



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх.

НСФР - 02/1 - 494

от

08.09.2020

Руководителю Службы
по защите прав потребителей
и обеспечению доступности
финансовых услуг Банка России
Мамуте М.В.

На исх. № 59-8-2/73633 от 28.08.2020

*О мероприятиях по повышению финансовой
доступности на отдаленных,
малонаселенных и труднодоступных
территориях*

Уважаемый Михаил Валерьевич!

НСФР благодарит Вас за предоставленную возможность принять участие в формировании плана мероприятий на период IV квартала 2020 года и 2021 года в части повышения финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях.

Предлагаем рассмотреть возможность включения в указанный план мероприятий следующих предложений:

1. Реализовать комплекс мер по усовершенствованию взаимодействия финансовых организаций с Единой системой межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

Последовательное и постоянное совершенствование механизмов взаимодействия инфраструктуры электронного правительства с финансовыми организациями является одним из ключевых условий для существенного повышения уровня удовлетворенности граждан качеством электронных государственных услуг, а также для обеспечения возможности вывода на рынок финансовыми организациями новых дистанционных финансовых продуктов.

Одновременно тесное взаимодействие государственных органов и внебюджетных фондов – владельцев сведений с финансовыми организациями как наиболее заинтересованными пользователями информации из государственных информационных систем (ГИС), позволит на постоянной основе осуществлять выверку информации, содержащейся в соответствующих ГИС.

В этой связи НСФР совместно с ПАО «Сбербанк» подготовлена Концепция совершенствования взаимодействия финансовых организаций с Единой системой межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) (см. Приложение № 1).

2. Совершенствование нормативного регулирования порядка возврата незаконно списанных денежных средств граждан.

В связи с выявленной кредитными организациями недостаточной эффективностью механизмов противодействия несанкционированным операциям, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств» (далее – Закон № 167-ФЗ), в отношении операций с участием клиентов – физических лиц НСФР проведен соответствующий опрос кредитных организаций в части анализа практики применения норм Закона № 167-ФЗ, оценки их эффективности в отношении переводов денежных средств юридических и физических лиц, а также формулировки предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств клиентов – физических лиц.

По итогам проведенного опроса кредитных организаций НСФР сформулированы предложения по совершенствованию законодательства Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств, направленные в Департамент информационной безопасности Банка России в мае 2020 г. (см. *Приложение № 2*).

3. Расширить способы дистанционного получения финансовыми организациями согласий клиентов на получение кредитного отчета.

В рамках обсуждения проекта федерального закона № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» (в части модернизации системы формирования кредитных историй)» в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации Банком России была предварительно поддержана инициатива участников финансового рынка, согласно которой согласие клиента финансовой организации на получение кредитного отчета (далее – Согласие) может быть подписано простой электронной подписью (далее – ПЭП) по соглашению, заключенному после проведения упрощенной идентификации гражданина.

Согласно статье 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) упрощенная идентификация клиента – физического лица может быть произведена с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, а также с использованием ЕСИА при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

Таким образом, реализация предложения об использовании для подписания Согласия ПЭП по соглашению, заключенному после проведения упрощенной идентификации гражданина, позволила бы осуществлять подписание Согласия и последующий запрос кредитного отчета без личной явки клиента в кредитную организацию, что соответствует задаче перевода финансовых услуг в дистанционный формат.

К сожалению, в итоговую редакцию соответствующего Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных

историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» соответствующие изменения внесены не были. В этой связи полагаем целесообразным продолжить работу по совершенствованию законодательства в данном направлении.

4. Законодательное урегулирование дистанционных способов идентификации.

4.1. Обеспечение возможности использования видеоконференцсвязи для целей подтверждения личности при идентификации.

По общему правилу, установленному пунктом 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, кредитным организациям запрещается открывать первый счет (вклад) клиенту без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад). При этом в законодательстве отсутствует как определение понятия «личное присутствие», так и указание на конкретный способ его осуществления.

Единственным исключением из данного правила для физических лиц является возможность дистанционного открытия счета с использованием биометрической идентификации, использующей в качестве идентификаторов биометрические образцы изображения лица и данных голоса. Однако в ряде случаев использование биометрической идентификации является объективно крайне затруднительным или даже вовсе невозможным. В первую очередь, речь идет о лицах с дополнительными потребностями (например, с инвалидностью в части проверяемых ЕБС биометрических модальностей), а также об открытии счетов для социальных нужд, например, выплаты заработной платы лицам, работающим в отдаленных местностях, в которых сбор биометрических персональных данных технически и/или организационно затруднен.

В этой связи, учитывая богатый международный опыт, а также принимая во внимание крайнюю важность обеспечения возможности дистанционного доступа максимального числа граждан к финансовым услугам кредитных организаций путем предоставления последним права проведения идентификации без личного присутствия клиента, предлагаем наряду с удаленной биометрической идентификацией предоставить банкам **право в установленных законодательством случаях в процессе идентификации обеспечивать личное присутствие клиента с использованием технологии видеоконференцсвязи между клиентом и сотрудником банка, уполномоченным на проведение идентификации, в установленном уполномоченным государственным органом порядке.**

В целях оценки уровня рисков и их устранения (минимизации) при использовании систем видеоконференцсвязи для получения сведений о личности клиента предлагаем до закрепления указанной возможности на законодательном уровне провести пилотирование соответствующих технологий в рамках «регулятивной песочницы» Банка России.

4.2. Обеспечение возможности упрощенной идентификации дистанционными способами иностранных граждан, например, путем интеграции отечественных государственных информационных систем (ГИС) с ГИС ближайших стран – партнеров Российской Федерации, например, АИС «Расчет» Республики Беларусь, предназначенной для проведения идентификации юридических лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов и представителей клиентов без их личного присутствия, созданной в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 01.12.2015 № 478.

4.3. Обеспечение возможности проведения упрощенной идентификации с использованием данных водительского удостоверения.

В настоящее время в качестве дополнительных идентификаторов при проведении упрощенной идентификации физических лиц используются либо индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН), либо страховой номер индивидуального лицевого счета в системе пенсионного страхования (СНИЛС), либо номер полиса обязательного медицинского страхования.

Предлагаем дополнить этот перечень номером водительского удостоверения, поскольку данный документ является активно и широко используемым гражданами Российской Федерации (например, при проверке возраста покупателя алкогольной продукции), а также предусмотреть включение сведений о выданном физическому лицу водительском удостоверении в Цифровом профиле гражданина либо в рамках специального вида сведений МВД России в СМЭВ в целях обеспечения возможности проверки действительности водительского удостоверения в процессе идентификации.

4.4. Расширение перечня услуг кредитных организаций, по которым идентификация может быть поручена третьим лицам.

Система поручения проведения идентификации и упрощенной идентификации, предусмотренная в настоящее время Законом № 115-ФЗ, является выборочной, что резко сужает возможности ее применения на практике. Так, только отдельные организации, являющиеся субъектами Закона № 115-ФЗ, имеют право поручить проведение идентификации также только отдельным категориям субъектов Закона № 115-ФЗ и только для узкого круга целей. В то же время проведение идентификации может быть поручено кредитной организацией, например, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон № 63-ФЗ), а также банковскому платежному агенту, которые субъектами исполнения Закона № 115-ФЗ вообще не являются.

Данный подход представляется дискриминационным по отношению к иным субъектам Закона № 115-ФЗ, которые в настоящее время лишены возможности поручать проведение идентификации, несмотря на то, что в отношении всех субъектов исполнения Закона № 115-ФЗ со стороны надзорных органов (Банк России, Росфинмониторинг) обеспечивается равный и эффективный контроль в части исполнения требований по идентификации, что подтверждено высокими оценками миссии ФАТФ в ходе четвертого раунда взаимных оценок, завершившегося в 2019 году.

Требования к процедуре идентификации являются универсальными, и довод о возможном повышении риска снижения качества идентификации опровергается как существующим единством нормативных требований, так и практикой, свидетельствующей, что уже применяемое привлечение кредитными организациями БПА для проведения идентификации при сохранении на кредитной организации всей полноты ответственности за соблюдение законодательных требований обеспечивает не снижение, а повышение качества идентификации, осуществляемой иными организациями под контролем кредитных организаций.

При этом согласно пункту 1.6 статьи 7 Закона № 115-ФЗ любая организация, поручившая проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет полную ответственность за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных Закона № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

Таким образом, действующая эффективная система надзора за всеми категориями организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, исключает риски ненадлежащего осуществления идентификации на основании договора поручения.

Более того, в секторах с пониженным уровнем соответствия субъектов требованиям «антиотмывочного законодательства» привлечение для осуществления идентификации представителей секторов, обеспечивающих более качественное проведение идентификации, позволит существенно повысить качество идентификации и в их секторах.

5. Устранить технические проблемы в работе ФГИС ЕГРН.

В соответствии с частью 14 статьи 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банки не вправе требовать от клиента сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре недвижимости (далее – ЕГРН), и обязаны самостоятельно запрашивать выписки из ЕГРН. Наиболее доступным способом получения сведений из ЕГРН является обращение к Федеральной государственной информационной системе ЕГРН (далее – ФГИС ЕГРН), при этом данный сервис зачастую не работает должным образом, а именно:

– наблюдается частая и длительная по времени неработоспособность сервисов формирования выписок на ресурсе ФГИС ЕГРН;

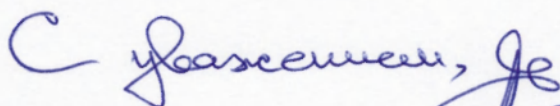
– фиксируется наличие неясных и недостоверных сведений в разделах выписки из ЕГРН с ресурса ФГИС ЕГРН в разделе 4.1 выписки «Сведения о частях земельных участков», а также записей в строке «Особые отметки» о статусе сведений как актуальных незасвидетельствованных, в то время как в выписках, получаемых не с ФГИС ЕГРН, такие записи отсутствуют вовсе.

Просим учесть представленные предложения в работе над планом мероприятий на период IV квартала 2020 года и 2021 года в части повышения финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве со Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России.

Приложения на 6 л.

1. Концепция совершенствования взаимодействия финансовых организаций с Единой системой межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) – на 4 л.

2. Предложения по совершенствованию законодательства Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств – на 2 л.



Председатель

А.В.Емелин

Исп. Перов Б.Г. (499) 678-28-20; perov@rosfinsovet.ru