

Переводы денег без открытия банковских счетов планируют ограничить и усложнить

Автор: Старший помощник прокурора г.Новороссийска Е.В.Плохая
13.03.2023 18:01

Росфинмониторинг разработал законопроект о лимите для переводов без открытия банковского счета, т.е. с упрощенной идентификацией клиента. Предел составит 100 тыс. руб. или эквивалентная сумма в иностранной валюте (п. 1 ст. 1 проекта).

Уточнят права и обязанности организаций (п. 2 ст. 1 проекта). В частности, кредитные организации при переводе денег, в том числе без открытия счета, будут собирать и передавать не только информацию о плательщике, но и уникальный номер операции, сведения о получателе, код самой организации. Из перечня сведений о плательщике-физлице исключат адрес проживания или пребывания, при этом добавят:

- дату рождения;

- реквизиты удостоверения личности (потребуются при отсутствии информации об ИНН);

- реквизиты электронного средства платежа, если используют его.

Установят ряд ситуаций, когда требования о сборе и передаче части информации можно не соблюдать. Например, разрешат не включать в расчетные документы сведения о плательщике, если без участия уполномоченного сотрудника банка с помощью банковской карты переводят деньги за товары, работы и др.

Если проект примут, то на подготовку к внедрению новшеств у отрасли будет 365 дней после дня официальной публикации закона (ст. 3 проекта). Общественное обсуждение документа пройдет до 31 марта.