

**Введенные Банком России временные регуляторные послабления в условиях распространения коронавирусной инфекции способствовали ограничению негативных последствий для граждан, участников финансового рынка и экономики. Действие ряда ранее объявленных мер заканчивается 1 июля 2020 года. В связи с этим Банк России рассмотрел вопрос о целесообразности продления введенных послаблений.**

1. Существенная часть персонала в организациях по-прежнему работает удаленно, возможны сложности в реализации отдельных требований законодательства. Также целесообразно поддерживать дистанционное оказание клиентам финансовых услуг. В связи с этим Банк России принял решение продлить действие следующих мер:

- Возможность **до 30 сентября 2020 года** открывать банковские счета клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет, либо представителя клиента при условии, что целью открытия в указанный период банковских счетов является осуществление или получение социально значимых платежей.
- Возможность **до 30 сентября 2020 года** 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.
- Возможность **до 30 сентября 2020 года** продолжать обслуживание клиентов в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность физического лица, являющегося клиентом, представителем клиента, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем, истек. Также **до 30 сентября 2020 года** не отказывать в приеме на обслуживание физических лиц только в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек.
- Применение мер воздействия за допущенные кредитными организациями и НФО нарушения порядка и сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 6, 7 и 7<sup>5</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также сроков разработки и утверждения целевых правил внутреннего контроля только в случае выявления фактов грубого нарушения указанных требований — **до 30 сентября 2020 года**.
- Неприменение мер воздействия за допущенные уполномоченными банками нарушения сроков передачи информации органам валютного контроля в рамках Указания Банка России от 30.08.2017 № 4512-У — **до 30 сентября 2020 года**.
- Предоставление права кредитным организациям не учитывать период с 30 марта по **30 сентября 2020 года** включительно при исчислении сроков представления резидентами справок о подтверждающих документах, а также документов, связанных с проведением валютных операций.
- Неприменение мер воздействия в отношении юридических лиц (их должностных лиц) за нарушение юридическими лицами сроков исполнения обязанностей по ведению списка инсайдеров в части внесения в него изменений (его актуализации) и по уведомлению лиц, включенных в список инсайдеров, — **до 30 сентября 2020 года**.
- Неприменение мер воздействия в отношении юридических лиц, раскрывающих в ограниченном составе и (или) объеме инсайдерскую информацию, подлежащую раскрытию, направивших в Банк России уведомление, содержащее инсайдерскую информацию, которая не раскрывается, с нарушением сроков его направления, — **до 30 сентября 2020 года**.
- Неприменение мер воздействия в отношении юридических лиц в связи с несоблюдением отдельных правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком — **до 30 сентября 2020 года**.
- Неприменение мер воздействия за нарушения негосударственным пенсионным фондом, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, страховщиком обязанности в части предоставления специализированному депозитарию отдельных документов; специализированным депозитарием — обязанности по уведомлению Банка России о выявленных нарушениях управляющими компаниями, негосударственными пенсионными фондами и страховщиками вышеуказанных обязанностей — **до 30 сентября 2020 года**.

- Неприменение мер воздействия в случае нарушения организациями учетной инфраструктуры установленных подпунктом 6.1.2 пункта 6.1 Положения Банка России от 27.12.2016 № 572-П «О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг» требований о периоде времени, в течение которого организация учетной инфраструктуры осуществляет прием документов, связанных с ведением реестра и получением информации из реестра, который не может составлять менее четырех часов каждый рабочий день. При этом организациям учетной инфраструктуры рекомендуется обеспечить обслуживание клиентов с использованием систем удаленного доступа. Мера продлена **до 30 сентября 2020 года**.
- Неприменение мер воздействия за нарушение требований нормативных актов Банка России в области обеспечения информационной безопасности при реализации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли, клиринговыми организациями, репозитариями удаленного доступа сотрудников, за исключением некоторых бизнес-процессов, осуществление которых невозможно с использованием удаленного доступа сотрудников, — **до 30 сентября 2020 года**.

2. В условиях улучшения эпидемиологической ситуации, постепенного снятия ограничительных мер в большинстве регионов Банк России принял решение не продлевать следующие меры:

- Возможность совершения гражданами операций с использованием платежных карт после истечения срока их действия. Введение указанной меры позволило оградить граждан от посещения офисов банков в период самоизоляции. Сегодня во многих регионах у населения есть возможность свободного передвижения и большинство офисов банков перешли на стандартный режим работы. В связи с этим дальнейшее продление указанной меры нецелесообразно.
- Неприменение мер к источникам формирования кредитной истории за нарушение сроков предоставления в бюро кредитных историй (БКИ) информации, предусмотренной Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ. Большинство кредиторов достаточно хорошо наладили процессы взаимодействия с БКИ в условиях пандемии и могут исполнять свои обязательства в установленные сроки.
- Неприменение мер воздействия в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг в связи с нарушением сроков представления совету директоров (наблюдательному совету) отчета о результатах осуществления внутреннего контроля, а также отчета о выявленной подозрительной операции. Большинство профессиональных участников рынка ценных бумаг наладили данный процесс и могут исполнять свои обязательства в установленные сроки.

3. В отношении осуществления надзора и применения мер надзорного реагирования Банк России принял следующие решения:

- Возобновить проведение инспекционных проверок, а также контактных мероприятий превентивного поведенческого надзора поднадзорных Банку России организаций.
- Возобновить деятельность Банка России по возбуждению и рассмотрению дел об административных правонарушениях с учетом эпидемиологической ситуации.
- Рекомендовать саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим микрофинансовые организации, саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, при необходимости возобновить запланированные проверки микрофинансовых институтов в случае отсутствия ограничительных мер в соответствующем регионе.

4. Банк России принял решение о постепенном прекращении действия регуляторных послаблений в отношении отчетности финансовых организаций, а также частичном возобновлении программы обследований. Перечень форм отчетности и другой информации, для которых во втором полугодии 2020 года сохраняются сроки, превышающие сроки представления, установленные нормативными актами Банка России, приведен в [решении Совета директоров Банка России от 5 июня 2020 года](#).

5. Существенная часть регуляторных пруденциальных послаблений в связи с пандемией коронавирусной инфекции принималась Банком России на период до 30 сентября 2020 года. До конца июля 2020 года Банк России проведет с участниками финансового рынка обсуждение траектории

выхода из регуляторных послаблений и до 14 августа 2020 года опубликует решение о дальнейшем продлении либо завершении действия указанных мер.