

Вх. НСФР-136
от 19.06.2020

Личный кабинет



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

от 18.06.2020 № 04-13/4379
на НСФР-02/1-311 от 27.05.2020

О рассмотрении предложений участников
финансового рынка по ускоренному внедрению
в финансовый сектор онлайн-технологий

Председателю
Некоммерческого партнерства
«Национальный совет
финансового рынка»

А.В. Емелину

ИНН 7701093447

Уважаемый Андрей Викторович!

Банк России рассмотрел предложения участников финансового рынка по исполнению подпункта «г» пункта 1 Перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам совещания о планах реализации принятых мер по поддержке российской экономики в части, касающейся банковского кредитования, от 09.05.2020 № Пр-795 (далее – Поручение), направленные письмом Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» (далее – НСФР) от 27.05.2020 НСФР-02/1-311 (далее – Письмо). По результатам рассмотрения сообщаем следующее.

По пункту 1 Письма сообщаем, что указанные в приложении 1 к Письму предложения будут приняты во внимание при подготовке проекта плана по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий, предусматривающий обеспечение возможности дистанционного оказания кредитными и иными финансовыми организациями услуг, в том числе услуг, связанных с заключением кредитных договоров, обеспеченных ипотекой, а также с идентификацией клиентов с использованием государственных информационных систем и информационных систем кредитных и иных

финансовых организаций, подтверждением согласия граждан на получение указанными организациями информации о них из государственных баз данных (далее – проект Плана).

По пункту 2.1 Письма сообщаем, что Банк России поддерживает изложенные предложения применительно к закреплению обязанности операторов связи обеспечить получение абонентом, на чей номер иницируется телефонный вызов, в неизменном виде абонентского номера, выделенного на основании договора об оказании услуг связи абоненту, иницировавшему телефонный вызов.

Вместе с тем предлагаемые законопроектом НСФР новеллы не позволяют решить проблему подмены абонентских номеров, инициированных с использованием IP-телефонии, а также при осуществлении соединения, инициированного абонентом иностранного оператора связи (с использованием иностранного абонентского номера).

В связи с этим предлагаем дополнить законопроект механизмом противодействия подмены абонентских номеров путем передачи финансовыми организациями операторам связи перечней своих входящих и исходящих вызовов, а также перечней абонентских номеров своих клиентов с использованием ресурсов единой информационной системы проверки сведений об абонентах, создание которой предусмотрено проектом федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи и иные законодательные акты Российской Федерации в части создания и функционирования Единой информационной системы проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица».

По пункту 2.2 Письма сообщаем, что изложенные предложения поддерживаются в части уточнения порядка приостановления операций по переводу денежных средств с использованием банковских (платежных) карт.

Остальные предложения по данному пункту требуют дополнительного обоснования.

По пункту 3 Письма сообщаем, что позиция Банка России по вопросу о возможных в рамках действующего законодательства Российской Федерации способах дистанционного предоставления гражданами согласий на получение банками кредитных отчетов из бюро кредитных историй отражена в письме Банка России НСФР от 13.05.2020 № 06-52/3422.

Полагаем, что реализация предложений НСФР, содержащихся в подпунктах 3–5 приложения 4 к Письму, возможна исключительно при условии внесения изменений в законодательство Российской Федерации.

Одновременно с этим сообщаем, что проект Плана предусматривает подготовку Минкомсвязью России, ФНС России совместно с Банком России предложений по дистанционному получению финансовыми организациями согласий клиентов на обработку персональных данных, требующих собственноручной подписи.

По пункту 4.1 Письма сообщаем, что развитие дистанционных способов взаимодействия банков с клиентами должно осуществляться при условии обеспечения надлежащей идентификации клиентов, их представителей и подтверждения полномочий данных лиц. На сегодняшний день единственным механизмом, позволяющим достоверно осуществлять удаленную идентификацию клиентов, является единая биометрическая система, которая обеспечивает защиту информации в соответствии с установленными требованиями ФСБ России и ФСТЭК России в части информационной безопасности.

При этом обращаем внимание, что использование видеосвязи либо других технических средств для удаленной идентификации через незащищенные каналы связи и без средств криптографической защиты информации как на стороне граждан, так и на стороне организаций не позволяет обеспечить необходимый уровень безопасности и несет высокие риски мошенничества, компрометации и утечки большого количества данных,

что является критически опасным и не гарантирует достоверную идентификацию клиентов.

В условиях сохраняющейся сложной эпидемиологической обстановки в Российской Федерации, связанной с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), рекомендуем руководствоваться подготовленными Банком России и опубликованными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информационными письмами от 10.04.2020 № ИН-014-12/62 и от 17.04.2020 № ИН-014-12/74 о неприменении Банком России мер за отдельные нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности, за допущенные кредитными организациями нарушения требований абзаца третьего пункта 5 статьи 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).

По пунктам 4.2 и 4.9 Письма сообщаем, что предложения о возможности проведения упрощенной идентификации иностранных граждан с использованием государственных информационных систем иностранных государств и создании единого реестра публичных должностных лиц заслуживают внимания и дополнительной проработки совместно с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти, в частности Росфинмониторингом, являющимся федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере.

Вместе с тем отмечаем, что Поручением и разрабатываемым в его исполнение проектом Плана не предусматривается совершенствование

регулирования, связанного с идентификацией иностранных граждан и передачей сведений о них.

По пунктам 4.3 и 4.5 Письма сообщаем, что в настоящее время в рамках федерального проекта «Нормативное регулирование цифровой среды» национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» Минэкономразвития России совместно с Росфинмониторингом и Банком России готовится законопроект, предусматривающий возможность проведения упрощенной идентификации клиента – физического лица с использованием данных водительского удостоверения, а также делегирования всеми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, кредитным организациям проведение идентификации и упрощенной идентификации для проведения любых операций с денежными средствами или иным имуществом.

Банком России указанный законопроект поддерживается.

По пункту 4.4 Письма сообщаем, что предложение о модернизации требования об установлении данных миграционной карты при проведении идентификации в соответствии с «противолегализационным» законодательством Банком России поддерживается.

В связи с тем что предложение о полной отмене такого требования не было поддержано ФСБ России и Советом Безопасности Российской Федерации, в настоящее время Росфинмониторингом прорабатывается вопрос о его модернизации с учетом риск-ориентированного подхода.

По пункту 4.6 Письма сообщаем, что представленные предложения будут приняты во внимание при проработке соответствующих вопросов

По пункту 4.7 Письма сообщаем, что указанные в предложении сведения планируется предоставлять с использованием инфраструктуры Цифрового профиля. Соответствующее мероприятие предусмотрено проектом Плана.

По пункту 4.8 Письма сообщаем, что предложение требует дополнительной проработки в целях исключения бесконтрольного и неограниченного доступа кредитных организаций ко всем данным реестров

акционеров их клиентов и нарушения баланса между интересами кредитных организаций и необходимостью соблюдения права инвестора на конфиденциальность информации, содержащейся в реестре акционеров.

По пункту 5.1 Письма сообщаем, что в соответствии с Федеральным законом от 27.12.2019 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (далее – Федеральный закон № 476-ФЗ) вводится норма, согласно которой удостоверяющий центр вправе наделить третьих лиц (далее – доверенные лица) полномочиями по приему заявлений на выдачу сертификатов ключей проверки электронной подписи, а также вручению сертификатов ключей проверки электронных подписей от имени этого удостоверяющего центра. Таким образом, вопрос считаем урегулированным.

По пункту 5.2 Письма сообщаем, что в соответствии с пунктом 2 Требований¹, утвержденных распоряжением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии от 20.05.2019 № Р/0083 «О размещении на официальном сайте Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии информации о требованиях к совместимости, квалифицированному сертификату ключа проверки электронной подписи, обеспечению возможности подтверждения подлинности усиленной квалифицированной электронной подписи», расширение квалифицированного сертификата «Улучшенный ключ» (ОИД 2.5.29.37) должно содержать объектный идентификатор, который необходим для определения полномочий владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронном подписи при оказании Росреестром государственных услуг в электронном виде. Вместе с тем в соответствии с

¹ Требования к совместимости, квалифицированному сертификату ключа проверки электронной подписи, обеспечению возможности подтверждения подлинности усиленной квалифицированной электронной подписи заявителя.

Федеральным законом № 476-ФЗ вводится норма, согласно которой участники электронного взаимодействия не вправе устанавливать иные, за исключением предусмотренных Федеральным законом «Об электронной подписи», ограничения признания усиленной квалифицированной электронной подписи. Нарушение запрета операторами государственных и муниципальных информационных систем, информационных систем, использование которых предусмотрено нормативными правовыми актами, или информационных систем общего пользования на предъявление требований о наличии в квалифицированном сертификате информации, не являющейся обязательной в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, по любым причинам, кроме предусмотренных Федеральным законом «Об электронной подписи», не допускается. Таким образом, вопрос применения квалифицированного сертификата ключа электронной подписи для взаимодействия с Росреестром считаем урегулированным.

По пункту 5.3 Письма сообщаем, что Федеральным законом № 476-ФЗ предусмотрено включение в Федеральный закон «Об электронной подписи» части 3 статьи 18, согласно которой подтверждение ознакомления с информацией, содержащейся в квалифицированном сертификате, осуществляется под расписку посредством использования заявителем квалифицированной электронной подписи при наличии у него действующего квалифицированного сертификата либо посредством простой электронной подписи заявителя – физического лица, ключ которой получен им при личном обращении в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации, при условии идентификации гражданина Российской Федерации с применением информационных технологий без его личного присутствия путем предоставления сведений из единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) и информации из единой биометрической

системы. Указанное согласие, подписанное электронной подписью, в том числе простой электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью данного физического лица.

Таким образом, использование простой электронной подписи, ключ которой получен заявителем при личном обращении посредством ЕСИА, в целях ознакомления с содержимым квалифицированного сертификата предусмотрено Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»².

По пункту 5.4 Письма сообщаем, что Банк России поддерживает изложенные предложения, мероприятия, направленные на их реализацию, включены в проект Плана.

По пункту 5.5 Письма сообщаем, что предусмотренные информационным письмом Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/62 регуляторные послабления в части возможности открытия банковского счета (вклада) без личного присутствия лица, открывающего такой счет (вклад), либо его представителя носят временный характер и обусловлены реализацией мер по предотвращению распространения в Российской Федерации новой коронавирусной инфекции COVID-19.

Перенос указанного регуляторного послабления на уровень федерального закона сопряжен с риском снижения эффективности российской «противолегализационной» системы.

Отмечаем, что рассматриваемое предложение требует обсуждения с Росфинмониторингом.

По пункту 6 Письма сообщаем, что предложения по дополнению проекта федерального закона № 946734-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» концептуально поддерживаются. Вместе с тем

² В редакции Федерального закона от 27.12.2019 № 476-ФЗ.

отмечаем, что в Государственной Думе при участии Банка России, Росфинмониторинга, Минкомсвязи России и ФСБ России доработан к рассмотрению во втором чтении проект федерального закона № 613239-7 о внесении изменений в статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ, направленный на совершенствование механизма удаленной идентификации. В доработанной редакции указанного законопроекта содержатся нормы, обязывающие указывать способ сбора биометрических данных, а также предусматривающие ответственность лиц, размещающих биометрические персональные данные в единую биометрическую систему, за достоверность размещаемых данных.

Относительно механизма корректировки биометрических персональных данных в случае выявления ошибочного (недостоверного) их размещения в единой биометрической системе отмечаем, что данный вопрос решается в рамках общего регулирования законодательства о персональных данных. Так, согласно части 2 статьи 21 Федерального закона «О персональных данных» в случае подтверждения факта неточности персональных данных оператор на основании сведений, представленных субъектом персональных данных или его представителем, или уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, либо иных необходимых документов обязан уточнить персональные данные или обеспечить их уточнение в течение семи рабочих дней со дня представления таких сведений.

В целях дополнительной защиты прав субъектов персональных данных законопроектом предусмотрена обязанность оператора единой биометрической системы блокировать или уничтожать биометрические персональные данные по требованию физического лица. Мероприятия, направленные на обеспечение принятия законопроекта, включены в проект Плана.

По пункту 7 Письма сообщаем, что мероприятия по повышению эффективности взаимодействия судебных приставов-исполнителей с кредитными организациями, в том числе путем использования юридически

значимых записей реестра исполнительных документов включены в дорожную карту реализации суперсервиса «Цифровое исполнительное производство» (одобрена протоколом заседания президиума Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности от 11.07.2019 № 11).

Первый заместитель
Председателя Банка России

О.Н. Скоробогатова