



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-0111-615*

от *25.10.2021*

**Министру
цифрового развития, связи
и массовых коммуникаций
Российской Федерации
Шадаеву М.И.**

О позиции финансового сообщества по проекту федерального закона, предусматривающему перенос сроков вступления в силу некоторых норм Федерального закона от 29 декабря 2020 г. № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Уважаемый Максут Игоревич!

Минцифры России письмом от 15.10.2021 № П15-3-13-074-46271 направлен на рассмотрение на рабочих группах по реализации механизма «регуляторной гильотины» в сфере связи и информационных технологий при подкомиссии по совершенствованию контрольных (надзорных) функций федеральных органов исполнительной власти при Правительственной комиссии по проведению административной реформы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Законопроект).

Законопроектом, в частности, предусматривается перенос сроков вступления некоторых норм Федерального закона от 29 декабря 2020 г. № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 479-ФЗ), вносящего существенные изменения в регулирование процессов идентификации и аутентификации с использованием биометрических персональных данных.

При этом в представленной на рассмотрение редакции Законопроекта сохраняется действующий срок вступления в силу нормы подпункта «ж» пункта 1 статьи 1 Закона № 479-ФЗ – 1 января 2022 года. Согласно данной норме, банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным Законом № 479-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 с использованием Единой биометрической системы (далее – ЕБС) посредством своего официального сайта в сети «Интернет», а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Центральным банком Российской Федерации.¹

¹ Обращаем внимание, что до настоящего времени соответствующий нормативный акт Банка России не принят.

НСФР провел опрос кредитных организаций с универсальной лицензией о готовности выполнения с 1 января 2022 года указанного законодательного требования, по итогам которого сообщаем, что исполнение данного требования с 01 января 2022 года представляется нереализуемым для большинства кредитных организаций, поскольку внедрение биометрической идентификации и построение интеграции с выполнением всех требований действующего законодательства по информационной безопасности, в т.ч. закупка средств защиты информации, организация защиты каналов связи, проведение оценки соответствия и т.д. представляет собой достаточно сложный и длительный процесс, с необходимостью требующий наличия ряда отсутствующих до настоящего времени технологических условий:

1. Имеющиеся на рынке облачные решения (ПАО «Ростелеком», ЦФТ и иных интеграторов), использование которых является приоритетным для кредитных организаций ввиду меньшей стоимости внедрения, в настоящее время не прошли требуемую сертификацию ФСБ России. В частности, планируемый срок получения заключения ФСБ России в отношении облачного решения ПАО «Ростелеком», по информации компании «РТ Лабс», – конец 2021 года. Задержки в сертификации также в значительной степени влияют на сроки исполнения кредитными организациями вышеуказанных требований.

2. До настоящего времени ПАО «Ростелеком» не введен в промышленную эксплуатацию криптографический модуль «КриптоSDK», который кредитным организациям необходимо интегрировать в мобильное приложение/сайт в сети «Интернет» для соблюдения требований по информационной безопасности, вступающих в силу с 01.01.2022. Отсутствие до настоящего времени указанного криптографического модуля создает для кредитных организаций существенные риски несвоевременного завершения работ по организации процесса удаленной биометрической идентификации и исполнения требований действующего законодательства.

3. Процессы оказания услуг с использованием ЕБС на сайтах банков с универсальной лицензией, а также в мобильных приложениях требуют изменений бизнес-моделей ряда банков, не ориентирующихся в настоящее время на оказание услуг физическим лицам в дистанционных каналах, без сколько-нибудь значимого экономического эффекта от внедрения таких изменений. В целом, по мнению участников финансового рынка, вопросы изменения бизнес-модели для каждого конкретного банка должны решаться кредитными организациями самостоятельно с учетом ожидаемого экономического эффекта от таких изменений.

4. У каждого кредитного продукта имеется специфика предоставления, в связи с чем вывод всей линейки продуктов в дистанционные каналы для предоставления с использованием ЕБС потребует от банка существенных издержек на реализацию.

Учитывая изложенное, предлагаем доработать Законопроект, внося в него следующие изменения:

1) В связи с объективной необходимостью предоставления кредитным организациям более длительного периода времени для реализации исполнения требований Закона № 479-ФЗ в части оказания банковских услуг с использованием ЕБС через официальный сайт/мобильное приложение перенести срок вступления в силу нормы подпункта «ж» пункта 1 статьи 1 Закона № 479-ФЗ на **1 июля 2023 года**.

2) В целях планомерного внедрения удаленной идентификации с использованием ЕБС уточнить, что банки обязаны предоставить физическому лицу не менее одного вида

потребительского кредита, счета и вклада, а также предусмотреть возможность оказания банком по его выбору соответствующих финансовых услуг одним из каналов: в мобильном приложении либо на сайте банка, в связи с тем, что у многих банков единственным каналом дистанционного оказания финансовых услуг и осуществления операций с клиентами является либо мобильное приложение, либо сайт, для чего абзац второй подпункта «ж» пункта 1 статьи 1 Законопроекта изложить в следующей редакции:

«5.8-1. Банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, обязаны обеспечить возможность клиентам – физическим лицам открывать **не менее одного вида счета и не менее одного вида вклада в рублях, а также получить не менее одного вида потребительского кредита в рублях** без личного присутствия после проведения идентификации клиента – физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи. Такая возможность обеспечивается банком посредством своего официального сайта в сети Интернет **или** мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Центральным банком Российской Федерации.»

3) Согласно абзацу тридцать пятому подпункта «ф» пункта 2 статьи 3 Закона № 479-ФЗ (вступает в силу с 01.01.2022) организации финансового рынка, иные организации, осуществляющие идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц, по мотивированному запросу оператора единой биометрической системы обезличивают, блокируют, удаляют, уничтожают биометрические персональные данные физических лиц, а также вносят иные изменения в сведения, содержащиеся в их информационных системах.

До настоящего времени порядок исполнения указанной обязанности неясен организациям финансового рынка. Необходимо отметить, что согласно статье 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» биометрические персональные данные по общему правилу могут обрабатываться только при наличии согласия в письменной форме субъекта персональных данных.

В этой связи из представленной нормы неясно, какими будут основания для мотивированного запроса оператора единой биометрической системы требовать от оператора биометрических персональных данных, являющегося коммерческой организацией, их обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения при наличии у такого коммерческого оператора правового основания на обработку персональных данных в виде согласия субъекта персональных данных. Таким образом, по мнению организаций финансового рынка, необходимо более четко нормативно урегулировать правовые основания направления, а также форму соответствующего мотивированного запроса.

При этом запросы от оператора единой биометрической системы могут, очевидно, касаться исключительно сведений, переданных или полученных организациями из ЕБС, и направление указанных запросов не должно затрагивать обработку биометрических персональных данных, собранных и обрабатываемых организациями финансового рынка самостоятельно.

Также из представленной нормы неясно, какие «иные» изменения в сведения, содержащиеся в информационных системах организаций финансового рынка, указанные организации будут обязаны вносить по запросу оператора единой биометрической системы.

Учитывая сохраняющуюся правовую неопределенность в отношении исполнения обязанности, предусмотренной абзацем тридцать пятым подпункта «ф» пункта 2 статьи 3 Закона № 479-ФЗ, предлагаем:

– **отложить срок вступления в силу указанной нормы до 1 сентября 2022 года;**

– изложить абзац тридцать пятый подпункта «ф» пункта 2 статьи 3 Закона № 479-ФЗ ее в следующей редакции:

«18.22. Организации финансового рынка, иные организации, осуществляющие идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц, **содержащихся в единой биометрической системе**, по мотивированному запросу оператора единой биометрической системы обезличивают, блокируют, удаляют, уничтожают **соответствующие** биометрические персональные данные физических лиц, **Перечень оснований для направления мотивированного запроса оператора единой биометрической системы, а также требования к его форме устанавливаются уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим регулирование в сфере идентификации граждан Российской Федерации на основе биометрических персональных данных.**».

4) Согласно законопроекту на 1 сентября 2022 года переносятся требования (абзацы двадцать седьмой, тридцать третий подпункта «ф» пункта 2 статьи 3 Закона № 479-ФЗ) о прохождении организациями аккредитации для осуществления идентификации и (или) аутентификации с использованием биометрических персональных данных физических лиц в собственных информационных системах.

При этом согласно подпункту «р» пункта 2 статьи 3 Закона № 479-ФЗ Центральный банк Российской Федерации по согласованию с уполномоченными федеральными органами исполнительной власти и оператором единой биометрической системы, определяет перечень угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы, а также актуальных при взаимодействии организаций финансового рынка, иных организаций, индивидуальных предпринимателей с указанными информационными системами, с учетом оценки возможного вреда, проведенной в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных, **и учетом вида аккредитации организации из числа организаций, указанных в частях 18.28 и 18.31 статьи 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»** в редакции Закона № 479-ФЗ.

Таким образом, отсутствие требований об обязательной аккредитации не позволит соответствующим регуляторам корректно оценить возможный вред с учетом вида аккредитации, а, следовательно, определить перечень угроз безопасности.

Учитывая изложенное, предлагаем:

– предусмотреть **перенос на 01.09.2022 срока вступления в силу подпункта «р» пункта 2 статьи 3 Закона № 479-ФЗ, а также для обеспечения единства вступления в силу положений Закона № 479-ФЗ абзацев двадцать пятого, тридцатого подпункта «ф» пункта 2 статьи 3 и абзаца второго подпункта «ц» пункта 2 статьи 3 Закона № 479-ФЗ.**

Просим Вас учесть предложения участников финансового рынка при доработке Законопроекта до его внесения в Федеральное Собрание Российской Федерации и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

С уважением,

Председатель

А.В.Емелин

А.В.Емелин