

Запрос от 22.11.2018 № 30-0-23/1155

Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1. На основании пункта 1 статьи 860.11 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) по договору публичного депозитного счета, заключаемому для целей депонирования денежных средств в случаях, предусмотренных законом, Банк обязуется принимать и зачислять в пользу бенефициара денежные средства, поступающие от должника или иного указанного в законе лица (депонента), на счет, открытый владельцу счета (нотариусу).

Кого из сторон нотариального дела, в целях совершения нотариальных действий по которому открыт, в том числе, публичный депозитный счет, Банк должен считать лицом, находящимся на обслуживании (клиентом): владельца счета и/или депонента (должника) и/или бенефициара (кредитора)?

Если данные лица не являются клиентами Банка, кем они являются по отношению к клиенту Банка: представителями, бенефициарными владельцами или выгодоприобретателями?

2. На основании пункта 1 статьи 860.12 ГК РФ по публичному депозитному счету на основании поручения (распоряжения) владельца счета могут совершаться операции по перечислению или выдаче депонированных денежных средств бенефициару и возврату этих денежных средств депоненту либо по его указанию другому лицу.

В связи с тем, что на публичном депозитном счете хранятся денежные средства, не являющиеся собственностью владельца счета, при проведении операций по такому счету обязан ли Банк выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и операции, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее -

ОД/ФТ), либо такие обязанности возлагаются на владельца счета-нотариуса, являющегося лицом, на которое в соответствии со статьей 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ¹ распространяются требования в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ?

3. В соответствии со статьей 5 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате², (далее - Основы) нотариусу при исполнении служебных обязанностей запрещается разглашать сведения, оглашать документы, которые стали ему известны в связи с совершением нотариальных действий, за исключением случаев, предусмотренных Основами. Сведения о совершенных нотариальных действиях выдаются по требованию суда, прокуратуры, органов следствия, а также по требованию судебных приставов-исполнителей, по запросам органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по запросам органов, предоставляющих государственные и муниципальные услуги и исполняющих государственные и муниципальные функции, в порядке, установленном частью пятой статьи 34.4 Основ, и нотариусов в связи с совершаемыми нотариальными действиями.

При выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, или операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ, при проведении мероприятий по уточнению характера операции и углубленной проверки до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, имеет ли право Банк запрашивать у владельца счета — нотариуса дополнительную информацию и документы по указанным операциям, касающиеся деятельности депонента (должника) и/или бенефициара (кредитора) и обязан ли владелец счета - нотариус предоставлять Банку такую информацию?

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

² Утверждены ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1.

Вправе ли Банк отказать в выполнении распоряжения владельца счета о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма?

4. На основании пункта 3 статьи 860.14 ГК РФ договор публичного депозитного счета не может быть прекращен по основаниям, указанным в пунктах 2 и 4 статьи 859 ГК РФ.

Вправе ли Банк расторгнуть договор банковского счета (вклада) с владельцем счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения владельца счета о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ?