



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-62*
от *28.02.2020*

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля
Банка России
Ясинскому И.В.

*О применении норм Федерального закона от
07.08.2001 № 115-ФЗ при проведении
идентификации выгодоприобретателей*

Уважаемый Илья Владимирович!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций (далее – КО) о применении норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закона № 115-ФЗ) в части проведения идентификации выгодоприобретателей при осуществлении операций по зачислению денежных средств.

В соответствии со статьей 3 Закона № 115-ФЗ выгодоприобретатель - лицо, в 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.

Верно ли понимать, что при операции по зачислению денежных средств у КО не возникает обязанности по идентификации выгодоприобретателя лица, направившего денежные средства, если данное лицо, не является клиентом этой КО?

Национальный совет финансового рынка выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

Председатель

А.В. Емелин