



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Кредитные организации

Структурные подразделения Банка
России
(по списку рассылки)

От 17.04.2020 № ИН-014-12/74

на от

Информационное письмо об
особенностях реализации отдельных
требований законодательства Российской
Федерации в сфере ПОД/ФТ

В условиях сохраняющейся сложной эпидемиологической обстановки в Российской Федерации, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19), а также принимая во внимание постановление Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2020 года № 422 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году субъектам малого и среднего предпринимательства на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости» (далее – постановление Правительства № 422), Банк России сообщает следующее.

На период с 6 апреля по 1 июля 2020 года Банк России не применяет меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», за допущенные кредитными организациями нарушения требований абзаца

третьего пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ в части запрета открывать индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу банковский счет без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя при условии, что открытие в указанный период банковского счета осуществляется лицу, относящемуся к субъектам малого и среднего предпринимательства, и целью открытия такого счета указанному лицу является получение им кредита на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости (на покрытие расходов, связанных с выплатой заработной платы и обязательными начислениями на нее) в соответствии с постановлением Правительства № 422.

При этом кредитным организациям рекомендуется обеспечить личное присутствие клиента - индивидуального предпринимателя либо его представителя, представителя клиента – юридического лица по окончании указанного периода, предусмотрев соответствующее условие в договоре банковского счета.

Предусмотренный в настоящем информационном письме подход не применяется в случаях выявления Банком России фактов открытия кредитными организациями таких счетов на основе недостоверных идентификационных сведений.

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (Г.Ю. Негляд) согласовано.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкин

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