

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «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»

Банк России разработал проект указания Банка России «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» (далее – проект).

В соответствии с пунктом 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» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 указанной статьи, обязаны 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 указанной статьи. Такая возможность обеспечивается банком в том числе посредством своего мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Банком России.

Целью разработки проекта является реализация полномочия Банка России по установлению критериев для мобильных приложений банков.

Проектом предлагается установить критерии для мобильных приложений банков, посредством которых финансовые услуги будут предоставляться дистанционно, в целях оптимизации затрат банков на реализацию указанной обязанности.

Структурным подразделением Банка России, ответственным за разработку проекта, является Департамент финансовых технологий Банка России.

Предложения и замечания к проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются по электронному адресу: BerdarAM@cbr.ru с 26 февраля по 11 марта 2021 года включительно.