

Запрос от 14.05.2025 № 2025-469

Банк просит дать разъяснения по вопросам об открытии счета (вклада) индивидуальному предпринимателю без личного присутствия.

В соответствии с абзацем третьим пунктом 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ кредитным организациям, филиалам иностранных банков запрещается открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента.

При этом абзац седьмой пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ содержит норму общего характера, согласно которой запрет на открытие кредитной организацией счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента не распространяется на случаи, при которых клиент был идентифицирован этой же кредитной организацией при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента, находится на обслуживании в кредитной организации, в которой открывается счет (вклад), а также в отношении него с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обновляется информация (за исключением случаев возникновения у кредитной организации в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма).

Одновременно абзац восьмой пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ содержит специальную норму, в соответствии с которой кредитная организация вправе открывать счет (вклад) без личного присутствия представителя юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом,

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

юридическим лицам, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, при соблюдении вышеуказанных условий.

С учетом вышеизложенного верно ли понимать, что кредитная организация вправе открывать счет (вклад) индивидуальному предпринимателю без его личного присутствия, если указанное лицо является клиентом - физическим лицом в этой же кредитной организации и было идентифицировано кредитной организацией при личном присутствии указанного лица либо при личном присутствии представителя клиента, находится на обслуживании в кредитной организации, а также в отношении него с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обновляется информация?