



Личный кабинет

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

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

От 01.07.2026 № 23-4/1587

на № 02-05/141 от 12.02.2026

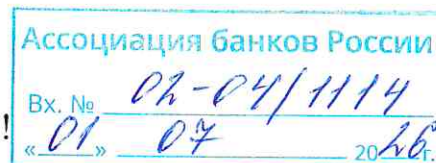
О включении в ПОС ссуд ФЛ,
идентифицированных с
использованием ЕБС

Президенту
Ассоциации банков России
Липаеву Д.Г.

ИНН: 7702077663

Структурным подразделениям
Банка России
(по списку рассылки)

Уважаемый Денис Геннадьевич!



Департамент банковского регулирования и аналитики совместно с Департаментом финансовых технологий, Департаментом информационной безопасности, Службой финансового мониторинга и валютного контроля рассмотрел обращение Ассоциации банков России о группировании в ПОС¹ необеспеченных кредитов ФЛ², идентифицированных на основании биометрических персональных данных с использованием ЕСИА³ и ЕБС⁴ в соответствии с п. 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ^{5,6}, и сообщает следующее.

В соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ⁷ Банк России не обладает полномочиями по толкованию положений федерального законодательства, в том числе Федерального закона № 572-ФЗ⁸, Федерального

¹ Портфель однородных ссуд.

² Физическое лицо.

³ Федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

⁴ Государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных».

⁵ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁶ В соответствии с абзацами 27-30 п. 5.1 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

⁷ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁸ Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении

закона № 115-ФЗ. Вместе с тем по указанным в обращении вопросам полагаем возможным отметить следующее.

По вопросу 1 вправе ли КО включать в ПОС ЕБС ссуду, если клиент изначально открыл в КО только текущий счет с использованием ЕБС, а позднее посредством ДБО⁹ получил кредит, и по вопросу 2 вправе ли КО включать в ПОС ЕБС последующие ссуды данного клиента, если идентификация клиента при заключении нового кредитного договора осуществляется при его личном присутствии.

В соответствии Федеральным законом № 115-ФЗ КО по общему правилу¹⁰ обязана **до приёма на обслуживание идентифицировать клиента**, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя. КО наделены правом¹¹ проводить идентификацию клиента - ФЛ без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем с использованием ЕСИА и ЕБС (далее – удалённая идентификация).

Идентификация в целях приёма на обслуживание проводится однократно.

В соответствии со статьёй 30 Закона о банках¹² договор между КО и клиентом - ФЛ, а также соглашение об электронном документообороте и иные документы, необходимые для обеспечения их взаимодействия **после идентификации клиента - ФЛ** при личном присутствии или удалённой идентификации, могут быть подписаны его простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью, используемой ФЛ для предоставления ему государственных и муниципальных услуг в электронной форме (ЭП ЕСИА). То есть в рассматриваемом в обращении случае при удалённой идентификации текущий счет будет открыт клиенту - ФЛ не «с использованием ЕБС», а в рамках договора на ДБО, подписываемого ФЛ в электронной форме с использованием ЭП ЕСИА.

Таким образом, проведение в отношении клиента - ФЛ удалённой идентификации позволяет КО в дальнейшем оказывать ему с использованием систем ДБО любые услуги, в том числе открывать счета (вклады) и выдавать кредиты.

Требований о проведении повторной идентификации клиентов, находящихся на обслуживании в КО, при обращении за получением новых банковских услуг Федеральным законом № 115-ФЗ не установлено. Если при приёме на обслуживание КО идентифицировала клиента – ФЛ с

изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

⁹ Дистанционное банковское обслуживание.

¹⁰ Пп. 1 п. 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

¹¹ П. 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

¹² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

использованием ЕСИА и ЕБС и на момент получения кредита указанный клиент – ФЛ находится на обслуживании в данной КО, **у КО нет обязанности ещё раз идентифицировать этого клиента** (при необходимости она только обновляет ранее установленные сведения).

Соответственно, КО вправе включить в ПОС ЕБС все необеспеченные ссуды такого заёмщика вне зависимости от способа заключения кредитного договора (посредством ДБО или собственноручного подписания при личном присутствии).

По вопросу 3, что считать датой регистрации в системе ЕБС, в том числе в целях формирования / включения в ПОС ЕБС.

С согласия клиента - ФЛ КО вправе¹³ после проведения идентификации при личном присутствии клиента - ФЛ размещать или обновлять в электронной форме в ЕСИА сведения, необходимые для регистрации в ней, и сведения, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ, и в ЕБС – его биометрические персональные данные (БПДн).

При этом моментом регистрации клиента в ЕБС является момент завершения сотрудником КО первичного размещения БПДн в ЕБС. После чего возможно проведение удалённой идентификации, заключение кредитного договора и включение предоставленной ссуды в ПОС ЕБС.

По вопросу 4 ограничены ли сроки действия БПДн, зарегистрированных в системе ЕБС, в целях включения в ПОС ЕБС, и по вопросу 5, какое событие (с учётом требований к актуализации данных в ЕБС) является основанием для исключения ссуды из ПОС ЕБС.

Для удалённой идентификации может использоваться только «подтвержденная биометрия» – БПДн, размещённые в ЕБС КО или МФЦ после проведения идентификации при личном присутствии ФЛ¹⁴. Обновление размещённых указанным способом БПДн в ЕБС осуществляется ФЛ добровольно по истечении 5 лет со дня их размещения.

Следовательно, если БПДн не обновлены до истечения 5 лет, проведение идентификации и (или) аутентификации с использованием ЕБС станет невозможным.

¹³ П. 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

¹⁴ В соответствии с частью 1 статьи 4 Федерального закона № 572-ФЗ и пп. 1 п. 1 Порядка размещения и обновления биометрических персональных данных в единой биометрической системе, а также случаи и сроки использования биометрических персональных данных при их размещении в единой биометрической системе в соответствии с частью 14 статьи 4 Федерального закона № 572-ФЗ (приложение № 2 к приказу Минцифры России от 12.05.2023 № 453 «О порядке обработки биометрических персональных данных и векторов единой биометрической системы в единой биометрической системе и в информационных системах аккредитованных государственных органов, Центрального банка Российской Федерации в случае прохождения им аккредитации, организаций, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц»).

В то же время (см. также ответ по вопросам 1 и 2) наличие или отсутствие в ЕБС БПДн, в том числе своевременное обновление БПДн, **не влияет на действительность ранее проведенной в отношении клиента успешной удалённой идентификации** и не влияет на возможность нахождения ссуды в ПОС ЕБС. Исключение ссуд из ПОС ЕБС производится в соответствии с общими требованиями главы 5 Положения № 590-П. Дополнительно обращаем внимание, что при просрочке исполнения обязательств по ним свыше установленных в абзацах 27-30 п. 5.1 данного Положения сроков (30 календарных дней по ссудам ФЛ) необходимо создавать субпортфели по срокам просрочки и формировать резерв в соответствии с таблицей 3.2 п. 5.1 Положения № 590-П – в размере не менее предусмотренного для прочих (необеспеченных) ссуд.

По вопросу 6 должны ли все созаёмщики быть идентифицированы с использованием ЕБС или достаточно, чтобы таким способом был идентифицирован только титульный заёмщик или любой из созаёмщиков (в том числе нетитульный).

В случае смешанной идентификации (например, титульный заёмщик идентифицирован с использованием ЕСИА и ЕБС, а созаёмщик – при личной явке) предлагаем придерживаться подхода, что для включения ссуды в ПОС ЕБС необходимой и достаточной является удалённая идентификация титульного заёмщика.

И.о. директора Департамента
банковского регулирования и аналитики

Е.С. Дзигоева