



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Президенту Ассоциации банков  
России

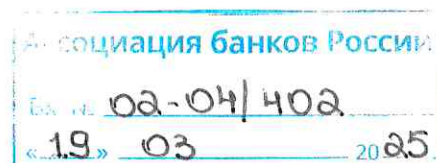
А.А. Козлачкову

ИНН 7702077663

От 18.03.2025 № 016-13/2515

на № 02-05/163 от 17.02.2025

О применении пункта 5.8-1 статьи 7  
Федерального закона № 115-ФЗ



Уважаемый Анатолий Анатольевич!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 17.02.2025 № 02-05/163 и сообщает следующее.

Пунктом 5.8-1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>1</sup> (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) для банков с универсальной лицензией<sup>2</sup> установлена обязанность обеспечить возможность приема на обслуживание клиентов – физических лиц для получения услуг<sup>3</sup> после их идентификации в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в случае если такие услуги предоставляются удаленно посредством официального сайта<sup>4</sup> и (или) мобильного приложения (далее – обязанность).

При этом пунктом 5.8-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлены особенности исполнения обязанности.

<sup>1</sup> В редакции Федерального закона от 28.12.2024 № 521-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>2</sup> Банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

<sup>3</sup> Открытие счета (вклада) в рублях и (или) получение кредитов в рублях.

<sup>4</sup> Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случае если банк, являющийся системно значимой кредитной организацией, предоставляет услуги посредством и официального сайта, и мобильного приложения, он должен обеспечивать исполнение обязанности через все названные каналы взаимодействия с клиентом – физическим лицом. Если услуги предоставляются таким банком только с использованием одного из приведенных каналов взаимодействия с клиентом – физическим лицом, то банк должен обеспечивать исполнение обязанности через канал, посредством которого предоставляются услуги.

В случае если банк, не являющийся системно значимой кредитной организацией, предоставляет услуги удаленно посредством и официального сайта, и мобильного приложения, он должен обеспечить исполнение обязанности как минимум посредством или официального сайта, или мобильного приложения (по своему выбору), либо может исполнить обязанность посредством двух каналов одновременно. Если услуги предоставляются таким банком только с использованием одного из приведенных каналов взаимодействия с клиентом – физическим лицом, то банк должен обеспечивать исполнение обязанности через канал, посредством которого предоставляются услуги.

Обращаем внимание, что обязанность, установленная пунктом 5.8-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не направлена на изменение бизнес-модели банков и подлежит исполнению только в том случае, если банком с универсальной лицензией принято решение о предоставлении услуг в рамках каналов взаимодействия, указанных в данной норме.

Заместитель Председателя  
Банка России

З.Н. Кахруманова