



Личный кабинет

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

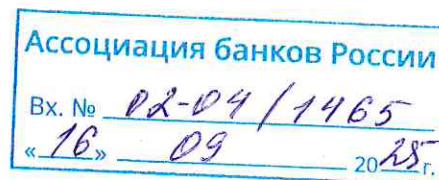
107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 15.09.2025 № 43-7-2/21203
на _____ от _____

Об идентификации клиентов участниками одной
банковской группы



Служба финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Служба) рассмотрела обращение Ассоциации банков России от 21.07.2025 № 02-05/911 (далее – Обращение) и сообщает следующее.

Банк России не наделен полномочиями давать толкования по вопросам применения федерального законодательства. Вместе с тем Служба считает возможным высказать мнение по поставленным в обращении вопросам, которое не является официальным толкованием указанного законодательства.

По подпунктам 1 и 2 пункта 1 Обращения.

Обязанность микрофинансовых организаций (далее – МФО) осуществлять идентификацию клиента, представителя клиента путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ¹, с использованием единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) и единой биометрической системы (далее – ЕБС), предусмотренная пунктом 5.8-2² статьи 7

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² С учетом изменений, вносимых Федеральным законом от 01.04.2025 № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 41-ФЗ), вступающих в силу с 01.03.2026.

Федерального закона № 115-ФЗ, наступает в случае дистанционного приема на обслуживание клиентов – физических лиц.

Исходя из пункта 1.5-4 и пункта 5.8-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при дистанционном приеме клиента на обслуживание МФО, входящая в банковскую группу (банковский холдинг), вправе использовать имеющиеся у участников банковской группы (банковского холдинга) идентификационные сведения о клиенте, которые были получены ими с использованием ЕСИА и ЕБС.

При этом согласно вносимым в пункт 1.5-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ изменениям, проведение идентификации и аутентификации клиента при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 5.8-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, может быть поручено МФО на основании договора кредитной организации.

По подпункту 3 пункта 1 Обращения.

Кредитная организация, которой на основании договора с МФО поручено проведение идентификации, обязана соблюдать условия, предусмотренные пунктом 5.8-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

По подпункту 4 пункта 1 Обращения.

Федеральный закон № 115-ФЗ не наделяет Банк России полномочиями по установлению требований к содержанию договора, на основании которого МФО поручает кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента.

По пункту 2 Обращения.

В соответствии со статьей 12 Федерального закона № 41-ФЗ обязанность МФО осуществлять идентификацию или аутентификацию заемщика с использованием ЕСИА и ЕБС в соответствии со статьями 9 и 10 Федерального закона № 572-ФЗ³ наступает при заключении договора потребительского займа в электронной форме.

³ Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Комплексный анализ статей 7 и 12 Федерального закона № 41-ФЗ позволяет сделать вывод о том, что при приеме клиента на обслуживание при его личном присутствии МФО не требуется осуществлять его идентификацию с использованием ЕСИА и ЕБС. Также при заключении таким клиентом договора потребительского займа допускается использование простой электронной подписи, соответствующей требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

И.о. руководителя
Службы финансового мониторинга
и валютного контроля

М.И. Филимонов