



28.08.2020

СВОД РЕЗУЛЬТАТОВ ОПРОСА

по состоянию конкурентной среды на рынке банковских услуг, в частности услуг по открытию и обслуживанию расчетных счетов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам

Пункт 2 анкеты

100% респондентов указали, что в указанные в анкете периоды предоставляли услуги по открытию и ведению расчетных счетов юридических лиц (далее – ЮЛ), индивидуальных предпринимателей (далее – ИП).

Пункт 3 анкеты

Клиенты, а также потенциальные клиенты, проявляли заинтересованность в дистанционном открытии расчетного счета ИП, ЮЛ, не предусматривающего личного присутствия физического лица или представителя клиента в отделении кредитной организации:

за 2017 год – у 40% респондентов как по ИП, так и по ЮЛ;

за 2018 год – у 60% респондентов по ИП, у 80% респондентов по ЮЛ;

за 2019 год – у 80% респондентов как по ИП, так и по ЮЛ.

Пункт 4 анкеты

Дистанционные способы открытия расчетного счета ИП и ЮЛ, при которых не требуется личное посещение физическим лицом или представителем клиента отделения кредитной организации, имеются у 80% респондентов, при этом:

через интернет при помощи направления онлайн заявки с электронной подписью – у 20%¹;

посредством личной встречи с курьером кредитной организации для подписания и передачи необходимых для открытия расчетного счета ИП, ЮЛ документов в удобном для клиента месте (например, в офисе клиента) – у 100%;

¹ Здесь и в абзацах 4, 5 свода, посвященного пункту 4 анкеты, указывается процент от респондентов, у которых имеются дистанционные способы открытия расчетного счета ИП и ЮЛ, при которых не требуется личное посещение физическим лицом или представителем клиента отделения кредитной организации.

с помощью услуг коммерческой организации, уполномоченный сотрудник которой обеспечивает личное присутствие представителя клиента – у 25%.

Пункт 5 анкеты

У 60% респондентов в указанные в анкете периоды расчетные счета ИП и ЮЛ открывались только при личном посещении клиентами отделений.

У 20% респондентов в указанные в анкете периоды расчетные счета ИП и ЮЛ открывались только дистанционным способом.

У 20% респондентов:

за 2017 год – 80% счетов было открыто при личном присутствии, 20% дистанционными способами как для ИП, так и для ЮЛ;

за 2018 год – 73% счетов было открыто при личном присутствии, 27% дистанционными способами как для ИП, так и для ЮЛ;

за 2019 год – 59% счетов было открыто при личном присутствии для ИП, 41% дистанционными способами для ИП, 57% счетов было открыто при личном присутствии для ЮЛ, 43% дистанционными способами для ЮЛ.

Пункт 6 анкеты

У 80% респондентов в указанные в анкете периоды операции по расчетным счетам ЮЛ и ИП осуществляется путем направления поручений клиента на совершение операций только через каналы ДБО.

У 20% респондентов соотношения составили как для ИП, так и для ЮЛ:

за 2017 год – ДБО 75%, отделения 25%;

за 2018 год – ДБО 82%, отделения 18%;

за 2019 год – ДБО 87%, отделения 13%.

Пункт 7 анкеты

У 80% респондентов отсутствуют отделения/филиалы, при посещении которых открытые расчетные счета ИП, ЮЛ учитываются/записываются на балансе иного отделения (например, головного офиса).

Пункт 8 анкеты

80% респондентов считают доступным для ИП и ЮЛ приобретение услуг по открытию расчетных счетов в кредитных организациях вне зависимости от их территориальной удаленности от места нахождения клиента в пределах территории Российской Федерации.

Доступность услуг по открытию расчетных счетов у кредитных организаций вне зависимости от их территориальной удаленности от места нахождения клиента в пределах территории Российской Федерации признается 100% респондентов.

Пункт 10 анкеты

Все участники опроса единогласно отмечают необходимость внесения изменений в действующее законодательство в сфере банковской деятельности и в сфере ПОД/ФТ, предусматривающие закрепление возможности дистанционного открытия первого расчетного счета ИП и ЮЛ без личного присутствия физического лица, открывающего счет, либо представителя клиента (либо с личным присутствием в формате видеоконференцсвязи).

Пункт 11 анкеты

1. Исключить абзацы 2, 6 – 8 пункта 5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

Комментарий:

Изменения направлены на обеспечение возможности открытия счета (вклада) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента либо с обеспечением личного присутствия в формате видеоконференцсвязи.

Закон № 115-ФЗ разработан в соответствии с требованиями ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег). При этом в требованиях ФАТФ отсутствует требование личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, при открытии счета.

Пунктом 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ во исполнение требований ФАТФ предусмотрена обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных Законом № 115-ФЗ.

Идентификация включает мероприятия:

по установлению сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;

по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Таким образом, Закон № 115-ФЗ разрешает организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, проводить идентификацию потенциального клиента посредством использования электронных средств связи, в том числе видеосвязи, кроме случаев открытия первого счета, при котором требуется личное присутствие клиента.

Единственным исключением из данного правила для физических лиц является возможность дистанционного открытия счета с использованием предусмотренной Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», а также Законом № 115-ФЗ биометрической идентификации, использующей в качестве идентификаторов биометрические образцы изображения лица и данных голоса. Однако в ряде случаев использование биометрической идентификации является объективно крайне затруднительным или даже вовсе невозможным. В первую очередь, речь идет о лицах с дополнительными потребностями (например, с инвалидностью в части проверяемых ЕБС биометрических модальностей), а также об открытии счетов для социальных нужд, например, выплаты заработной платы лицам, работающим в отдаленных местностях, в которых сбор биометрических персональных данных технически и/или организационно затруднен.

Развитие информационных технологий, возможность дистанционного обмена договорами после проведения мероприятий по идентификации клиента технические позволяет открывать счет без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента.

В этих условиях исключение запрета на открытие первого счета без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, либо закрепление возможности обеспечения личного присутствия в формате видеоконференцсвязи для целей дистанционного получения сведений о личности клиента, а также получения идентификационных сведений в целях последующего заключения договора банковского счета существенно повысит доступность финансовых услуг на всей территории страны, снизит затраты кредитных организаций и, соответственно, снизит стоимость банковских продуктов.

Кроме того, существует практика открытия счета без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, в европейских странах, в США, которые также руководствуются рекомендациями ФАТФ.

Проблема отсутствия возможности открытия первого счета без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента до настоящего времени не разрешена – Закон № 115-ФЗ содержит прямой запрет на указанные действия, в связи с чем даже наличие информационного письма Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/62 о возможности в период сложной эпидемиологической обстановки в Российской Федерации открытия счетов в отдельных случаях без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, не послужило для отдельных кредитных организаций достаточно надежным основанием для внедрения практики дистанционного открытия счетов.

В этой связи, предлагаемое изменение Закона № 115-ФЗ, направленное на возможность дистанционного открытия счета с обеспечением личного присутствия в формате видеоконференцсвязи позволит клиентам оперативно открывать счета без территориальной привязанности к кредитной организации.

2. В Законе № 115-ФЗ целесообразно раскрыть понятие личное присутствие с учетом все более широкого использования дистанционных каналов для различных юридически значимых взаимодействий. Под личным присутствием должно пониматься не только личная встреча клиента с представителем кредитной организации, но и визуальный контакт посредством электронных способов связи и/или доверенных агентов кредитной организации, позволяющих идентифицировать (верифицировать) клиента.

3. Расширить понятие идентификации, как совокупности мероприятий по установлению сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, в том числе с использованием системы видеоконференцсвязи, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Предоставить банкам право использовать свои решения в целях сбора биометрических данных и их последующее использование в целях идентификации клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей, представителей клиентов – юридических лиц.

4. Оптимизацию процессов открытия расчетных счетов ЮЛ/ИП посредством использования государственных информационных источников без дополнительных документальных подтверждений.

Пункт 13 анкеты

У 60% респондентов в указанные в анкете периоды все их клиенты (как ИП, так и ЮЛ) не посещали отделения (филиалы), а использовали исключительно дистанционные способы обслуживания соответствующих счетов.

У 40% респондентов:

за 2017 год – не посещали отделения (филиалы) 47% клиентов – ИП, 53% клиентов – ЮЛ;

за 2018 год – не посещали отделения (филиалы) 49% клиентов – ИП, 52% клиентов – ЮЛ;

за 2019 год – не посещали отделения (филиалы) 53% клиентов – ИП, 56% клиентов – ЮЛ.

Пункт 14 анкеты

60% респондентов не считают территориальную доступность отделений (филиалов) значимой, предлагая развивать институт дистанционного обслуживания.