



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 - 454*

от *05.12.2022*

Председателю Комитета  
Государственной Думы  
по финансовому рынку  
Аксакову А.Г.

*О необходимости скорейшей корректировки  
п.5.8-1 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ «О  
противодействии легализации...» в части  
дистанционного оказания услуг после  
идентификации клиента с использованием ЕБС*

**Уважаемый Анатолий Геннадьевич!**

Согласно пункту 5.8-1 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) банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 статьи 7 Закона № 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, т.е. с использованием ЕСИА и ЕБС<sup>1</sup>. Такая возможность должна обеспечиваться банком посредством своего официального сайта в сети Интернет, а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Принимая во внимание, что для реализации предусмотренных указанной нормой Закона № 115-ФЗ требований к дистанционному предоставлению услуг банкам необходимо провести значительный комплекс организационных и технологических мероприятий, постоянно осложняемых вынужденными мерами по импортозамещению отдельных элементов информационной инфраструктуры, в том числе в части обеспечения информационной безопасности, в соответствии с информационным письмом Банка России от 06.10.2022 № ИН-04-13/122 Банк России посчитал целесообразным воздержаться от применения мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ), за невыполнение банками обязанности, предусмотренной пунктом 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, в период до 31 декабря 2022 года.

Одновременно с этим Банком России совместно с банковским сообществом были разработаны поправки ко второму чтению проекта федерального закона № 1080911-7 “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части развития системы совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы)” (далее – Законопроект № 1080911-7), предусматривающие изложение пункта 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в новой редакции, предоставляющей банкам с универсальной лицензией **право выбора платформы** (интернет-банк или мобильное приложение), на

<sup>1</sup> Единая система идентификации и аутентификации и Единая биометрическая система соответственно.

которой ими будет реализовано предоставление дистанционных услуг после проведения идентификации клиента с использованием ЕБС.

Предложения НСФР по редакционной доработке указанной поправки были направлены в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку (письмо от 17.06.2022 № НСФР-01/1-340).

К сожалению, до настоящего времени Законопроект № 1080911-7 во втором чтении не принят.

При этом кредитные организации (в основном банки с универсальной лицензией, не являющиеся системно значимыми) продолжают испытывать значительные трудности при внедрении процессов в целях надлежащего исполнения норм пункта 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, в первую очередь в мобильных приложениях, связанные с:

1. Сложностью процесса интеграции с Кripto SDK, предоставленной ПАО «Ростелеком», из-за регулярных изменений в SDK, влекущих необходимость постоянных доработок как на стороне банков, так на стороне вендоров.

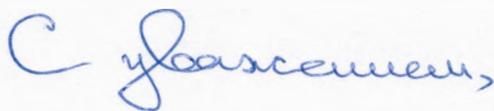
2. Нестабильной работой сервисов ЕСИА и ЕБС в процессе тестирования.

3. Недостаточно высоким уровнем технической поддержки со стороны ЕСИА, формальным подходом при ответах на запросы банков.

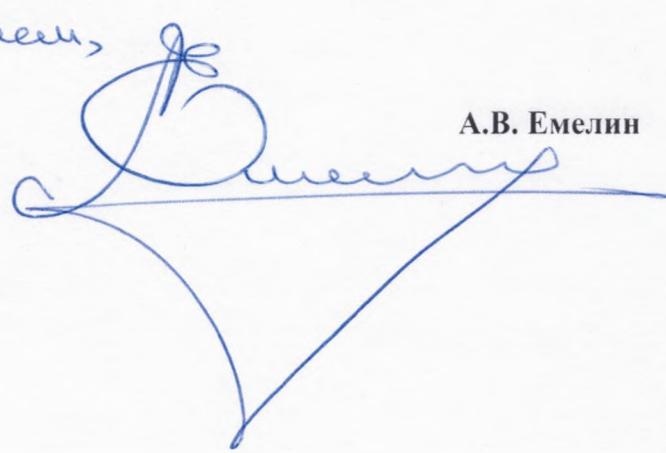
Также банки обращают внимание на сохраняющееся на стабильно невысоком уровне количество биометрических контрольных шаблонов в ЕБС. Так, по состоянию на декабрь 2022 г. в ЕБС имеются биометрические персональные данные 247 651 физических лиц, в связи с чем до принятия кардинальных, в т.ч. законодательных, решений по реформатированию ЕБС, оказание банковских услуг с ее использованием не только не пользуется популярностью у граждан, но и финансовые затраты кредитных организаций на интеграцию с ЕБС остаются несопоставимы с потенциальным доходом от проведения удаленной биометрической идентификации.

Учитывая изложенные объективные обстоятельства, просим Вас рассмотреть возможность ускорения принятия Законопроекта № 1080911-7 во втором чтении либо переноса поправки в пункт 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в иной проект федерального закона, готовящийся в настоящее время к принятию во втором чтении, в целях скорейшего законодательного закрепления максимально сбалансированной редакции указанной нормы.

Просим Вас поддержать предложения участников финансового рынка и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку.



Председатель



А.В. Емелин