

Запрос от 06.12.2018 № 18/12/06/10

Микрокредитная компания просит дать разъяснения по следующему вопросу, возникшему в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с частью 18 статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ¹ упрощенная идентификация клиента - физического лица (далее также – упрощенная идентификация) – осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, 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 способами, указанными в частях 19-21 статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ.

Согласно пункту 1.11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена в том числе при заключении договора потребительского кредита (займа) с учетом особенностей, установленных пунктом 1.12-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. При этом, согласно пункту 1.12-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, положения пунктов 1.11 и 1.12 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ применяются в отношении договора потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе в пользу клиента - физического лица.

Просим разъяснить, вправе ли микрокредитная компания осуществлять упрощенную идентификацию клиента при заключении с ним договора потребительского POS-микрозайма (целевой потребительский микрозайм без обеспечения, предоставленный путем перечисления денежных средств торго-

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

сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг) на сумму, не превышающую 15 000 рублей, при одновременном наличии условий, установленных абзацами 3-5 пункта 1.11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.