

С кредитной организации могут снять обязанность всегда идентифицировать (в т.ч. упрощенно), например, клиента-физлицо в случае, когда есть такие обстоятельства:

- организация без открытия банковского счета переводит средства за счет остатка электронных денег этого клиента;

- получатель - иностранная компания;

- цель операции - оплатить товары, работы, услуги или использование результатов интеллектуальной деятельности.

По проекту проводить в этой ситуации обычную или упрощенную идентификацию нужно будет, если клиент оплачивает покупку на сумму более 15 тыс. руб. либо их валютного эквивалента. То же коснется случая, когда возникли подозрения, что хотят отмыть преступные доходы или профинансировать терроризм.