



АССОЦИАЦИЯ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000 г. Москва ул. Мясницкая дом 42 стр. 3

тел/факс: (499) 678 28 20. www.rosfinsovet.ru

исх. *НСФР-сд/1-1254*

от *15.12.2025*

**Руководителю Службы по
финансовому мониторингу и
валютному контролю
Банка России
Шабле Б.А.**

*О порядке осуществления операторами связи
и Почтой России идентификации для целей
переводов без открытия счета и операций
банковских платежных агентов (с учетом
проекта федерального закона № 967966-8 «О
внесении изменений в статью 7 Федерального
закона «О противодействии легализации...» и
Федеральный закон «О национальной
платежной системе» в части ограничения
полномочий банковских платежных агентов)*

Уважаемый Богдан Александрович!

В Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации готовится ко второму чтению 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» (далее – Законопроект) в части исключения возможности поручать банковским платежным агентам (далее – БПА) проведение идентификации (упрощенной идентификации) физических лиц.

Законопроектом предусматривается исключение из пунктов 1.4, 1.5 и 1.7 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) норм о праве БПА проводить идентификацию, а также упрощенную идентификацию клиентов – физических лиц в случаях, когда БПА не является платежным агрегатором.

Коррелирующие поправки предусмотрены также в части 1 и 3 статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ).

Концептуально поддерживая необходимость устранения условий для незаконных практик переиспользования отдельными недобросовестными БПА персональных данных ранее идентифицированных физических лиц, участники финансового рынка одновременно отмечают важность для платежного рынка сохранения стабильного правового режима осуществления переводов без открытия счета между физическими лицами с проведением идентификации плательщика, осуществляемой в настоящее время операторами подвижной радиотелефонной связи и Почтой России на основании договоров с кредитными организациями, в том числе небанковскими кредитными организациями, в полном соответствии с требованиями действующего законодательства.

Так, в соответствии с абзацем первым пункта 1.5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, 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 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.

Поскольку по сложившейся практике операторы подвижной радиотелефонной связи и Почта России в рамках Закона № 161-ФЗ также имеют правовой статус БПА, участники финансового рынка отмечают, что после принятия Законопроекта может возникнуть правовая неопределенность в связи с коллизией норм об исключении из Закона № 161-ФЗ права БПА на осуществление идентификации 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 без оговорки о нераспространении указанного исключения на иные организации, которые могут иметь статус БПА для целей Закона № 161-ФЗ, но при этом сохраняют полномочия по проведению идентификации для указанных целей на основании специальных норм Закона № 115-ФЗ, как это и имеет место в случае с операторами подвижной радиотелефонной связи и Почтой России.

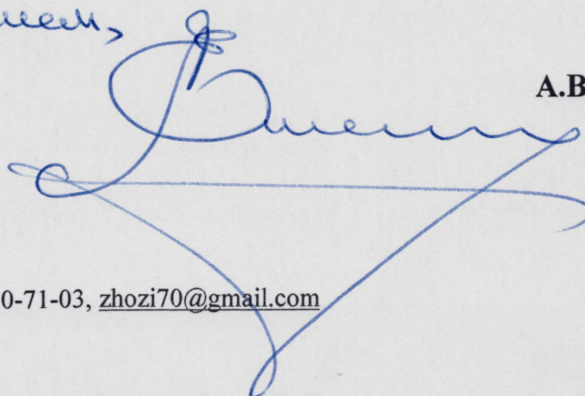
В целях снижения регуляторных рисков и обеспечения стабильности правового режима платежного рынка просим Вас, уважаемый Богдан Александрович, подтвердить с учетом позиции иных профильных департаментов Банка России правомерность вывода о допустимости на основании действующих норм законодательства для операторов подвижной радиотелефонной связи и Почты России проводить по поручению кредитных организаций, в том числе небанковских кредитных организаций, идентификацию клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенную идентификацию клиента – физического лица, а также обновление информации о них, и осуществлять в статусе банковского платежного агента на основании договора с 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 в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», в отношении таких физических лиц операции, предусмотренные пунктами 1, 2, 4 статьи 14 Закона № 161-ФЗ.

Выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве со Службой по финансовому мониторингу и валютному контролю Банка России.

С уважением,

Председатель

А.В. Емелин



Исп.: Наумов А.Е., 8(495) 210-71-03, zhozi70@gmail.com