



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-95*
от *02.03.2021*

Директору Департамента
финансовых технологий
Банка России
Зимину И.В.

*О предложениях по введению единого
механизма информационного
взаимодействия между нотариусами и
кредитными организациями*

Уважаемый Иван Вадимович!

Национальный совет финансового рынка в связи с поступившим запросом Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России (далее – Служба) провел опрос кредитных организаций относительно предложений Службы по введению единого механизма информационного взаимодействия между нотариусами и кредитными организациями с целью решения возникающих проблем при наследовании вкладов, денежных средств, находящихся на банковских счетах, ценностей, размещенных в банковских сейфах (ячейках), а также кредитных обязательств.

При этом был выявлен ряд технологических вопросов, входящих в компетенцию Департамента финансовых технологий Банка России.

Так, кредитные организации, принявшие участие в опросе, поддержали следующие предложения Службы:

1. Внести изменения в Федеральный закон от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния» в части возложения на органы ЗАГС обязанности направлять в кредитные организации информацию о фактах смерти физических лиц помимо Федеральной государственной информационной системы «Единый Государственный Реестр записей актов гражданского состояния» (ЕГР ЗАГС) также по другому информационному каналу.

По мнению кредитных организаций, установление данной обязанности органов ЗАГС необходимо в целях обеспечения возможности предотвращения возможного мошенничества с денежными средствами умерших клиентов. При этом при передаче такой информации должен передаваться объем данных о физическом лице, позволяющий однозначно его идентифицировать, включая, например, такие идентификаторы как ИИН, СНИЛС, реквизиты документа, удостоверяющего личность.

2. Разработать сервис, позволяющий кредитным организациям получать информацию о смерти своих клиентов непосредственно от органов ЗАГС, ведущих книгу регистрации актов гражданского состояния.

Предлагаемый к разработке сервис взаимодействия органов ЗАГС и кредитных организаций должен функционировать без участия ФНС России и использования

Федеральной государственной информационной системы «Единый Государственный Реестр записей актов гражданского состояния» (ЕГР ЗАГС).

По мнению кредитных организаций, подобный сервис позволит кредитным организациям своевременно получать информацию о смерти клиента, что, в свою очередь, исключит неблагоприятные последствия для наследников в виде штрафных санкций по кредитным обязательствам или по договору аренды банковского сейфа.

Кредитные организации указали на целесообразность обеспечения возможности кредитным организациям самостоятельно проверять факт смерти клиента – физического лица посредством данного сервиса, например, путем ввода в системе соответствующих данных физического лица. Также видится целесообразным обеспечение возможности пакетной загрузки данных в отношении списка физических лиц.

Кредитные организации также предлагают создать единую государственную информационную систему (например, на базе СМЭВ), в рамках которой органы ЗАГС будут передавать соответствующую информацию о физических лицах, банки – сведения о приобретенных клиентами финансовых продуктах, а нотариусы, которые ведут наследственные дела – получать соответствующие сведения. Создание единой информационной системы позволит нивелировать риски потери/перехвата данных и обеспечит потребность всех заинтересованных сторон процесса в оперативном получении соответствующей информации о клиенте. Создание указанной единой информационной платформы и техническая реализация (на стороне банков) автоматического переноса в нее сведений о продуктах клиента, по которым появился признак «дата смерти», позволит значительно снизить операционные расходы кредитных организаций.

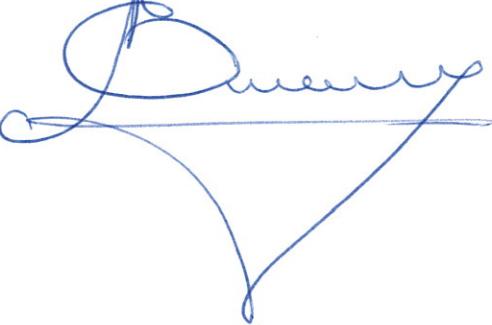
3. Также в рамках вышеуказанного опроса кредитные организации представили собственные предложения по развитию электронного взаимодействия с государственными органами по данному направлению (свод предложений прилагается).

Учитывая, что развитие электронного взаимодействия кредитных организаций входит в компетенцию Департамента финансовых технологий Банка России, просим оказать возможное содействие в реализации представленных предложений.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансовых технологий Банка России.

Приложение: Предложения кредитных организаций по вопросам создания единого механизма информационного взаимодействия между нотариусами и кредитными организациями с целью решения возникающих проблем при наследовании вкладов, денежных средств, находящихся на банковских счетах, ценностей, размещенных в банковских сейфах (ячейках), а также кредитных обязательств – на 3 л.

С уважением,



Председатель

А.В.Емелин

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