



101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. НСФР-0211-429

от 24.04.2020

Заместителю Председателя
Центрального банка
Российской Федерации
Скобелкину Д.Г.

О проекте указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П»

Уважаемый Дмитрий Германович!

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с кредитными организациями проанализировали размещенный на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» для публичного обсуждения проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее – Проект).

Среди прочего, Проектом предусматривается, что при осуществлении кредитными организациями подтверждения совершения банковских операций с использованием электронной почты, в том числе при представлении клиентам справок (выписок) по банковским операциям и банковским счетам, кредитные организации должны реализовывать механизмы подтверждения принадлежности клиенту адреса электронной почты, на который кредитной организацией направляются уведомления о совершенных банковских операциях (подпункт «б» пункта 1.5 Проекта).

По мнению участников финансового рынка, нормативное закрепление требования об обязательной верификации адресов электронной почты клиентов является **избыточным и нецелесообразным** по следующим основаниям:

1. Введение обязательной верификации адресов электронной почты клиентов финансовых организаций не снимает полностью риски, связанные с возможностью получения третьими лицами (злоумышленниками) конфиденциальной информации, в том числе относящейся к банковской тайне, на адрес электронной почты клиента. Взлом электронной почты клиента может произойти в любой момент времени, в том числе сразу после проведения верификации. Обеспечение же верификации адреса электронной почты при каждом взаимодействии с клиентом представляется крайне затратным для финансовых организаций и создающим значительные неудобства для их клиентов, в том числе в виду замедления процесса оказания онлайн-услуг.

2. Клиенты в настоящее время самостоятельно предоставляют финансовым организациям контактную информацию, в том числе и адрес электронной почты. При этом договоры с финансовыми организациями обязывают клиентов обеспечивать достоверность и актуальность предоставляемой ими контактной информации. Таким образом, представляется, что сохранение контроля за электронной почтой обоснованно

находится в зоне ответственности клиента, как лица, такое сохранение контроля и обеспечивающего, и перекладывание обязанности по такому контролю на финансовые организации представляется необоснованным и потому нецелесообразным.

3. Алгоритм верификации предусматривает совершение со стороны клиента дополнительных действий, в том числе влечет дополнительные затраты времени. В частности, от клиента может потребоваться озвучить код из СМС-сообщения либо перейти по ссылке в письме, полученном от банка по электронной почте, при этом реализация указанных действий не всегда доступна «в моменте» (в период нахождения клиента в помещении кредитной организации), а впоследствии клиент может забыть это сделать, в результате чего его адрес будет считаться неподтвержденным, и клиенту не будет направляться необходимая информация. По мнению участников финансового рынка, введение обязательного дополнительного шага по верификации адреса электронной почты клиента противоречит принципам «бесшовного ФинТеха», может стать основанием для полного отказа клиента в предоставлении адреса электронной почты, что, как следствие, негативным образом отразится на информированности и осведомленности клиентов при взаимодействии с кредитными организациями и в конечном итоге снизит доступность финансовых услуг и удовлетворенность от их получения.


4. В случае использования технологии верификации адресов электронной почты путем направления СМС-сообщений введение обязательной верификации также повлечет дополнительные затраты финансовых организаций на направление СМС-сообщений по неконтролируемой со стороны государства и постоянно и многократно повышаемой операторами подвижной радиотелефонной связи стоимости, техническую доработку программного обеспечения и изменения в клиентской документации.

Учитывая все вышеизложенное, представляется, что определение конкретных случаев и возможных форм верификации адресов электронной почты клиентов должно сохраняться **в качестве права, а не обязанности кредитных организаций**, в связи с чем **предлагаем подпункт «б» пункта 1.5 Проекта исключить**.

Просим учесть позицию участников финансового рынка в дальнейшей работе над Проектом и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Центральным банком Российской Федерации.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин