



Личный кабинет

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

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

Президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

Г.И. Лунтовскому

От 21.04.2021 № 04-13/3492

ИНН 7702077663

на № 02-05/267 от 23.03.2021

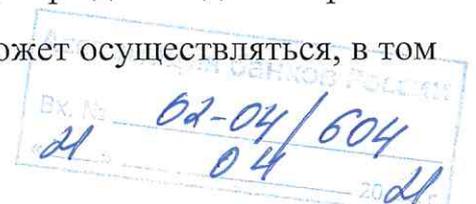
О предоставлении банковских
услуг без личного присутствия

Уважаемый Георгий Иванович!

В связи с письмом Ассоциации банков России от 23.03.2021 № 02-05/267 Банк России сообщает следующее.

1. Абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и приложением 1 к Положению Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» установлен перечень сведений о клиенте – физическом лице, необходимый для идентификации кредитной организацией такого лица при личном присутствии или без личного присутствия в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Согласно определению понятия «идентификация», содержащемуся в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ, подтверждение достоверности установленных в ходе идентификации сведений может осуществляться, в том



числе с использованием надлежащим образом заверенных копий документов и (или) государственных и иных информационных систем.

Предусмотренная Федеральным законом № 115-ФЗ возможность использования Единой системы идентификации и аутентификации для подтверждения достоверности сведений не ограничивает использование для этой цели иных источников информации.

2. Частью первой статьи 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» установлена возможность использования простой электронной подписи, ключ которой получен при личной явке, для подписания договора между кредитной организацией и клиентом – физическим лицом, а также соглашения об электронном документообороте и иных документов, необходимых для обеспечения взаимодействия, после идентификации такого клиента в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Полагаем, что возможность подписания договора об использовании мобильного приложения для дистанционного банковского обслуживания простой электронной подписью клиента – физического лица предусмотрена вышеуказанной нормой.

Первый заместитель
Председателя Банка России

О.Н. Скоробогатова