ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

Об идентификации выгодоприобретателя

Вопрос.

В каких случаях некредитная финансовая организациями вправе не идентифицировать выгодоприобретателя?

Ответ.

В соответствии с Положением №444-П от 12 декабря 2014 г. «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» , некредитная финансовая организация вправе не идентифицировать выгодоприобретателя, если:

- клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона 115-ФЗ, или лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона 115-ФЗ, и выгодоприобретатель является клиентом такого клиента;
- клиент является банком-резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings), и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

ВАЖНО! Настоящий пункт не применяется в случае, когда у некредитной финансовой организации в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.