

НСФР-60 от 25.12.20



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Председателю Некоммерческого
партнерства «Национальный
Совет Финансового Рынка»

А.В. Емелину

От

ИНН 7701093447

на НСФР-02/1-77 от 24.02.2021

О рассмотрении вопросов применения
Федерального закона от 29.12.2020 № 479-ФЗ
«О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации»

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент финансовых технологий Банка России рассмотрел обращение Некоммерческого партнерства «Национальный Совет Финансового Рынка» (далее – НСФР) от 24.02.2021 № НСФР-02/1-77 и полагает возможным сообщить следующее.

1) По пунктам 1.1.1, 1.1.2, 1.2, 1.3, 1.5.1 и 1.9 обращения НСФР:

В соответствии с пунктом 5.8-1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) для банков с универсальной лицензией предусмотрена обязанность с 01.01.2022 обеспечить возможность новым клиентам – физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента – физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 указанной статьи.

Указанный пункт не устанавливает обязанности банка по разработке мобильного приложения или по выводу услуг на официальный сайт. Однако,

в случае, если банк использует в процессе предоставления услуг такие способы взаимодействия с клиентом, то мобильное приложение и (или) официальный сайт должны обеспечивать возможность полноценного доступа клиентов – физических лиц к услугам, указанным в пункте 5.8-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. При этом указанная обязанность распространяется на те услуги, которые банк предоставляет посредством мобильного приложения и (или) официального сайта клиентам, уже принятым на обслуживание.

2) По пункту 1.4 обращения НСФР:

В случае если банк с универсальной лицензией предоставляет клиентам, уже принятым на обслуживание, услуги посредством мобильного приложения и официального сайта, то и обязанность, предусмотренная пунктом 5.8-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, распространяется на оба указанных канала взаимодействия с клиентами.

3) По пункту 1.5.2 обращения НСФР:

Банк может отказать клиенту в приеме на обслуживание после успешной идентификации такого клиента в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4) По пункту 1.5.3 обращения НСФР:

В соответствии с абзацем седьмым пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ предусмотренный указанным пунктом запрет на открытие кредитной организацией счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица не применяется в случае, если клиент - физическое лицо был идентифицирован в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, этой же кредитной организацией.

5) По пункту 1.6 обращения НСФР:

Полагаем, что для выполнения требований, предусмотренных пунктом 5.8-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, может применяться web-версия системы дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО).

6) По пункту 1.7 обращения НСФР:

Полагаем, что после идентификации банком клиента – физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, с ним может быть подписан договор дистанционного банковского обслуживания для открытия счета (получения кредита) с помощью ДБО банка.

7) По пункту 1.8 обращения НСФР:

Требования к мобильному приложению, посредством которого должна исполняться обязанность, предусмотренная пунктом 5.8-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, будут установлены актом Банка России. Соответствующий проект нормативного акта был размещен на официальном сайте Банка России в целях проведения общественного обсуждения.

8) По пункту 2 обращения НСФР:

Требования к внутренним структурным подразделениям, в которых банк обязан обеспечить выполнение действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, будут установлены актом Банка России. Соответствующий проект нормативного акта был размещен на официальном сайте Банка России в целях проведения общественного обсуждения.

9) По пункту 3 обращения НСФР:

По вопросу разбора спорных ситуаций, связанных с использованием Единой биометрической системы, полагаем целесообразным обращаться в ПАО «Ростелеком»

Директор Департамента
финансовых технологий

И.В. Зимин