

Вк. №НСФР-114
от 09.06.2020

Личный кабинет



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 300-30-00

Некоммерческое
партнерство
«Национальный совет
финансового рынка»

ИНН 7701093447

От 08.06.2020 № 12-4-4/2375
на от

О порядке применения законодательства
в сфере ПОД/ФТ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» от 28.02.2020 № НСФР-02/1-62 и сообщает следующее.

В соответствии с абзацем 12 статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ¹ выгодоприобретателем является лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлена обязанность кредитных организаций до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя. Случаи, когда идентификация выгодоприобретателя не

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

проводится, определены указанной нормой федерального закона, а также пунктами 1.3, 1.4, 4.1, 4.2 Положения № 499-П².

Так как в описанной в обращении ситуации при зачислении на счет клиента денежных средств, поступивших из другого банка (вне зависимости от того, является ли плательщик одновременно клиентом кредитной организации, обслуживающей получателя денежных средств), получателем не осуществляются действия к выгоде третьего лица, то обязанность по выявлению и идентификации выгодоприобретателя у кредитной организации, обслуживающей получателя, не возникает.

В данном случае обязанность по идентификации выгодоприобретателя возникает у кредитной организации, обслуживающей плательщика при совершении данной операции.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина

² Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».