**ПРОКУРАТУРА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО РАЙОНА Г. ОРЛА РАЗЪЯСНЯЕТ**

**С 6 апреля по 1 июля 2020 года Банк России не будет применять меры воздействия к кредитным организациям за открытие банковского счета субъектам МСП без личного присутствия лица, открывающего счет**

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 от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части запрета 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).

При этом кредитным организациям рекомендуется обеспечить личное присутствие клиента - индивидуального предпринимателя либо юридического лица 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.