



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 24.07.2014 № 12-1-5/1750

на № _____ от _____

Ассоциация региональных банков
«Россия»

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

О применении Федерального закона
от 07.08.2001 № 115-ФЗ

04.07.2014 № 06/161

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков «Россия» от 04.07.2014 № 06/162 и сообщает следующее.

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) не наделяет Банк России полномочиями по толкованию норм данного Федерального закона. Вместе с тем, считаем возможным высказать мнение Департамента, которое не является официальным толкованием Федерального закона.

По первому вопросу.

В соответствии с пунктом 1.4 статьи 7 Федерального закона идентификация (упрощенная идентификация) клиента – физического лица не проводится, в том числе при предоставлении кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств в пределах установленной суммы.

По второму вопросу.

Способы проведения упрощенной идентификации клиента – физического лица при выдаче электронного средства платежа не связаны с порядком «аутентификации физического лица – владельца неперсонифицированного электронного средства платежа в целях установления факта того, что перевод осуществляет то же самое физическое лицо».

Директор

Ю.А. Полупанов

