Перевод свыше 100 тыс. руб. без открытия счета: запрет упрощенной идентификации вступил в силу

С 30 мая 2025 года кредитным организациям нельзя [упрощенно идентифицировать](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=491785&dst=100352&demo=1) физлиц, которые хотят перечислить [более 100 тыс. руб.](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=491785&dst=1113&demo=1) или их валютный эквивалент. Речь идет о переводе денег без открытия банковского счета. Ранее максимального предела [не было](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=506011&dst=100460&demo=1).

Теперь недостаточно установить лишь Ф.И.О. клиента, серию и номер документа, удостоверяющего личность. Кроме этих сведений [нужны](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=491785&dst=593&demo=1) 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.](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=491787&dst=699&demo=1) включительно. Прежний максимальный размер – [60 тыс. руб.](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=498702&dst=449&demo=1)

Документ:

[Федеральный закон от 29.05.2024 N 122-ФЗ](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477338&dst=0&demo=1)