

## Запрос от 31.08.2020 № НСФР-02/1-480

Банковское объединение просит разъяснить нормы Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> в части идентификации детей до 14 лет (далее - Малолетние), являющихся фактическими держателями дополнительных карт.

В настоящее время ряд кредитных организаций (далее – КО) рассматривает возможность создания финансовых продуктов, которые подразумевают эмиссию дебетовых карт, одним из пользователей которых могут быть Малолетние. Предполагается, что родители или опекуны Малолетних открывают на себя банковский счет (вклад), который используется для совершения операций в интересах родителя (опекуна) Малолетнего. К своему открытому счету (вкладу) родитель (опекун) Малолетнего вправе запросить дополнительную карту для осуществления расчетов по счету (далее - Дополнительная карта), которую передает в пользование Малолетнему.

При этом, для удобства использования, на Дополнительную карту предполагается эмбоссировать фамилию и имя Малолетнего, сообщенные родителем (опекуном) в КО, что соответствует требованиям Положения № 266-П<sup>2</sup> о персонализации платежных карт.

Кроме того, будет предусмотрена возможность установления родителями (опекунами) - клиентами КО ограничений по использованию Дополнительных карт (например, использование такой карты только в школьной столовой и с определенным лимитом в сутки). Использование такого финансового продукта позволит снизить использование наличных денежных средств, используемых для расчетов, и повысит доступность финансовых услуг для населения.

С учетом положений подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, согласно которому КО обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, идентификация безусловно должна быть проведена в отношении родителя, заключающего с КО договор о ведении банковского счета.

---

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

<sup>2</sup> Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

В отношении же идентификации Малолетних полагаем следующее.

Из буквального толкования положений статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) следует, что представителем является лицо, совершающее сделку от имени другого лица. Принятие на себя полномочий действовать от имени другого лица также является сделкой в силу статьи 153 ГК РФ, поскольку порождает для представителя установление определенных прав и обязанностей, связанных с реализацией представительства.

Вместе с тем, в силу статьи 28 ГК РФ за Малолетних сделки, за исключением указанных в пункте 2 указанной статьи, от их имени могут совершать только родители, усыновители или опекуны. Следовательно, Малолетние в силу закона не могут являться представителями своих родителей (опекунов), и, соответственно, не могут считаться представителями клиента, в отношении которых кредитная организация проводит идентификацию в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона № 115-ФЗ выгодоприобретателем является лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

При предоставлении Малолетнему в пользование Дополнительной карты между родителем (опекуном) и Малолетним указанные договоры не заключаются, равно как в рамках рассматриваемого финансового продукта родителем не совершаются какие-либо действия к выгоде Малолетнего. Представляется, что дети, не имеющие полной дееспособности, будут являться выгодоприобретателями только в тех случаях, когда в результате совершения сделки у них возникают имущественные права<sup>3</sup>.

С учетом изложенного, просим подтвердить правомерность вывода, что

---

<sup>3</sup> Например, право требования в отношении денежных средств, размещенных на банковском счете, открытом в их пользу.

при реализации рассматриваемого в настоящем обращении финансового продукта (Дополнительной карты) КО вправе не рассматривать Малолетнего как клиента или как выгодоприобретателя и, соответственно, не проводить в отношении него идентификацию.