

1) В соответствии с п. 1 ст. 860.1 ГК РФ¹ установлена возможность открытия номинального счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу/нескольким лицам (бенефициарам), а не владельцу счета.

Согласно п. 2 ст. 860.1 и п. 2 ст. 860.2 ГК РФ указание бенефициара либо порядка получения информации от владельца счета о бенефициаре или бенефициарах, а также основание их участия в отношениях по договору номинального счета является существенным условием договора номинального счета. При этом договор номинального счета может быть заключен как с участием, так и без участия бенефициара.

В п. 2 письма Банка России № 12-1-11/1229² разъяснено, что в случае, когда договор номинального счета заключается с участием бенефициара, клиентами кредитной организации будут являться владелец номинального счета и бенефициар по договору номинального счета. В случае, когда договор номинального счета заключается без участия бенефициара, для целей применения Закона № 115-ФЗ³ его следует рассматривать в качестве выгодоприобретателя до того момента, когда он обратится в кредитную организацию за получением денежных средств с указанного счета. В момент такого обращения в кредитную организацию бенефициар по договору номинального счета приобретает статус клиента кредитной организации.

В целях надлежащего исполнения требований Закона № 115-ФЗ о проведении идентификации выгодоприобретателя просьба разъяснить, правильно ли понимать, что в случае, когда номинальный счет открывается на имя оператора интернет-платформы для целей осуществления расчетов за услуги и работы, оказываемые самозанятыми, выгодоприобретателями по договору номинального счета являются соответствующие заказчики (доверители), которые уполномочили оператора интернет-платформы осуществлять расчеты с самозанятыми за оказанные ими услуги и работы?

2) В соответствии с п.5 ст.7 Закона № 115-ФЗ кредитной организации при открытии счета не требуется обеспечивать личное присутствие физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, в случае если такой клиент - физическое лицо был идентифицирован при его личном присутствии оператором финансовой платформы и находится на обслуживании у оператора финансовой платформы и в отношении его с учетом периодичности, установленной Законом № 115-ФЗ, обновляется информация.

2.1) Правильно ли понимать, что в соответствии с указанной нормой и при ее соблюдении, любое последующее открытие нового счета (вклада) в той же

¹Гражданский кодекс РФ.

²Письмо Банка России от 31.05.2016 № 12-1-11/1229 «Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».

³Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

кредитной организации (в т.ч. без участия финансовой платформы) не требует личного присутствия клиента-физического лица?

2.2) От кредитной организации при последующем открытии нового счета (вклада) не требуется проверка того, что клиент кредитной организации все еще является клиентом финансовой платформы?

3) В соответствии с п. 3 ст. 860.8 ГК РФ при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу, банк в установленный таким договором срок, обязан выдать бенефициару депонированную сумму или перечислить ее на указанный им счет.

Согласно п. 1 ст. 860.7 ГК РФ права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару, а после указанной даты - бенефициару. Условиями договора предусмотрено, что перечисление денежных средств со счета производится без дополнительного распоряжения депонента по реквизитам, указанным в индивидуальных условиях.

На дату перевода банком денежных средств бенефициару установлен факт недействительности документа, удостоверяющего личность депонента. Кредитная организация в указанном случае обязана обновить сведения о таком клиенте в течение семи рабочих дней на основании пп.3 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

Просим высказать позицию Банка России, вправе ли банк осуществить перевод депонированной суммы денежных средств на счет бенефициара, если на дату перевода банком установлен факт недействительности документа, удостоверяющего личность депонента, а также с даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару прошло более семи рабочих дней, когда кредитная организация обязана обновить сведения о таком клиенте?

4) Согласно ч.7 ст. 5 Закона № 395-1⁴ допускается осуществление кредитными организациями следующих банковских операций с участием лиц, включенных в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в РФ: переводы денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством РФ, а также переводы денежных средств на счета таких лиц и выдача наличных денежных средств в сумме не более 30 000 рублей в месяц.

Вместе с тем, включение находящегося на обслуживании клиента в реестр контролируемых лиц, указывает на отсутствие у такого клиента законных оснований для пребывания (проживания) в РФ, соответственно, является основанием для возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученных идентификационных сведений, а именно информации о документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ. Следовательно, кредитная организация в указанном

⁴Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

случае обязана обновить сведения о таком клиенте в течение семи рабочих дней на основании пп.3 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

В соответствии с п.1.6 Положения № 499-П⁵ при обращении клиента в кредитную организацию для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте должно быть завершено до ее проведения.

Однако, обновление сведений о клиенте, включенном в реестр контролируемых лиц, по объективным причинам в установленный срок не может быть завершено в силу отсутствия у такого клиента действительных документов, подтверждающих его на пребывание в РФ.

Просим подтвердить правильность вывода о том, что в случае обращения клиента – фигуранта реестра контролируемых лиц кредитная организация вправе осуществлять операции по счету такого клиента, проведение которых допускается ч.7 ст. 5 Законом № 395-1, при условии, что обновление сведений в установленный срок не было завершено по причине отсутствия у такого клиента действительных документов, подтверждающих его на пребывание в РФ.

5) Предлагается повторно рассмотреть инициативу в части упрощения процедуры идентификации отдельных категорий выгодоприобретателей, заменив «обязанность» кредитных организаций идентифицировать выгодоприобретателей на обязанность кредитных организаций «принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации выгодоприобретателей», а также исключить необходимость установления и идентификации третьих лиц «как выгодоприобретателей» при оплате за лечение, отдых, в том числе в санатории, образовательные и коммунальные услуги, пожертвования в благотворительный фонд для лечения третьего лица, а также оплате образовательных услуг за несовершеннолетних лиц (детский сад, школа, «кружки», прочее).

Примечание: в ответе на вопрос 511 *о расширении перечня случаев, при которых не требуется проведение идентификации выгодоприобретателей, например, исключив идентификацию выгодоприобретателей при осуществлении платежей за ЖКХ, обучение, лечение; не проводить идентификацию выгодоприобретателей по операциям перевода денежных средств клиентов в интересах их несовершеннолетних детей*, Банк России указал, что поддерживает расширение перечня случаев, при которых не требуется проведение идентификации выгодоприобретателя (письмо Банка России от 24.07.2023 исх. № 03-23-16/6611).

⁵Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».