

Памятка по идентификации

Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, а также если у работников кредитной организации, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации, в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, идентификация или упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится независимо от суммы перевода с учетом положений пункта 1.11 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Упрощенная идентификация клиента - физического лица - совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации.

Следовательно, для целей идентификации, клиентом предоставляются Паспорт, ИНН/СНИЛС.

Identification Instructions

The identification of the client being a natural person, representative of the client, beneficiary and beneficial owner, as well as simplified identification of the client being a natural person shall not be carried out if credit organizations (including via any payment service providers) transfer money (including E-money) without opening a bank account to any legal entities or individual entrepreneurs as a payment for the sold goods, performed works, rendered services, use of intellectual activity results or visual identity means; to state government bodies and local self-government bodies, institutions subordinate to them, receiving money from payers for performing the functions established by the Russian legislation, as well as when the client being a natural person presents any money to the credit organization in order to raise the electronic account balance if the amount presented does not exceed 15,000 Russian rubles or an equivalent of this amount in any foreign currency, except for the cases when the payee is a natural person, non-profit organization (except for duly registered religious and charity organizations, associations of real estate (accommodation) owners, housing, housing and construction associations and other specialized consumers' associations, regional operators officially registered as funds in accordance with the Housing Code of the Russian Federation) or an organization established outside the Russian Federation, as well as whenever the credit organization officials and/or payment service providers might suspect that the transaction is being done for the purpose of legalization of illegal earnings (money laundering) or sponsorship of terrorism. When a credit organization, including via payment service providers, effects a money transfer without opening a bank account, including the E-money transactions, for the purpose of payment for the goods (works, services) included into the list of goods (works, services) determined by the Government of the Russian Federation, for the payment of which the payment service provider is not entitled to accept any payment from natural persons, the identification or simplified identification of the client being a natural person is carried out regardless of the transaction amount in accordance with the provisions of par. 1.11 of Federal Law No. 115-FZ On Countering Legalization of Illegal Earnings (Money Laundering) and Sponsorship of Terrorism.

Simplified identification of the client being a natural person is a series of actions on the identification of the last name, first name, and patronymic name (unless required differently by the law or a native custom), series and number of the identification document of the client being a natural person, and verification of the data with one of the methods below:

- using the original documents and/or properly certified copies of the documents;
- using information from the information systems of the state government bodies, the Pension Fund of the Russian Federation, Federal Compulsory Health Insurance Fund and/or the state information system determined by the Government of the Russian Federation.

Therefore, the client shall present the following means of identification: Passport, INN (taxpayer identification number)/SNILS (personal insurance policy number).