

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

«___» _____ 202_ г.

№ _____-У

г. Москва

О критерии для мобильных приложений банков с универсальной лицензией, 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 5⁸ статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Настоящее Указание на основании подпункта «ж» пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹ устанавливает критерий для мобильных приложений банков с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5⁷ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 1, ст. 18.

преступным путем, и финансированию терроризма»², 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 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³.

1. Банк с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5⁷ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее соответственно – банк, Федеральный закон № 115-ФЗ), обязан 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 5⁸ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, с использованием мобильного приложения, соответствующего следующему критерию:

мобильное приложение должно обеспечивать возможность клиентам – физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях и (или) получать кредиты в рублях.

Требования настоящего Указания не распространяются на мобильное приложение, обеспечивающее возможность клиентам – физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях и (или) получать кредиты в рублях, в случае если банк в течение месяца со дня вступления в силу настоящего Указания уведомит Банк России о прекращении использования такого мобильного

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2018, № 1, ст. 66; 2021, № 1, ст. 18.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2018, № 1, ст. 66; 2021, № 27, ст. 5094.

приложения в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Указания.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина