



23.04.2020

## СВОД ВОПРОСОВ

по применению Информационных писем Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/62,  
от 16.04.2020 № ИН-014-12/68 и от 17.04.2020 № ИН-014-12/74

### 1. Письмо № ИН-014-12/62 (далее – Письмо № 62).

В Письме № 62 содержится понятие «социально-значимые платежи». При этом в письме приведен неисчерпывающий перечень таких платежей, что создает риски правовой неопределенности при работе с социально-значимыми платежами, а также влечет риски применения к КО надзорного воздействия.

Кроме того, открытие банковского счета без личного присутствия клиента допускается при условии, что целью открытия банковского счета является осуществление или получение социально-значимых платежей.

При этом Письмо № 62 не содержит указаний в отношении порядка действий КО в случае выявления операций, не относящихся к социально-значимым платежам.

Открытие счетов без личного присутствия может осуществляться до 01.07.2020.

В связи с вышеизложенным просим разъяснить следующее:

1.1.1. Вправе ли КО самостоятельно определять перечень социально-значимых платежей, или должна использовать только перечень, приведенный в Письме № 62 и иных нормативных актах, в том числе в Соглашении стран СНГ от 09.09.1994 «О порядке перевода денежных средств гражданам по социально значимым неторговым платежам»?

1.1.2. В случае, если КО вправе самостоятельно определять социальную значимость платежа, просим указать, какие иные нормативные акты КО вправе использовать?

1.1.3. Следует ли КО закреплять перечень социально-значимых платежей в договоре на открытие клиенту банковского счета?

1.2. Правомерен ли вывод, что КО вправе открывать банковские счета без личного присутствия не только клиентов – физических лиц и их представителей, но и представителей клиентов – юридических лиц и клиентов – индивидуальных предпринимателей и их представителей?

1.3.1. Допускается ли осуществление операций с денежными средствами, не относящихся к социально-значимым платежам, с использованием счета, открытого без личного присутствия клиента в установленных Письмом № 62 целях, если по такому счету, в том числе, происходит осуществление или получение социально-значимых платежей?

1.3.2. Какие действия должна предпринять КО в случае выявления факта совершения по дистанционно открытому счету операций с денежными средствами, не относящихся к социально-значимым платежам, с учетом требований Письма № 62?

1.3.3. Следует ли КО закреплять условия использования счета в части последствий осуществления операций с денежными средствами, не относящихся к социально-значимым платежам, в договоре на открытие счета с клиентом?

1.4. Возникает ли у КО обязанность по прекращению всех операций с денежными средствами по таким счетам либо по расторжению договора такого счета в одностороннем порядке в случае необеспечения клиентом личного присутствия после 01.07.2020, если клиенту был открыт счет без личного присутствия в соответствии с Письмом № 62?

## **2. Письмо № ИН-014-12/68 (далее – Письмо № 68).**

Письмом № 68 поднадзорным Банку России финансовым организациям (далее – ФО), рекомендуется обеспечить обновление сведений о документе, удостоверяющем личность (далее – ДУЛ), путем представления клиентом соответствующих актуализированных сведений до 30.09.2020, предусмотрев соответствующее условие в договоре с клиентом о приеме на обслуживание. Указом Президента РФ от 18.04.2020 № 275 «О признании действительными некоторых документов граждан Российской Федерации» (далее – Указ № 275) паспорта граждан Российской Федерации, действие которых прекратилось в период с 1.02.2020 по 15.07.2020, считаются действительными.

В связи с вышеизложенным просим разъяснить следующее:

2.1. Правомерен ли вывод, что при наступлении срока планового обновления сведений о клиенте, обслуживание которого осуществляется с использованием ДУЛ с истекшим сроком действия, ФО обновляет все иные сведения о клиенте, за исключением сведений о ДУЛ, и рекомендации не распространяются на иные сведения?

2.2. Распространяются ли рекомендации Банка России на случаи, когда срок действия ДУЛ истек до 01.02.2020, но в условиях сохранения сложной эпидемиологической обстановки у клиента отсутствует возможность получить новый ДУЛ?

2.3. Правомерен ли вывод, что в соответствии с Указом № 275 паспорт гражданина Российской Федерации, срок действия которого истек или истекает в период с 01.02.2020 по 15.07.2020, признается действительным до момента его замены, а свидетельство о рождении (при наступлении возраста 14 лет в период с 01.02.2020 по 15.07.2020) признается основным ДУЛ до момента получения гражданином паспорта Российской Федерации в порядке и сроки, которые будут установлены МВД России, и ФО будут вправе использовать указанные документы при проведении идентификации физического лица в период с 16.07.2020 до установленного окончания срока для замены?

## **3. Письмо № ИН-014-12/74 (далее – Письмо № 74).**

Письмом № 74 установлена возможность КО 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 Постановления Правительства РФ от 02.04.2020 № 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 - Положение № 422).

В связи с вышеизложенным просим разъяснить следующее:

3.1. Правомерен ли вывод, что подход, изложенный в Письме № 74, распространяется только на организации, подпадающие под критерии, установленные пунктом 6 Положения № 422?

3.2.1. Допускается ли открытие счета в порядке, предусмотренном Письмом № 74, не только для целей получения кредита на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, например, если клиентом заявляется несколько целей открытия счета?

3.2.2. Допускается ли осуществление иных операций с денежными средствами по счету, открытому в порядке, предусмотренном Письмом № 74, целью которых не является получение кредита на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости?

3.2.3. Что следует делать КО, в случае выявления факта совершения иных операций с денежными средствами по счету, открытому в порядке, предусмотренном Письмом № 74, целью которых не является получение кредита на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости?

3.3. Правомерен ли вывод, что для определения категорий субъектов предпринимательства КО вправе использовать Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»?

4. Верно ли понимать, что с учетом положений пункта 2.8 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» счета, открытые в порядке, предусмотренном Письмами № 62 и № 74 не будут являться специальными банковскими счетами?