

Запрос от 01.06.2019 № 19-06-63103

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ «Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны: 1) до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4-1 и 1.4-2 настоящей статьи, установив следующие сведения: в отношении физических лиц - ...идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии),...»

1. Просим разъяснить, является ли установление ИНН обязательным элементом идентификации?

2. Обязана ли некредитная финансовая организация (далее – НФО) принимать меры для проверки информации об ИНН с использованием открытых информационных систем (сайт ФНС России)?

3. Должна ли НФО отказать клиенту в приеме на обслуживание в случае, если клиент не помнит ИНН, свидетельство о постановке на учет в наличии у него отсутствует, и на сайте налоговой службы НФО не смогла получить информацию об ИНН?

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