

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)
У К А З А Н И Е

«___» _____ 202_ г.

№_____-У

г. Москва

**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,
предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма»**

Настоящее Указание на основании пункта 5.8-1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207, № 44,

ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614, № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст.12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст.4830; № 33, ст. 3418; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418, № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582, № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, ст. 1223, № 27, ст. 3534, ст. 3538, № 30, ст. 4152, № 31, ст. 4418, ст. 4430, № 49, ст. 6953, № 51, ст. 7490, № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138, № 15, ст. 2239, № 29, ст. 4518, ст. № 30, ст. 4738, № 50, ст. 8074) устанавливает критерии 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, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1. В случае наличия у банка с универсальной лицензией, соответствующего критериям, установленным пунктом 5.7 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – банк, Федеральный закон № 115-ФЗ соответственно), одного мобильного приложения, которое используется банком для открытия счета (вклада) в рублях и (или) предоставления кредита в рублях физическим лицам (далее – банковские услуги), банк обязан обеспечить возможность клиентам - физическим лицам с использованием такого мобильного приложения получать банковские услуги без личного присутствия после проведения идентификации клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2. В случае наличия у банка нескольких мобильных приложений, которые используются банком для предоставления банковских услуг, банк обязан обеспечить возможность клиентам - физическим лицам получать банковские услуги без личного присутствия после проведения идентификации клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, с использованием того мобильного приложения, доля клиентов – физических лиц, получающих банковские услуги с использованием которого составляет большинство от общего количества клиентов – физических лиц, установивших мобильные приложения данного банка.

3. Банк вправе не обеспечивать возможность клиентам – физическим лицам получать банковские услуги с использованием мобильного приложения, в отношении которого принято решение о прекращении его использования в течение 1 года с момента уведомления Банка России о принятии соответствующего решения. Такое уведомление направляется банком посредством личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659, 12 ноября 2020 года № 60878.

4. Настоящее Указание вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина