



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (495) 771-91-00

Кредитным организациям  
(по списку рассылки)

От 01.03.2019 № ИН-04-13/22

на от

Информационное письмо о рекомендациях при совершении банками действий, предусмотренных пунктом 5<sup>6</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

В соответствии с пунктом 5<sup>6</sup> 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, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5<sup>7</sup> статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обязаны после проведения идентификации при личном присутствии клиента – физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, с его согласия и на безвозмездной основе размещать или обновлять в электронной форме:

в единой системе идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) – сведения, необходимые для регистрации в ней клиента – физического лица, а также сведения, предусмотренные абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных

данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица (далее – ЕБС) – биометрические персональные данные клиента – физического лица (далее – регистрация граждан в ЕСИА и ЕБС).

В целях совершенствования и оптимизации банком процессов регистрации граждан в ЕСИА и ЕБС Банк России рекомендует следующее.

1. Обеспечивать с 01.03.2019 проверку работоспособности оборудования, используемого банками для осуществления регистрации граждан в ЕБС, включая:

проведение тестирования и настройки указанного оборудования перед запуском во внутренних структурных подразделениях (далее – ВСП) процедур регистрации в ЕБС;

регулярную проверку на наличие технических неисправностей в целях подтверждения готовности указанного оборудования к работе с ЕБС перед началом каждого рабочего дня.

2. Обеспечивать синхронизацию библиотек контроля качества в банках с библиотекой контроля качества, установленной в ЕБС, а также использование ассистента для сбора и регистрации биометрических данных клиента в ЕБС.

3. Проводить поиск учетной записи клиента в ЕСИА по паспортным данным в случае отсутствия СНИЛС.

4. Осуществлять сбор биометрических данных клиента параллельно с поиском, обновлением или регистрацией учетной записи в ЕСИА.

5. Информировать клиента о факте регистрации его биометрических данных в ЕБС сразу по завершении процедуры такой регистрации. Также информировать клиента о том, что информация о подтверждении его регистрации в ЕСИА будет направлена дополнительно посредством СМС от портала Госуслуги и размещена на указанном портале в его личном кабинете.

6. В целях исключения случаев введения клиента в заблуждение о факте его регистрации в ЕБС информировать клиента о том, в какую биометрическую систему передаются его данные (в ЕБС или собственную

информационную систему банка, обрабатывающую биометрические персональные данные).

7. Размещать на главной странице в терминалах электронной очереди в ВСП (при их наличии) отдельное меню (вкладку) по вопросам регистрации в ЕБС.

8. Организовать контроль за раскрытием и обновлением на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации, предусмотренной Указанием Банка России от 22 июня 2018 года № 4836-У «О требованиях к раскрытию информации, связанной с совершением действий, предусмотренных пунктом 5<sup>6</sup> статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Указание Банка России № 4836-У).

9. Обеспечивать раскрытие информации в мобильном приложении (если таковое имеется) в объеме, аналогичном предусмотренному Указанием Банка России № 4836-У.

10. В случае оказания банком услуг при условии проведения удаленной идентификации размещать на главной странице на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в мобильном приложении (в случае наличия) информацию об оказании таких услуг.

Банкам рекомендуется обеспечить до 15.03.2019 организационную и технологическую реализацию мероприятий, предусмотренных пунктами 2–10 настоящего информационного письма.

Дополнительно информируем, что в системе межведомственного электронного взаимодействия доступен сервис, позволяющий сотрудникам банков обновлять сведения в учетных записях клиентов в ЕСИА.

Также обращаем внимание на целесообразность предоставления дистанционных банковских услуг с использованием механизма удаленной идентификации, в том числе с использованием мобильных приложений на платформах Android и IOS, которые уже доступны для встраивания банками.

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

Первый заместитель  
Председателя Банка России

О.Н. Скоробогатова