



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-02/1-77*  
от *от 24.02.2021*

Директору Департамента  
финансовых технологий  
Банка России  
Зимину И.В.

*О вопросах применения положений  
Федерального закона от 29.12.2020 № 479-  
ФЗ «О внесении изменений в отдельные  
законодательные акты Российской  
Федерации» в части биометрической  
идентификации*

**Уважаемый Иван Вадимович!**

НСФР выражает благодарность за активное участие представителей Департамента финансовых технологий Банка России в семинаре по вопросам применения Федерального закона от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 479-ФЗ), состоявшемся в НСФР 10 февраля 2021 г.

По итогам семинара, в соответствии с договоренностью, направляем вопросы для получения официальной позиции Департамента по применению положений Закона № 479-ФЗ.

1. В соответствии с подпунктом «ж» пункта 1 статьи 1 Закона № 479-ФЗ банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), обязаны обеспечить возможность клиентам – физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента – физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ. Такая возможность обеспечивается банком посредством своего официального сайта в сети Интернет, а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

1.1. По мнению участников финансового рынка и разработчиков Закона № 479-ФЗ, высказанному в ходе его обсуждения на стадии законопроекта в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации, а также на семинаре НСФР 10.02.2021, положение пункта 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 479-ФЗ) должно учитывать особенности ведения бизнеса различных банков с универсальной лицензией, в частности, банков, специализирующихся, например, на кредитовании юридических лиц или переводах электронных денежных средств, для которых «классические» банковские продукты для физических лиц не являются основными, а иногда и в принципе отсутствуют в продуктовой линейке. Возложение на такие банки рассматриваемой обязанности в части обеспечения возможности выдачи кредитов физическим лицам после

проведения биометрической идентификации означало бы вмешательство в их коммерческую деятельность, принудительное изменение бизнес-моделей и повлекло бы существенные расходы на техническую интеграцию и доработку автоматизированных банковских систем при отсутствии реальной потребности в этом как для бизнеса банков указанной категории, так и для их клиентов, что не отвечает ни интересам потребителей, ни интересам финансового рынка в целом.

Кроме того, при реализации положения пункта 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 479-ФЗ) необходимо учитывать, что далеко не все банки даже с универсальной лицензией ввиду специфики деятельности в настоящее время в принципе имеют мобильные приложения, а тем более адаптированные для оказания услуг с использованием биометрических персональных данных.

Учитывая изложенное, просим официально подтвердить, что вышеуказанная норма пункта 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 479-ФЗ):

1.1.1. будет распространяться исключительно на кредитные организации, осуществляющие деятельность по выдаче кредитов физическим лицам на постоянной основе на принципе публичной оферты и не будет охватывать деятельность банков, которые в принципе не осуществляют кредитование физических лиц или делают это на разовой основе;

1.1.2. будет распространяться исключительно на действующие к моменту вступления в силу подпункта «ж» пункта 1 статьи 1 Закона № 479-ФЗ мобильные приложения банков и не повлечет необходимости специальной разработки указанных приложений для тех кредитных организаций, у которых их нет.

1.2. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что банк вправе самостоятельно, с учетом риск-ориентированного подхода и собственной бизнес-модели, определить виды продуктов (счета, вклады, кредиты), оформляемых после проведения удаленной биометрической идентификации, например, исключить выдачу таким способом ипотечных кредитов (поскольку ипотечное кредитование без личного присутствия клиента в настоящее время все еще труднореализуемо на практике) или исключить кредитование клиентов в регионах, где банк не представлен (нет филиала, представительства и филиальной сети) ввиду риск-политики и стратегии банка.

1.3. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что банк не обязан обеспечивать возможность заключения кредитных договоров дистанционно после проведения удаленной биометрической идентификации, если при этом в соответствии с условиями продукта / требованиями законодательства необходимо заключать иные договоры, в том числе обеспечительные договоры, договоры страхования, в том числе которые в соответствии с условиями продукта заключаются не только с заемщиком, но и с третьими лицами?

1.4. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что банк вправе самостоятельно определять канал предоставления банковских услуг после проведения идентификации клиента – физического лица с использованием биометрических персональных данных (сайт/мобильное приложение) и использование обоих указанных каналов не является обязательным, в том числе, если мобильное приложение соответствует критериям, установленным Банком России.

1.5. В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ кредитным организациям запрещается только открытие банковского счета (вклада) без личного присутствия клиента – физического лица (его представителя). Запрет на выдачу кредита без личного присутствия клиента в Законе № 115-ФЗ не установлен.

Правильно ли понимать положения пункта 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 479-ФЗ) таким образом, что:

1.5.1. банки с универсальной лицензией не обязаны выдавать кредиты после проведения идентификации клиента в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, если выдача кредита не сопровождается открытием банковского счета (вклада)?

1.5.2. в случае отказа по тем или иным причинам (например, несоответствие риск-профиля заемщика действующей риск-стратегии банка) в предоставлении банковской услуги по выдаче кредита после проведения идентификации клиента в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, но при условии обеспечения возможности такой идентификации к кредитной организации не могут быть применены меры ответственности, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ), за нарушение пункта 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 479-ФЗ?

1.5.3. в случае оказания банковской услуги по выдаче кредита без личного присутствия клиента – физического лица после проведения идентификации клиента в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, к кредитной организации не могут быть применены меры ответственности, предусмотренные статьей 74 Закона № 86-ФЗ, за нарушение пункта 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, поскольку такая деятельность соответствует требованиям пункта 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 479-ФЗ?

1.6. Сайт банка, как правило, является неавторизованной зоной. В свою очередь, авторизованной зоной, в которой целесообразно осуществлять идентификацию клиентов по биометрическим персональным данным, является именно сайт онлайн-банка (web-версия системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО)).

В этой связи, правильно ли понимать положения пункта 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 479-ФЗ) таким образом, что во фразе «посредством своего официального сайта в сети Интернет» под сайтом следует понимать именно web-версию ДБО, которая может технически не являться частью сайта банка, а не непосредственно сам сайт?

1.7. Будет ли соответствовать требованию пункта 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 479-ФЗ) следующий бизнес-процесс:

а) Банк обеспечивает возможность идентификации с использованием Единой биометрической системы (далее – ЕБС) на сайте и в мобильном приложении;

б) Клиенту предлагается для приема на обслуживание подписать в указанных каналах договор комплексного банковского обслуживания / договор об электронном документообороте / договор дистанционного банковского обслуживания;

в) После подписания указанного договора клиенту предоставляются логин и пароль для входа в личный кабинет интернет-банка (мобильного банка);

г) В личном кабинете интернет-банка (мобильного банка) обеспечена возможность открытия счета (вклада), а также подачи заявки на кредит и получения кредита?

1.8. Доработка действующего мобильного приложения банка в целях исполнения требования пункта 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 479-ФЗ) может быть достаточно затратной для банка, и банку может быть выгоднее приобрести готовое

решение стороннего разработчика для целей идентификации клиентов – физических лиц согласно рассматриваемому требованию.

В этой связи просим подтвердить правомерность вывода о том, что для целей реализации требования пункта 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 479-ФЗ) банк вправе использовать дополнительное мобильное приложение, отличное от основного и соответствующее критериям, установленным Банком России, в которое физическое лицо получит доступ после идентификации с использованием ЕБС?

1.9. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что обязанность обеспечить открытие счетов, депозитов, предоставление кредитов с использованием биометрической идентификации касается только тех услуг, возможность получения которых уже реализована банком в ДБО, и, если услуга не предоставляется банком в ДБО, отсутствует и обязанность оказывать ее с использованием биометрической идентификации?

2. Согласно подпункту «г» пункта 1 статьи 1 Закона № 479-ФЗ банк с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, обязан обеспечить совершение действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, в соответствии с условиями осуществления таких действий, установленными нормативным актом Банка России.

В этой связи просим разъяснить, являются ли, по мнению Банка России, операционные кассы банка, размещенные исключительно в дилерских центрах (зачастую без отдельных помещений для клиента) и предоставляющие в качестве основного вида деятельности услуги по переводу денежных средств без открытия банковского счета, внутренними структурными подразделениями (ВСП), в которых сбор биометрических персональных данных обязателен?

3. Согласно подпункту «т» пункта 2 статьи 3 Закона № 479-ФЗ оператор единой биометрической системы, в частности, по требованию физического лица блокирует или уничтожает его биометрические персональные данные в порядке, установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

С учетом введения Законом № 479-ФЗ рассматриваемого положения просим высказать позицию Банка России относительно того, каким образом банк сможет впоследствии при необходимости доказать, что ранее биометрические данные клиента совпали с данными из ЕБС и клиент был корректно идентифицирован в случае уничтожения биометрических данных по требованию физического лица?

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



**Председатель**

**А.В.Емелин**

Исп. Перов Б.Г. +7 (977) 801-34-46; [perov@rosfinsovet.ru](mailto:perov@rosfinsovet.ru)