



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. **НСФР-0211-92**

от **02.03.2022**

Заместителю  
Председателя Банка России  
Исаеву Ю.О.

*О вопросах применения Указа  
Президента Российской Федерации  
от 28.02.2022 № 79*

**Уважаемый Юрий Олегович!**

Обращение НСФР обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций о порядке исполнения Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций» (далее – Указ № 79).

В целях надлежащего исполнения требований Указа № 79 просим высказать официальную позицию Банка России по следующим вопросам:

1. В соответствии с **подпунктом «а» пункта 3 Указа № 79** с 01.03.2022 вводится запрет на осуществление валютных операций, связанных с предоставлением резидентами в пользу нерезидентов иностранной валюты по договорам займа.

1.1. Просим подтвердить правомерность вывода, что указанные ограничения не распространяются на валютные операции по возврату резидентами нерезидентам иностранной валюты по договорам займа.

2. В соответствии с **подпунктом «б» пункта 3 Указа № 79** с 01.03.2022 вводится запрет на зачисление резидентами иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, а также осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

В этой связи просим разъяснить:

2.1. Просим подтвердить правомерность вывода, что указанный запрет распространяется исключительно на переводы самим резидентом иностранной валюты со своего счета, открытого в российском банке, на свой же счет, открытый в иностранном банке.

2.2. Просим подтвердить правомерность вывода, что указанный запрет распространяется только на случаи, когда в платежном документе или распоряжении резидента – клиента российского банка на перевод денежных средств содержится информация о том, что счет, на который этим клиентом осуществляется перевод денежных средств в иностранной валюте, принадлежит именно этому же резиденту.

2.3. Просим разъяснить, на каких субъектов распространяется действие запрета на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, и к каким правоотношениям его следует применять?

3. В соответствии с **пунктом 9 Указа № 79** с 01.03.2022 физическому лицу предоставляется право дистанционно открыть первый счет без личной явки при условии предоставления идентификационных сведений обслуживающей его кредитной организацией в новую кредитную организацию.

В этой связи просим разъяснить:

3.1. Должна ли кредитная организация, осуществляющая перевод, передавать в кредитную организацию, открывающую счет, согласие физического лица на передачу идентификационных сведений, а также согласие физического лица на обработку персональных данных кредитной организацией, открывающей счет?

3.2. Является ли передача сведений в соответствии с п.9 Указа № 79 основанием направления в Банк России отчетности по форме 0409602 «Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации»?

3.3. Если правила открытия счета кредитной организации предусматривают проставление подписи физического лица на заявлении о присоединении к Условиям открытия счета, обязана ли кредитная организация в последующем получить такую подпись, или будет достаточно полученного от кредитной организации, осуществляющей перевод денежных средств, согласия физического лица на передачу идентификационных сведений?

3.4. Кто из работников кредитной организации вправе заверять достоверность передаваемых идентификационных сведений?

3.5. Какие каналы могут использоваться для передачи идентификационной информации между кредитными организациями?

Может ли быть использован механизм информационного взаимодействия с кредитными организациями, обслуживающими получателей денежных средств, аналогичный установленному приложением 15 к Положению Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» путем направления уведомления в виде запроса, предусмотренного Альбомом электронных сообщений, например, с кодом запроса <99>?

3.6. Просим подтвердить правомерность вывода об отсутствии специальных требований к форме документа об информационном обмене между банками для целей исполнения п.9 Указа № 79.

3.7. На какой счет должен быть зачислен перевод денежных средств до проведения кредитной организацией, открывающей счет, идентификации нового клиента – физического лица и открытия ему счета?

3.8. В случае непроведения в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля идентификации клиента при получении перевода денежных средств может ли кредитная организация применить норму п.2.2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ в части отказа клиенту в приеме на обслуживание?

3.9. Вправе ли кредитная организация, открывающая счет, не принять нового клиента на обслуживание, отказать в открытии счета и возвратить перечисленные ей денежные средства нового клиента, если будет выявлена недостоверность сведений, установленных при идентификации (например, истек срок действия документа, подтверждающего право физического лица на пребывание на территории Российской Федерации)?

3.10. В случае наличия подозрений, что перевод денежных средств и открытие банковского счета (вклада) клиенту – физическому лицу без личного присутствия открывающего счет (вклад) клиента – физического лица либо его представителя совершается в целях ОД/ФТ возникает ли у кредитной организации право отказа в совершении перевода и открытия счета (вклада) в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Закона 115-ФЗ?

3.11. Будет ли квалифицироваться использование кредитной организацией идентификационной информации, предоставленной другой кредитной организацией, как поручение идентификации другой кредитной организации согласно Закону № 115-ФЗ?

3.12. Просим подтвердить правомерность вывода, что при открытии счета без личного присутствия физического лица в соответствии с п.9 Указа № 79, заключение договора банковского счета также может производиться дистанционно и не требует личного присутствия клиента – физического лица.

3.13. Если кредитная организация открывает физическому лицу счет без его личного присутствия, возникает ли у нее обязанность по уведомлению этого физического лица об открытии ему счета? Если да, то в какой форме можно уведомить клиента об открытии ему счета (по электронной почте, по телефону, направлением СМС и т.д.)?

3.14. Имеет ли право кредитная организация отказать клиенту в осуществлении перевода денежных средств в другую кредитную организацию в случае отсутствия у нее договорных отношений с таким другим банком?

3.15. Обязан ли клиент в распоряжении о переводе денежных средств указывать номер корреспондентского счета, транзитного счета кредитной организации, в которую осуществляется перевод денежных средств?

3.16. Просим подтвердить правомерность вывода, что кредитной организации, в которой был открыт счет клиента, не требуется заключать договор с другой кредитной организацией, в которой клиент открывает новый счет, с учетом того, что после приема заявления на перевод денежных средств от клиента другой банк не вправе отказать в зачислении средств?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем эффективности сотрудничестве с Банком России.

*С уважением,*

**Председатель**

**А.В.Емелин**

Исп.: А.Е.Наумов, (985) 210-71-03, [zhozi70@gmail.com](mailto:zhozi70@gmail.com)

Д.Д.Бондаренко, (499), 678-28-20, [bondarenko@rosfinsovet.ru](mailto:bondarenko@rosfinsovet.ru)