



07.09.2021

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

на проект постановления Правительства Российской Федерации «О проведении эксперимента по размещению гражданами Российской Федерации своих биометрических персональных данных в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, с применением мобильного телефона, смартфона, планшетного компьютера, а также использованию указанной системы государственными органами, банками и иными организациями с применением указанных биометрических персональных данных при предоставлении отдельных услуг»

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с кредитными организациями рассмотрели разработанный Минцифры России и опубликованный для общественного обсуждения проект постановления Правительства Российской Федерации «О проведении эксперимента по размещению гражданами Российской Федерации своих биометрических персональных данных в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, с применением мобильного телефона, смартфона, планшетного компьютера, а также использованию указанной системы государственными органами, банками и иными организациями с применением указанных биометрических персональных данных при предоставлении отдельных услуг» (далее – Проект).

Согласно Проекту предлагается провести с 1 октября 2021 года по 1 октября 2022 года эксперимент по размещению гражданами Российской Федерации своих биометрических персональных данных в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица (далее – ЕБС), с применением мобильного телефона, смартфона, планшетного компьютера (далее – мобильное устройство), а также использованию указанной системы государственными органами, банками и иными организациями с применением указанных биометрических персональных данных при предоставлении отдельных услуг (далее – эксперимент).

По итогам опроса участников финансового рынка сообщаем о наличии следующих замечаний и предложений по доработке Проекта.

1. Согласно подпункту «б» пункта 4 утверждаемого Проектом Положения о проведении эксперимента (далее – Положение) участниками эксперимента являются, в частности, банки, осуществляющие в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001

№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) размещение сведений в ЕБС, операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, иные юридические лица, согласившиеся на участие в эксперименте на добровольной основе.

В связи с многочисленными причастными оборотами, использованными в указанной формулировке нормы после каждой из категории субъектов, она может быть истолкована как устанавливающая право участвовать в эксперименте на добровольной основе могут только для «иных юридических лиц», в то время как указанные в данной норме банки и операторы связи будут обязаны принять участие в эксперименте наряду с Московским метрополитеном и образовательными организациями.

При этом для участия в эксперименте банку, равно как и оператору связи, потребуется, в частности:

- подготовка информационных систем и телекоммуникационной инфраструктуры в целях обеспечения возможности применения ЕБС и поддержание функционирования данных информационных систем и телекоммуникационной инфраструктуры на протяжении всего времени проведения эксперимента;

- принятие соглашений, регламентов и иных актов в целях реализации эксперимента;

- приобретение прав на программное обеспечение, в том числе на средства технической защиты;

- обеспечение технического обслуживания информационных систем и телекоммуникационной инфраструктуры, в том числе серверного оборудования и иных средств вычислительной техники, на которых программное обеспечение подлежит установке;

- обеспечение уведомления оператора ЕБС о любых инцидентах, связанных с нарушениями требований Положения, а также законодательства Российской Федерации, в том числе в области персональных данных не позднее одного рабочего дня с момента, когда им стало о них известно.

Таким образом, участие в эксперименте потребует от банков и операторов связи значительных дополнительных финансовых вложений и доработки программного обеспечения. В этой связи распространение обязанности участия в эксперименте на все банки, осуществляющие в соответствии Законом № 115-ФЗ размещение сведений в ЕБС, операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторов связи, занимающих существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, является, очевидно, нецелесообразным.

Во избежание риска подобного толкования предлагаем в Проекте более явно зафиксировать право банков и операторов связи на добровольное участие в эксперименте, в связи с чем предлагаем подпункт «б» пункта 4 Положения изложить в следующей редакции:

«б) Оператор единой биометрической системы, Государственное унитарное предприятие города Москвы «Московский ордена Ленина и ордена Трудового Красного Знамени метрополитен имени В.И. Ленина», организации, осуществляющие образовательную деятельность по образовательным программам высшего образования, **а также на добровольной основе:** банки, осуществляющие в соответствии с Федеральным

законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» размещение сведений в единой биометрической системе, операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, иные юридические лица, согласившиеся на участие в эксперименте;».

2. Из Положения не вполне ясно, на участие какого именно сегмента граждан рассчитан эксперимент.

Так, с одной стороны, согласно подпункту «в» пункта 4 и пункту 15 Положения участниками эксперимента являются граждане, согласившиеся на участие в эксперименте на добровольной основе, имеющие действительный документ, удостоверяющий личность гражданина за пределами территории Российской Федерации, содержащий электронный носитель информации с записанными на нем персональными данными владельца, включая биометрические персональные данные (далее – биометрический загранпаспорт) и давшие согласие на его использование в целях подтверждения личности. При этом порядок дистанционного подтверждения личности гражданина с использованием биометрического загранпаспорта оператором ЕБС пункт 15 Положения не устанавливает и отсылочной нормы к иному нормативному акту не содержит.

С другой стороны, пунктом 7 Положения предусмотрено, что самостоятельное размещение гражданином биометрических персональных данных в ЕБС осуществляется при наличии подтвержденной учетной записи в ЕСИА.

В целях исключения правовой неопределенности целесообразно синхронизировать между собой нормы Положения, устанавливающие условия самостоятельного размещения гражданами биометрических персональных данных в ЕБС.

При этом в случае сохранения требования об использовании для подтверждения личности гражданина биометрического загранпаспорта требуется установить порядок проведения такого подтверждения личности.

Кроме того, обращаем внимание на то, что Положение не устанавливает форму получения согласия гражданина на участие в эксперименте и согласия на использование биометрического загранпаспорта в целях подтверждения личности.

При этом, по мнению участников финансового рынка, требование об обязательном использовании биометрического загранпаспорта для размещения гражданином биометрических персональных данных в ЕБС серьезным образом ограничит количество граждан, которые смогут принять участие в эксперименте.

В этой связи предлагаем рассмотреть вопрос об исключении биометрического загранпаспорта из состава идентификаторов, необходимых для самостоятельного размещения гражданином биометрических персональных данных в ЕБС.

3. С учетом рисков, возникающих в процессе саморазмещения биометрических персональных данных в ЕБС гражданами, предлагаем дополнить пункт 2, устанавливающий цели эксперимента, следующими подпунктами:

«в) определение актуальных угроз безопасности персональных данных при размещении гражданами Российской Федерации своих биометрических персональных данных в единой биометрической системе и апробация способов минимизации указанных угроз безопасности персональных данных;

г) определение рисков, возникающих при использовании биометрических персональных данных, размещенных в единой биометрической системе гражданами Российской Федерации, для оказания финансовых услуг, и способов их минимизации;

д) определение видов финансовых услуг, оказание которых возможно допустить на постоянной основе с использованием биометрических персональных данных, размещенных в единой биометрической системе гражданами Российской Федерации с применением мобильного устройства.».

4. В Положении не проработан вопрос о субъекте ответственности за внесение ошибочных (недостоверных) данных в ЕБС физическим лицом самостоятельно. Таким образом, все операционные риски совершения перечисленных в пункте 16 Положения банковских операций ненадлежащим лицом при условии использования биометрических персональных данных клиента в рамках предлагаемого эксперимента полностью возлагаются на банки.

Во избежание чрезмерной концентрации рисков эксперимента на кредитных организациях предлагаем дополнить Проект положениями, устанавливающими:

1) ответственность физических лиц и оператора ЕБС за достоверность биометрических персональных данных, размещаемых физическими лицами в ЕБС самостоятельно с использованием сертифицированного мобильного приложения оператора ЕБС, а также запрет на привлечение банков и операторов связи к ответственности, предусмотренной действующим законодательством, за любые нарушения, возникшие вследствие использования биометрических персональных данных, размещенных в ЕБС в рамках эксперимента;

2) механизм корректировки биометрических персональных данных в случае выявления ошибочности внесения таких данных в ЕБС физическим лицом или их недостоверности.

5. Поскольку самостоятельное внесение физическими лицами биометрических персональных данных в ЕБС несет в себе значительные риски для достоверности и качества биометрических персональных данных, используемых для дистанционной идентификации (аутентификации), считаем целесообразным предусмотреть в Проекте положения, устанавливающие возможность проверки самостоятельно размещаемых физическим лицом в ЕБС биометрических персональных данных посредством использования сведений, содержащихся в иных информационных системах, а также посредством дополнительного сеанса видеосвязи между клиентом и сотрудником банка.

Также, по мнению участников финансового рынка, Положение необходимо дополнить нормами, предусматривающими, наряду с правом оператора ЕБС на отказ от размещения данных в ЕБС в случае наличия у него сомнений (абзац третий пункта 13 Положения), право банка отказывать в осуществлении операции, если в рамках процесса установления личности клиента с использованием биометрических персональных данных, самостоятельно размещенных клиентом в ЕБС, у банка возникли сомнения в достоверности представленных биометрических данных, несмотря на наличие положительного результата проверки этих сведений в ЕБС.

6. Согласно пункту 11 Положения в случае, если в процессе прохождения контроля качества установлено соответствие биометрических образцов требованиям к образцам, осуществляется размещение биометрических персональных данных в ЕБС с указанием

способа сбора указанных биометрических персональных данных, о чем гражданин Российской Федерации получает уведомление на адрес электронной почты, содержащийся в единой системе идентификации и аутентификации, и (или) в личный кабинет ЕПГУ, и (или) push-уведомление.

Пунктом 16 Положения установлены случаи использования участниками эксперимента (в частности, банками) ЕБС с применением биометрических персональных данных, размещенных в указанной системе гражданами Российской Федерации с применением мобильного устройства.

В целях обеспечения контроля за соблюдением участниками условий эксперимента считаем целесообразным прямо предусмотреть в Проекте, что при передаче в банк информации о степени соответствия биометрических персональных данных, имеющихся в ЕБС, биометрическим персональным данным, предоставленным клиентом, в обязательном порядке участнику эксперимента будет также сообщаться, что указанные биометрические персональные данные были размещены в ЕБС физическим лицом самостоятельно.

Кроме этого, все доступные для банков случаи использования биометрических образцов, самостоятельно размещенных банками в ЕБС, по факту предоставляют банку возможность провести только аутентификацию клиента при совершении операции, что не вполне соответствует потребностям банков в расширении возможностей удаленной идентификации клиентов.

В этой связи предлагаем дополнить Положение возможностью использования биометрических образцов, самостоятельно размещенных гражданами в ЕБС, в целях идентификации граждан при открытии без личного присутствия банковских счетов, в том числе для целей предоставления ипотечных кредитов, осуществления или получения платежей по ипотечным кредитам.

7. Согласно подпункту «е» пункта 5 (1) Положения Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации не позднее чем через 30 дней после завершения эксперимента проводит оценку результатов проведения эксперимента и представляет в Правительство Российской Федерации доклад с необходимыми предложениями, включающими предложения по возможности использования биометрических персональных данных граждан Российской Федерации, размещенных в ЕБС в соответствии с Положением, после завершения эксперимента, в том числе по корректировке нормативных правовых актов, с учетом мнения участников эксперимента.

Поскольку по итогам эксперимента может быть принято решение, в частности, о нецелесообразности использования биометрических персональных данных, размещенных в единой биометрической системе гражданами Российской Федерации с применением мобильного устройства в тех или иных случаях, предлагаем предусмотреть в Проекте положения, предусматривающие дальнейшую «судьбу» указанных биометрических персональных данных (удаление из ЕБС, уничтожение и т.п.).

8. Согласно пункту 20 Положения участники эксперимента, указанные в подпунктах «а» и «б» пункта 4 Положения, которые обеспечивают реализацию случаев использования ЕБС, указанных в пункте 16 Положения, уведомляют оператора ЕБС о любых инцидентах, связанных с нарушениями требований Положения, а также законодательства Российской Федерации, в том числе в области персональных данных не позднее одного рабочего дня с момента, когда им стало о них известно.

По мнению участников финансового рынка, проектируемая формулировка налагает на участников эксперимента чрезмерные обязанности, значительно выходящие за рамки эксперимента, поскольку предоставление оператору ЕБС, помимо инцидентов, связанных с нарушениями требований Положения, также информации обо ВСЕХ ИНЫХ инцидентах, связанных с нарушением ЛЮБОГО законодательства Российской Федерации, не может являться задачей участников эксперимента, имеющего определенные цели и задачи, тем более являющихся коммерческими организациями (банки, операторы связи).

Учитывая изложенное, предлагаем в пункте 20 Положения слова «а также законодательства Российской Федерации,» исключить.

9. Установленные пунктом 1 Проекта сроки проведения эксперимента (с 1 октября 2021 года по 1 октября 2022 года), по мнению участников финансового рынка, требуют корректировки в сторону увеличения, поскольку, учитывая текущий статус Проекта (процедура общественного обсуждения), а также предусмотренный в Проекте срок разработки оператором ЕБС соответствующего мобильного приложения (180 дней с момента принятия Проекта в качестве Постановления Правительства Российской Федерации) времени на реализацию самого эксперимента может оказаться недостаточно для получения релевантных результатов.

Также полагаем целесообразным конкретизировать в Проекте критерии успешности проведения эксперимента.