



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 23.03.2011 № 02-05/264

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

**Первому заместителю
Председателя Банка России
О.Н. Скоробогатовой**

копия:

**Директору Юридического
Департамента
А.Г. Гузнову**

Уважаемая Ольга Николаевна!

Кредитные организации - члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ в связи с новыми обязанностями в соответствии с пунктом 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ² и обсуждением критериев к мобильным приложениям 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, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, указали на ряд вопросов, разрешение которых необходимо для реализации установленной Законом № 115-ФЗ обязанности:

1). Предлагаем в нормативном документе или в информационном письме Банка России предусмотреть закрытый перечень сведений о физическом лице, достаточный для обеспечения возможности клиентам – физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях и получать кредиты в рублях без личного присутствия (далее – банковские услуги) с использованием мобильного приложения, а также способом получения указанных сведений в том случае, если они будут отсутствовать в ЕСИА³.

Согласно имеющейся информации и накопленной практике, содержащиеся в ЕСИА сведения о физическом лице зачастую являются неполными, а также не

¹Далее – Ассоциация.

²Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

³Единая система идентификации и аутентификации.

содержат сведения, определенные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7, подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ и приложения 1 Положения № 499-П⁴.

Так, выявлены случаи отсутствия в ЕСИА сведений об органе, выдавшем документ, удостоверяющий личность, месте рождения, а также отдельных показателей адреса места жительства (регистрации) (в частности, населенного пункта), сведения о принадлежности к налоговым резидентам иностранных государств⁵.

Таким образом, во избежание необоснованного отказа в предоставлении физическому лицу услуг посредством мобильного приложения и, как следствие, необеспечения возможности дистанционного получения физическими лицами банковских услуг, представляется целесообразным предусмотреть обозначенные положения в нормативном акте или в информационном письме Банка России.

2). Дополнительно просим пояснить, распространяется ли требование статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (*о подписании документов простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации*) на случаи подписания договора, на основании которого кредитная организация будет предоставлять физическому лицу соответствующее мобильное приложение?

Мобильное приложение, посредством которого предоставляются банковские услуги, есть средство информационного обмена (способ взаимодействия клиента с банком), доступ к которому предоставляется на основании заключенного договора. Такого рода документы и представление доступа к приложению предоставляется клиенту, прошедшему идентификацию при личном присутствии.

Таким образом, для случаев предоставления банковских услуг без личного присутствия через мобильное приложение просим уточнить, можно ли использовать простую электронную подпись, полученную на гос. услугах для подписи договора, по которому физическому лицу будет предоставлено мобильное приложение.

Прошу рассмотреть.



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
turkina@asros.ru

⁴Положение 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».

⁵Необходимы организациям финансового рынка для исполнения требований Главы 20.1 НК РФ и Постановления Правительства РФ № 693 от 16.06.2018.