вас рассмотреть следующие предложения банковского сообщества:

1. В целях обеспечения условий для максимально эффективного исполнения кредитными организациями требований Закона № 115-ФЗ на период до 31.12.2024 воздержаться от применения мер за допущенные кредитными организациями нарушения требований подпункта 1 пункта 7 статьи 7.2 Закона № 115-ФЗ в части обеспечения передачи в составе расчетных документов или иным способом сведений о плательщике – физическом лице при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.

2. Направить в кредитные организации методические разъяснения о необходимости включения в состав платежного документа информации об идентификационном номере плательщика – физического лица, адресе его места жительства (регистрации) или места пребывания только при ее наличии в случае проведения в отношении клиента – физического лица упрощенной идентификации.

*С уважением,*  
**Вице - президент**

**А.А. Войлуков**

Туркина Анна Евгеньевна  
+7 (495) 785-29-90, доб. 152  
[turkina@asros.ru](mailto:turkina@asros.ru)