



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

От 29.06.2022 № 12-4-2/5645  
на от

О применении положений пункта 1.2  
статьи 6 Федерального закона от  
07.08.2001 № 115-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России в дополнение к письму от 29.03.2022 № 12-4-2/1574 доводит до сведения Ассоциации «Россия» позицию Федеральной службы по финансовому мониторингу по вопросам<sup>1</sup>, поставленным в обращении Ассоциации № 02-05/1162.

«В соответствии с пунктом 1.4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) идентификация клиента – физического лица, а также его упрощенная идентификация не проводятся при осуществлении кредитными организациями перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте), за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является некоммерческая организация (кроме

<sup>1</sup> Относительно возможности проведения кредитной организацией упрощенной идентификации клиента – физического лица при осуществлении им перевода без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в адрес благотворительной некоммерческой организации, счет которой также открыт в данной кредитной организации, если сумма такой операции равна или превышает 15 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте).

Личный кабинет

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

Ассоциация Банков России  
№ 02-04/1125  
30 06 2022

религиозных и благотворительных организаций). В свою очередь, согласно базовым требованиям пункта 1.11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае превышения названного суммового предела перевода денежных средств в отношении клиента – физического лица кредитная организация вправе провести упрощенную идентификацию.

В то же время, на основании абзацев второго и третьего пункта 1.11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при совершении операций, подлежащих обязательному контролю.

Поскольку в рассматриваемой ситуации операция физического лица по переводу денежных средств без открытия банковского счета на сумму, равную или превышающую 15 000 рублей, будет рассматриваться кредитной организацией также как операция по получению некоммерческой организацией денежных средств (пункт 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ), то проведение упрощенной идентификации клиента - физического лица будет невозможно.

В свою очередь, если счет благотворительной некоммерческой организации открыт в другой кредитной организации, указанная выше операция по переводу денежных средств клиента – физического лица не будет подлежать обязательному контролю, и, следовательно, кредитная организация на основании пункта 1.11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ вправе провести упрощенную идентификацию названного клиента.».

Заместитель директора  
Департамента финансового  
мониторинга и  
валютного контроля

Е.В. Шакина