



В соответствии с Федеральным законом от 29.05.2024 № 122-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 10 Федерального закона «О национальной платежной системе» с 30 мая 2025 года кредитным организациям нельзя упрощенно идентифицировать физлиц, которые хотят перечислить более 100 тысяч рублей или их валютный эквивалент.

Речь идет о переводе денег без открытия банковского счета. Ранее максимального предела не было. Теперь недостаточно установить лишь Ф.И.О. клиента, серию и номер документа, удостоверяющего личность. Кроме этих сведений нужны данные о гражданстве, дате рождения, месте жительства (регистрации) или месте пребывания и т.д.

Изменения касаются и электронных кошельков. Лимит постоянного остатка средств на электронном кошельке, который физлицо вправе использовать после упрощенной идентификации, повысили до 100 тысяч рублей включительно. Прежний максимальный размер - 60 тысяч рублей.