

Подписаны изменения в законодательстве о запрете перевода свыше 100 тыс. руб. без открытия счета

Котласская межрайонная прокуратура сообщает, что с 3 июня 2025 года, вступают в силу изменения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федерального закона «О национальной платежной системе».

С 30 мая 2025 года кредитным организациям нельзя упрощенно идентифицировать физических лиц, которые хотят перечислить более 100 тыс. руб. 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.

Лимит постоянного остатка средств на электронном кошельке, который физлицо вправе использовать после упрощенной идентификации, повысили до 100 тыс. руб. включительно. Прежний максимальный размер - 60 тыс. руб.