



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

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

От 25.12.2025 № 43-7-1/29001

на № НСФР-02/1-1254 от 15.12.2025

О возможности поручать организации федеральной почтовой связи и оператору подвижной радиотелефонной связи проведение идентификации клиента – физического лица

Уважаемый Андрей Викторович!

Служба финансового мониторинга и валютного контроля совместно с Департаментом национальной платежной системы, Департаментом информационной безопасности и Юридическим департаментом рассмотрела письмо Ассоциации участников финансового рынка «Национальный совет финансового рынка» от 15.12.2025 № НСФР-02/1-1254 и сообщает следующее.

В соответствии с абзацем первым пункта 1.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ кредитные организации вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), организации федеральной почтовой связи и оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, проведение идентификации клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента – физического лица

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Вх. № НСФР-707

от 26.12.2025

Личный кабинет

Председателю Ассоциации
участников финансового рынка
«Национальный совет
финансового рынка»

А.В. Емелину

ИНН 7701093447

в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, и предоставления указанному клиенту – физическому лицу электронного средства платежа, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

Предусмотренные проектом федерального закона № 967966-8² изменения в абзац первый пункта 1.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не затрагивают право кредитных организаций поручать на основании договора организации федеральной почтовой связи и оператору подвижной радиотелефонной связи проведение идентификации в соответствии с указанной нормой Федерального закона № 115-ФЗ.

В то же время организация федеральной почтовой связи и оператор подвижной радиотелефонной связи могут приобретать статус банковского платежного агента в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ³ и могут быть привлечены оператором по переводу денежных средств, являющимся кредитной организацией, в том числе небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, для осуществления деятельности, предусмотренной частью 1 статьи 14 указанного Федерального закона.

Руководитель Службы
финансового мониторинга
и валютного контроля

Б.А. Шабля

² Проект федерального закона № 967966-8 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон «О национальной платежной системе» в части исключения возможности поручать банковским платежным агентам проведение идентификации (упрощенной идентификации) физических лиц).

³ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».