



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-03/1-297*
от *25.05.2023*

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

*О предложениях участников финансового
рынка по развитию Цифрового профиля
физического лица*

Уважаемый Максут Игоревич!

С 2020 года на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710¹ проводится эксперимент по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах, в рамках которого создан и функционирует Цифровой профиль физического лица (далее – ЦП ФЛ).

С использованием ЦП ФЛ граждане могут предоставлять сведения о себе в финансовые организации без посещения отделений, что позволяет получать услуги дистанционно, а также сократить и упростить клиентский путь по большому перечню финансовых операций.

С момента запуска эксперимента в мае 2020 года и по состоянию на май 2023 года граждане предоставили более 30 миллионов согласий на предоставление данных через ЦП ФЛ, что является подтверждением высокой заинтересованности как клиентов, так и финансовых организаций в использовании ЦП ФЛ.

Вместе с тем, по имеющейся информации, в условиях секвестирования бюджета Минцифры России под сокращение финансирования попало развитие ряда проектов, в том числе ЦП ФЛ. Учитывая высокую важность сервиса ЦП ФЛ, в том числе для повышения качества финансовых услуг, и необходимости его использования банками для исполнения постоянно расширяющегося перечня требований действующего законодательства, НСФР совместно с крупными банками, наиболее активно использующими ЦП ФЛ в своей деятельности, сформирована консолидированная позиция и выделены следующие **приоритетные направления развития ЦП ФЛ**, проработку которых участники рынка считают необходимым продолжить даже в условиях сокращения бюджетного финансирования.

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 “О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах”.

1. Сохранение действующего порядка подписания электронной подписью согласия клиента на получение данных из ЦП ФЛ.

В Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации продолжается работа над законопроектом², согласно которому предусматривается использование для целей подписания согласия клиента в ЦП ФЛ только усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) или усиленной неквалифицированной электронной подписи, выпущенной в инфраструктуре электронного правительства (УНЭП в «Госключе»).

В то же время в течение ряда лет для этих целей успешно используется ПЭП ЕСИА, которая обеспечивает максимально комфортный и при этом безопасный клиентский путь.

В этой связи предлагаем сохранить действующий механизм подписания согласий клиента в ЦП ФЛ с использованием ПЭП ЕСИА.

Более подробно данная проблема изложена в заключении НСФР на законопроект № 244043-8, направленном ранее в Минцифры России письмом № НСФР-01/1-25 от 20.01.2023 (текст заключения НСФР прилагается).

2. Формирование механизмов упрощенного предоставления согласия на доступ к данным ЦП ФЛ в офлайн-схеме (при работе с ЦП ФЛ в отделениях банка).

В настоящий момент документацией ЦП ФЛ не предусмотрено функционала, с помощью которого гражданин смог бы предоставить свое согласие финансовой организации на доступ к данным, содержащимся в ЦП ФЛ, без перехода в личный кабинет на портале «Госуслуги».

Отсутствие такого функционала приводит к тому, что в случае оформления финансового продукта в отделении банка при отсутствии у клиента технической возможности выхода в Интернет и (или) незнанию наизусть собственного пароля от личного кабинета на портале «Госуслуги», клиент, даже при желании предоставить финансовой организации соответствующие согласия, не может этого сделать. Данный факт сдерживает развитие сценариев использования данных из ЦП ФЛ по офлайн-схеме.

В качестве альтернативы для случаев посещения клиентом отделения финансовой организации предлагается рассмотреть вариант **предоставления согласия на получение данных из ЦП ФЛ с помощью SMS** (аналогично функционалу сервиса «Интеграционный модуль»). Реализация данного предложения существенно повысит конверсию предоставления согласий и предоставит финансовым организациям возможность упрощать сценарии оказания услуг в отделениях банков.

3. Необходимость изменения логики актуализации данных в ЦП ФЛ – переход на проактивное обновление сведений ведомствами.

В настоящее время срок ответа от ведомств (СФР, ФНС и других) и ЦП ФЛ пользователям на направленный запрос не регламентировано.

В целях повышения лояльности пользователей ЕПГУ и обеспечения растущих потребностей потребителей банковских услуг предлагаем **установить общий норматив**

² Проект федерального закона № 244043-8 «О внесении изменений в Федеральный закон "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" (в части уточнения особенностей электронного документооборота): <https://sozd.duma.gov.ru/bill/244043-8>.

ответа ЦП ФЛ на запросы финансовых организаций: 95% запрашиваемых в ЦП ФЛ данных должны приходиться в течение 30 секунд.

Установление и обеспечение соблюдения такого норматива позволит гражданам получать услуги в ЦП ФЛ и банковские услуги (в том числе, оформление кредитов) в режиме реального времени.

В качестве одного из способов ускорения получения данных из ЦП ФЛ предлагаем ввести **процедуру актуализации документов в ЕСИА по мере их обновления в ведомствах (проактивно).**

В настоящее время при запросе банком документа идет его перезапрос в ведомстве, т.е. цепочка вызовов выглядит так: Банк → ЕСИА → Ведомство → ЕСИА → Банк.

При проактивном же обновлении данных, например, по документу «Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета физического лица» (ILS_PFR) цепочка вызовов будет выглядеть так: Банк → ЕСИА → Банк + по расписанию не реже раза в квартал ЕСИА → Ведомство (СФР) → ЕСИА. В этом случае в ЕСИА всегда будут храниться самые актуальные версии документов и иных сведений о физических лицах.

Приоритетные составы сведений, проактивное обновление которых наиболее актуально для финансовых организаций:

- 1) паспортные данные, а также паспортное досье гражданина (МВД России);
- 2) сведения о состоянии индивидуального страхового счета застрахованного лица (далее – выписка ИЛС СФР);
- 3) сведения о доходах физических лиц из ФНС России (далее – сведения о доходах из ФНС);
- 4) сведения о недвижимости пользователя, получаемые из базы данных Росреестра, включая присвоение всем записям идентификатора СНИЛС;
- 5) сведения из электронной трудовой книжки (далее – сведения ЭТК).

В целом, финансовые организации крайне заинтересованы в повышении скорости сбора данных на стороне ЦП ФЛ от различных ведомств, а также в повышении уровня содержательности ответов, получаемых от ЦП ФЛ: например, желательно получать сведения о причине, по которой ЦП ФЛ вернул ответ с «пустыми данными» (по причине того, что данных в принципе нет, или того, что сервис просто не успел их обработать и т.п.).

4. Предложения по повышению качества и доли подтвержденных ведомствами данных.

4.1. Имеющиеся проблемы с выпиской ИЛС СФР.

1) примерно по 10% поступивших и актуальных по сроку (на дату формирования в ЦП ФЛ) выписок ИЛС СФР отсутствует информация о сумме дохода за предыдущий квартал;

2) наличие расхождений в доходах, отраженных в выписке ИЛС СФР, с данными о доходах из справок 2-НДФЛ, предоставленных клиентами. По результатам сравнения данных на ограниченной выборке клиентов, для 50% случаев превышение доходов по 2-НДФЛ по сравнению с доходами из СФР составило более чем 20%.

4.2. Имеющиеся проблемы с получением сведений о доходах из ФНС России.

1) сведения о доходах отражаются без конкретизации того, к какому типу доходов они относятся (таким образом, полученный доход нельзя однозначно идентифицировать как заработную плату или, например, дивиденды);

2) в сведениях о доходах не отражаются данные о величине ставки налогообложения, таким образом, затрудняется определение чистого дохода, которым располагает заемщик после налогообложения;

3) имеются случаи, когда сведения о доходах «отстают» от данных выписки из СФР на 1 и более кварталов. Также имеются случаи, когда в выписке из СФР и сведениях о доходах имеются сведения о разных работодателях.

4) имеются случаи, когда в полученной от ФНС России информации отсутствует весь блок сведений о доходах.

4.3. Имеющиеся проблемы с получением сведений из ЭТК.

1) в поле «Должность» вместо указания должности работника отражается информация о наименовании (переименовании) работодателя;

2) длина поля для информации о наименовании должности, получаемой из ЦП ФЛ в рамках сведений из ЭТК, не имеет ограничений, ввиду этого превышает технологически допустимые значения. Также наблюдаются случаи простановки многочисленных знаков пробела, которые затрудняют анализ данных со стороны информационных систем финансовых организаций.

4.4. Имеющиеся проблемы с получением сведений о недвижимости.

С 1 марта 2023 года вступил в силу Федеральный закон № 266-ФЗ³, согласно которому финансовые организации утратили возможность самостоятельно получать сведения об объекте недвижимости в виде выписки из ЕГРН. В этой связи основным альтернативным источником сведений из ЕГРН для финансовых организаций должен был стать ЦП ФЛ.

В этой связи в Постановление Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 были внесены изменения, дополнившие состав сведений, получаемых с использованием ЦП ФЛ, информацией из ЕГРН⁴.

В настоящее время соответствующий сервис в рамках ЦП ФЛ запущен, однако в его работе имеется ряд недостатков, требующих устранения:

1) в ряде случаев предоставляются некорректные данные, которые включаются в выписку из «витрины данных» ЕГРН. Ранее существовавший сервис прямого запроса данных из ЕГРН такого количества ошибок не содержал. Кроме того, имеют место методологические расхождения в трактовке положений Постановления Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 между Росреестром и участниками рынка, которые приводят к неотображению в выписках, формируемых из ЦП ФЛ, ряда сведений;

2) отсутствие возможности получить выписку из ЕГРН гражданином при отсутствии в ЦП ФЛ/ЕГРН обновленных сведений о документе, удостоверяющем личность, либо отсутствии в ЕГРН данных СНИЛС. В этой связи требует скорейшего

³ Федеральный закон от 14.07.2022 № 266-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О персональных данных» и четырнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

⁴ Постановление Правительства РФ от 09.12.2022 № 2266 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. N 710».

решения вопрос проактивного обновления паспортных данных со стороны МВД России и возможности синхронизации данных по недвижимости либо с учетом данных обо всех ранее выданных паспортах, либо с использованием данных ФНС России, а также параллельная проактивная загрузка данных СНИЛС в ЕГРН;

3) в соответствии с Федеральным законом № 266-ФЗ финансовая организация может получить выписку из ЕГРН без согласия субъекта персональных данных только в том случае, если финансовая организация является залогодержателем, т.е., в частности, кредитные организации не могут получать сведения по секьюритизированному портфелю, так как в этом случае кредитная организация формально не является залогодержателем. В то же время банк осуществляет сопровождение указанных сделок, и в данной ситуации ему также необходима информация об объекте недвижимости.

Также финансовые организации не могут получать сведения из ЕГРН при приобретении портфеля залладных, т.к. согласно действующему законодательству кредитные организации не обязаны регистрировать в ЕГРН переход прав по залладным, кроме того, по обездвиженным и электронным залладным регистрация смены залогодержателя осуществляется через внесение изменений по счету депо, а не через внесение изменения в ЕГРН (согласно позиции Росреестра, при поступлении заявления о регистрации права нового залогодержателя по обездвиженным и электронным залладным, такое заявление не подлежит рассмотрению и в осуществлении указанного регистрационного действия должно быть отказано).

4.5. Подтверждение сведений ведомствами.

Предлагаем реализовать в рамках ЦП ФЛ подтверждение МВД России следующих сведений:

- 1) ряд сведений о паспорте гражданина Российской Федерации: дата выдачи, кем выдан, место рождения, код подразделения, адрес регистрации;
- 2) сведения о заграничном паспорте гражданина Российской Федерации.

5. Предложения по реализации новых сценариев в рамках ЦП ФЛ.

5.1. Сведения о доходе самозанятых (НПД).

В настоящее время в ЦП ФЛ содержится информация о постановке на учет гражданина в качестве самозанятого в ФНС России, однако сведения о доходах самозанятых в ЦП ФЛ отсутствуют.

Соответствующая доработка была запланирована на 2022 г., однако до настоящего времени информация о доходах самозанятых с использованием ЦП ФЛ не предоставляется. Единственным источником получения указанной информации до настоящего времени является информационная система ФНС России.

5.2. Реализация возможности получения сведений об инвалидности граждан.

В настоящее время сведения об инвалидности граждан формально имеются в ЦП ФЛ. Однако в ходе рабочих консультаций Минцифры России сообщил, что не поддерживает получение указанных сведений финансовыми организациями, т.к. данные сведения составляют врачебную тайну.

В то же время указанные сведения важны для оценки рисков при принятии кредитной организацией решения о выдаче (невыдаче) кредита.

При этом все сведения, содержащиеся в ЦП ФЛ, предоставляются финансовым организациям только на основании согласия гражданина, что не противоречит порядку передачи сведений, составляющих врачебную тайну, установленному в Федеральном законе от 21.11.2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации».

Учитывая изложенное, предлагаем включить сведения об инвалидности граждан в состав сведений, которые представляются финансовым организациям посредством ЦП ФЛ.

5.3. Иные виды сведений.

Также предлагается реализовать предоставление с использованием ЦП ФЛ следующих видов сведений:

- 1) сведения о детях из ЗАГС;
- 2) сведения из ЕГИСЗ/медицинские данные;
- 3) сведения из декларации по налогу на прибыль;
- 4) сведения из декларации по налогу на добавленную стоимость;
- 5) сведения из декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения;
- 6) сведения о правах требования на недвижимое имущество;
- 7) сведения о судимости;
- 8) сведения о регистрации в объекте недвижимости (в т.ч. история регистраций);
- 9) сведения об ограничении/лишении дееспособности;
- 10) данные справки 6-НДФЛ;
- 11) информация о банкротстве;
- 12) сведения об адресе проживания физического лица;
- 13) информация о залогах имущества гражданина;
- 14) расширенная выписка из ЕГРН по объектам недвижимости лица;
- 15) информация о призыве на военную службу, информация об убытии в зону СВО.

6. Устранение проблем, связанных с регистрацией граждан в ЕСИА, за счет повышения скорости регистрации в ЕСИА.

По статистике одного из крупнейших банков, около 30% запросов на регистрацию в ЕСИА обрабатывается Минцифры России не в режиме «онлайн», что существенно затрудняет работу с клиентами, регистрация в ЕСИА которых осуществляется в офисах кредитных организаций.

7. Иные предложения по совершенствованию ЦП ФЛ.

7.1. Реализация возможности «пакетного» запроса информации по списку клиентов, предоставивших финансовой организации согласие на получение сведений из ЦП ФЛ.

7.2. Реализация сервиса технической поддержки со стороны ЦП ФЛ для оперативного устранения сбоев (в настоящее время сервис работы с обращениями участников эксперимента фактически отсутствует).

7.3. Развитие инициативы по оперативному получению данных по самозанятым через ЦП ФЛ, так как альтернативные и одновременно актуальные источники получения такой информации отсутствуют.

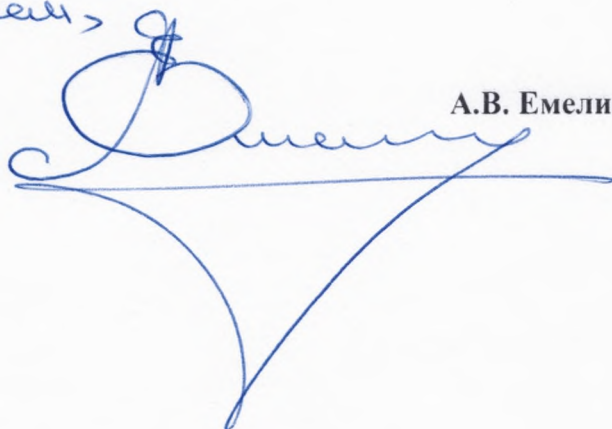
7.4. Детальное описание данных, предоставляемых исходными ведомствами (дополнение документации). Например, если ЦП ФЛ возвращает JSON-файл, в котором «зашифр» XML, у пользователя ЦП ФЛ нет документации по разбору XML.

Просим рассмотреть и оказать содействие в реализации представленных предложений участников финансового рынка в рамках дальнейшей работы по проекту ЦП ФЛ и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Минцифры России.

Приложение: заключение на проект федерального закона № 244043-8 «О внесении изменений в Федеральный закон "Об информации, информационных технологиях и о защите информации"» - на 6 л.

С уважением,

Председатель

A large, stylized handwritten signature in blue ink, appearing to read 'А.В. Емелин', with a long horizontal stroke extending to the right.

А.В. Емелин