



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

Банки с универсальной
лицензией
(по списку рассылки)

От 06.10.2022 № ИН-04-13/122
на № _____ от _____

Информационное письмо о совершении банками
с универсальной лицензией действий, предусмотренных
пунктом 5⁸⁻¹ статьи 7 Федерального закона
от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии
легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма»

Подпунктом «ж» пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» с 01.09.2022 статья 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) дополнена пунктом 5⁸⁻¹, в соответствии с которым банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5⁷ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – банки), 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 5⁸ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, посредством своего официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Банком России.

Принимая во внимание, что для реализации предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ требований к предоставлению услуг без личного присутствия банкам необходимо провести комплекс значимых организационных и технологических мероприятий в условиях реализуемых мер по импортозамещению отдельных элементов информационной инфраструктуры, в том числе в части обеспечения информационной безопасности, Банк России считает целесообразным воздержаться от применения мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», за невыполнение банками обязанности, предусмотренной пунктом 5⁸⁻¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в период до 31.12.2022.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

О.Н. Скоробогатова