



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 07.12.2024 № 02-05/1224

На № _____ от _____

*О разъяснении отдельных положений
Закона № 115-ФЗ в части оказания
банковских услуг через официальный сайт
и мобильное приложение банка*

**Центральный Банк
Российской Федерации (Банк
России)**

**Председателю
Э.С. Набиуллиной**

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Ассоциация «Россия»¹ обращается к Вам в связи с получением многочисленных обращений своих членов, не относящихся к категории системно значимых кредитных организаций², по вопросу вновь установленной Законом № 115-ФЗ³ обязанности.

Пункт 5.8-1 статьи 7 Закона 115-ФЗ устанавливает обязанность для банков с универсальной лицензией, соответствующих критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, с 1 января 2022 года обеспечить возможность 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 статьи 7 Закона № 115-ФЗ,

¹Далее – Ассоциация.

²Далее – СЗКО.

³Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

посредством официального сайта, а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Банком России.

Ассоциацией ранее было подготовлено обращение⁴ в Банк России с подробным перечнем проблем, причин и опасений банков с универсальной лицензий (не относящиеся к СЗКО), о том, что они не готовы выполнить к 01.01.2022 требование законодательства в полном объеме и реализовать оказание услуг по открытию счетов, приему вкладов и выдаче кредитов физическим лицам через свой официальный сайт и мобильное приложение.

Одновременно банками было выдвинуто ряд **предложений по продлению срока вступления в силу отдельных положений Закона № 115-ФЗ (в части компетенции Банка России – о неприменении мер воздействия, предусмотренных статьей 74 Закона № 86-ФЗ до 01.01.2023) и об ограничении обязательств банков с универсальной лицензией (в части обеспечения возможности 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 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, посредством только одного из каналов, то есть официального сайта или мобильного приложения).**

На обращение Ассоциации получен ответ⁵ Банка России, о том, что предложения приняты и находятся в стадии проработки. Вместе с тем, вызывает опасение отсутствие Информационных писем и (или) согласованной позиции Банка России на направленные банковским сообществом инициативы, что вызывает **неопределенность у банков для принятия управленческих решений, поскольку имеется ряд неразъясненных обязанностей, возлагаемых на банки.**

⁴Письмо от 15.10.2021 исх. № 02-05/1053.

⁵Письмо от 28.10.2021 исх. № 04-13-2/10749.

2. Банки с универсальной лицензией (не относящиеся к СЗКО) отличаются различным характером бизнес-моделей и целевого клиентского сегмента, при этом достаточно общей чертой является **ограниченность функционала мобильного приложения для работы с физическими лицами.**

В частности, нередки случаи, когда единственное имеющееся мобильное приложение для физических лиц используется только для осуществления переводов клиентами, функционал по открытию счетов и по предоставлению кредитов не реализован.

У иных банков мобильное приложение может позволять действующим клиентам получить кредит без личного присутствия, но услуга по дистанционному открытию счетов (вкладов) не оказывается.

Такие банки придерживаются мнения, что у них отсутствует обязанность реализовать требования Закона № 115-ФЗ в части оказания банковских услуг с использованием ЕБС⁶ через **мобильное приложение банка**, однако официального подтверждения указанного понимания от Банка России в ответ на неоднократные адресные запросы кредитные организации не получили.

Ряд банков с универсальной лицензией, обратившихся в Ассоциацию, не оказывают в настоящее время услуги по удаленной идентификации и дистанционному открытию счетов клиентам не только посредством мобильного приложения, но и посредством официального сайта банка. **Официальный сайт** таких банков **носит исключительно информационный характер** (интернет-банк для физических лиц не реализован), услуги по открытию счетов (вкладов) и выдаче кредитов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания для физических лиц не оказываются.

⁶Единая биометрическая система

При этом, если Законом № 115-ФЗ Банку России предоставлено право определять критерии мобильного приложения⁷, то в отношении официального сайта аналогичного подхода не предусмотрено.

Одновременно отмечаем, что в условиях вышеуказанной неопределённости, небольшие кредитные организации с универсальной лицензией регулярно на протяжении 2021 года получали запросы о степени готовности к предоставлению на сайте или в мобильном приложении банка услуг с использованием ЕБС.

На основании вышеизложенного, просим пояснить, возникает ли у банка, имеющего универсальную лицензию и не оказывающего через свой официальный сайт и/или мобильное приложение услуги по дистанционному открытию счетов (вкладов), с 01.01.2022 обязанность по оказанию предусмотренных пунктом 5.8-1 статьи 7 Закона №115-ФЗ банковских услуг через официальный сайт в сети интернет и мобильное приложение банка?

Прошу Вас оказать содействию в оперативном информировании Ассоциации о принятых Банком России решениях в отношении вышеуказанных вопросов и инициатив банковского сообщества.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

Исп. Туркина А.Е.
turkina@asros.ru

⁷Проект Указания «Об установлении критериев для мобильных приложений банков, посредством которых обеспечивается возможность 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, предусмотренным пунктом 5.8 статьи 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».