

Запрос от 30.11.2020 № НСФР-01/1-670

Банковское объединение просит дать разъяснения по следующему вопросу, связанному с применением Федерального закона № 115-ФЗ¹.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать клиента либо его представителя.

Согласно пункту 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитной организации запрещается открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента. При этом норма не содержит ограничений в отношении категорий лиц, имеющих право быть представителями клиента.

По общему правилу, если специальный закон не содержит особых оговорок, институты, понятия и термины, используемые в данном законе, применяются в том значении, в каком они используются в иных федеральных законах.

Действующее гражданское законодательство² Российской Федерации допускает выдачу доверенности юридическому лицу.

Так, в пункте 1 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) установлено, что доверенностью признается письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу или другим лицам для представительства перед третьими лицами. Под термином «лица» понимаются как физические, так и юридические лица, из чего следует, что доверенность может быть без ограничений выдана физическим лицом другому физическому или юридическому лицу, а от имени юридического лица – другому юридическому или физическому лицу. При этом соответствующие полномочия могут быть оформлены как на основании доверенности, выданной в установленном порядке, так и на основании договора (пункты 1 и 4 статьи 185 ГК РФ).

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

² Глава 10 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 1 статьи 53 ГК РФ юридическое лицо приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законом, иными правовыми актами и учредительным документом.

Так, в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 69 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» руководство текущей деятельностью акционерного общества осуществляется единоличным исполнительным органом (директором, генеральным директором), который без доверенности действует от имени общества, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени общества.

Аналогичные правила установлены в статье 40 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» для единоличного исполнительного органа общества с ограниченной ответственностью.

Руководитель юридического лица (единоличный исполнительный орган или иное лицо, уполномоченное на это в соответствии с законом и учредительными документами) вправе выдавать доверенности от имени юридического лица за своей подписью (пункт 4 статьи 185.1 ГК РФ).

Таким образом, действующее законодательство предусматривает ситуацию, при которой представителем клиента является юридическое лицо, которое осуществляет свои полномочия через руководителя юридического лица или иное лицо, действующее на основании доверенности, выданной руководителем.

Полагаем, что в случаях, требующих личной явки представителя клиента, именно указанные лица (руководитель юридического лица или иное лицо, действующее на основании доверенности, выданной руководителем) имеют возможность (будучи физическими лицами) и должны обеспечить свое «личное присутствие», как это предусмотрено, например, пунктом 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, что позволит в полной мере соблюсти

требования законодательства о проверке личности лица (клиента или его представителя), осуществляющего непосредственное открытие счета (вклада). Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит никаких ограничений для клиента в части выбора представителя, в связи с чем допускает передачу клиентом своих полномочий как физическим лицам, так и юридическим лицам.

С учетом изложенного, просим подтвердить правомерность вывода о том, что кредитная организация вправе открывать счета (вклады) клиенту при условии идентификации как юридического лица, которому клиентом выдана доверенность или с которым заключен соответствующий договор, предусматривающий передачу полномочий, так и представителя этого юридического лица (руководителя юридического лица или иного лица, действующего на основании доверенности, выданной руководителем) при его личном присутствии.