



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

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

От 10.04.2020 № ИН-014-12/62
на от

Кредитные организации

Структурные подразделения Банка
России
(по списку рассылки)

Информационное письмо в дополнение к
информационному письму Банка России
от 10.04.2020 № ИН-014-12/59

В условиях сохраняющейся сложной эпидемиологической обстановки в Российской Федерации, связанной с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), в дополнение к информационному письму Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/59 «О неприменении Банком России мер за отдельные нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ» 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 банковские счета клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего

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

счет, либо представителя клиента при условии, что целью открытия в указанный период банковских счетов является осуществление или получение социально-значимых платежей (например, алиментов, пенсий, стипендий, иных социальных выплат, страховых возмещений, платежей по ипотечным кредитам). При этом кредитным организациям рекомендуется обеспечить личное присутствие лица, открывающего счет, либо представителя клиента, 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 опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкин