



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-05/1-223*

от *26.04.2022*

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

*О совершенствовании сервисов для проверки
действующего водительского удостоверения в
целях проведения упрощенной идентификации
клиентов финансовых организаций*

Уважаемый Максут Игоревич!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими обращениями участников финансового рынка с предложениями о совершенствовании сервисов МВД России для проверки действующего водительского удостоверения в целях проведения упрощенной идентификации клиентов финансовых организаций.

С 29.06.2022 вступают в силу поправки¹ в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон № 115-ФЗ), в соответствии с которыми ряд организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, являющихся субъектами исполнения Закона № 115-ФЗ (далее – финансовые организации), получают право проведения упрощенной идентификации с использованием номера водительского удостоверения.

Согласно определению "упрощенная идентификация" (статья 3 Закона № 115-ФЗ) она представляет собой совокупность мероприятий как по установлению в отношении клиента – физического лица предусмотренных Законом № 115-ФЗ сведений, так и **по подтверждению достоверности этих сведений, в частности, с использованием информации из информационных систем органов государственной власти.**

В настоящее время финансовым организациям доступны следующие способы подтверждения достоверности сведений о номере водительского удостоверения, представленного в финансовую организацию клиентом:

1) с использованием сервиса на сайте Госавтоинспекции в сети "Интернет" (<https://xn--90adear.xn--plai/check/driver/#+>) (далее – сервис Сайта);

2) с использованием инфраструктуры цифрового профиля (в соответствии с п. 16 раздела I Перечня сведений, обмен которыми организуется при проведении эксперимента

¹ Федеральный закон от 30.12.2021 № 483-ФЗ "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"".

по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах²).

К сожалению, оба указанных варианта обладают существенными недостатками, препятствующими их использованию в автоматизированном режиме в практической деятельности финансовых организаций.

Так, использование сервиса Сайта возможно только в “ручном”, неавтоматизированном режиме, что фактически исключает возможность использования указанного сервиса финансовыми организациями, обладающими большой клиентской базой. Кроме того, при использовании сервиса Сайта широким кругом финансовых организаций на него существенно увеличится нагрузка, в результате чего возникает риск его периодической недоступности (как это нередко бывает в иных, уже действующих сервисах). При этом операции, проводимые с использованием процедуры упрощенной идентификации, в силу своей специфики (как правило, это низкосуммовые и низкорисковые операции), должны проводиться максимально оперативно, в режиме “онлайн”.

В свою очередь, по информации финансовых организаций, сведения о водительском удостоверении, получаемые ими с использованием инфраструктуры цифрового профиля, являются неverified в МВД России, т.к. при внесении указанных сведений в профиль физического лица в ЕСИА³ проверка в целях подтверждения указанных сведений не проводится в отличие от обязательных сведений для регистрации в ЕСИА (номер СНИЛС, серия, номер и дата выдачи документа, удостоверяющего личность гражданина, и т.п.). Данное обстоятельство ставит под сомнение возможность использования указанных сведений из цифрового профиля для целей упрощенной идентификации, т.к. создает риски использования для этих целей недостоверных сведений и, соответственно, нарушения требований Закона № 115-ФЗ.

Учитывая изложенное, в целях обеспечения надлежащего исполнения финансовыми организациями требований Закона № 115-ФЗ в части упрощенной идентификации с использованием номера водительского удостоверения, НСФР направил обращение в МВД России с просьбой рассмотреть возможность:

- 1) доработки сервиса Сайта в части создания Application Programming Interface (API) для осуществления проверки номера водительского удостоверения в автоматизированном режиме;
- 2) верификации сведений в МВД России при их внесении в профиль гражданина в ЕСИА.

Просим Вас поддержать указанные предложения участников финансового рынка, оказать содействие МВД России в их технической реализации и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.



Председатель

А.В. Емелин



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

² Приложение к Положению о проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах (утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. № 710).

³ Единая система идентификации и аутентификации.