

**Протокол № 24**  
**расширенного заседания Президиума Совета**  
**Ассоциации банков России**

Москва

27 октября 2023 года

Члены Президиума Совета Ассоциации банков России:

№	ФИО	Должность
1	Бударин Виктор Константинович	Председатель наблюдательного совета КБ «Кубань Кредит» ООО
2	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «Росдорбанк»
3	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
4	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
5	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ»
6	Шевченко Мария Андреевна	Председатель Совета директоров Киви банк (АО)

Участники заседания, которые принимали участие на основании доверенности от члена Президиума Совета Ассоциации банков России с правом голосования по вопросам Повестки дня:

1	Алексеева Светлана Александровна	Председатель Правления АО «НС Банк» (по доверенности от Члена Президиума Ю.Г. Петрова)
---	-------------------------------------	--

2	Высоцкий Павел Андреевич	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от Члена Президиума Совета А.Б. Соколова)
3	Долганов Александр Викторович	Заместитель Председателя Правления ПАО КБ «Центр-инвест» (по доверенности от Члена Президиума Совета В.В. Высокова)
4	Карпова Юлия Станиславовна	По доверенности от Члена Президиума Совета П.М. Фрадкова
5	Лаврентьева Анна Николаевна	Старший вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (по доверенности от Члена Президиума Совета Е.А. Георгиевой)
6	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от Члена Президиума Совета Г.О. Грефа)
7	Сивохин Максим Евгеньевич	Вице-президент – Директор Юридического департамента, Член Правления РНКБ Банк (ПАО) (по доверенности от Члена Президиума Совета М.Л. Якунина)
8	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от Члена Президиума Совета А.Л. Костина)

Члены Президиума Совета, которые предоставили право Председателю Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакову и Президенту Ассоциации банков России Г.И. Лунтовскому голосовать от их имени по всем вопросам Повестки дня заседания Президиума Совета (доверенности прилагаются):

1	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
2	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

В заседании Президиума Совета приняли участие члены Совета Ассоциации банков России:

1	Борисенко Елена Адольфовна	Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО)
2	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
3	Пономарев Андрей Юрьевич	Директор АО «Датабанк»
4	Сенин Владимир Борисович	Независимый член Совета, депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации

В заседании Президиума Совета приняли участие представители кредитных организаций - членов Совета:



1	Бурша Наталья Вадимовна	Руководитель Департамента по работе с органами государственной власти ПАО «Совкомбанк»
2	Бадмаев Максим Батырович	Заместитель Председателя Правления ПАО «Московский кредитный банк»
3	Букина Елена Викторовна	Руководитель Службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), председатель Комитета Ассоциации банков России по рискам
4	Иванов Александр Сергеевич	Заместитель директора - Начальник Управления по работе с рейтинговыми агентствами, инвесторами и госорганами Департамента финансовых институтов и международных расчетов АО "Россельхозбанк"
5	Морозова Наталья Николаевна	Директор дополнительного офиса ПАО СКБ Приморья «ПримСоцБанк» в г. Москва
6	Перепечин Дмитрий Викторович	Директор Департамента судебной практики ПАО «Росбанк»
7	Прайс Инга Викторовна	Заместитель директора, Интегрированный риск менеджмент АО «ДОМ.РФ»
8	Плешивцев Олег Олегович	Советник Председателя ВЭБ.РФ
9	Соляников Денис Владимирович	Руководитель дирекции каналов продаж и взаимодействия с финансовыми организациями-партнерами АО «Корпорация МСП»

10	Тишаков Олег Иванович	Директор Организационно-правового департамента АО «НСПК»
----	--------------------------	---

Представители Банка России, Министерства финансов Российской Федерации и Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации:

1	Кабалоев Осман Заурбекович	Начальник отдела регулирования банковской деятельности Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации
2	Переседов Алексей Михайлович	Начальник отдела развития и внедрения отраслевых стандартов в сфере информационной безопасности Департамента обеспечения кибербезопасности Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации
3	Пронин Кирилл Валерьевич	Директор департамента инфраструктуры финансового рынка Банка России
4	Уваров Вадим Александрович	Директор Департамента информационной безопасности Банка России

Участники заседания Президиума Совета:

1	Быковский Михаил Юрьевич	Руководитель управления по связям с государственными органами АО «Тинькофф Банк»
---	-----------------------------	--

2	Григорьева Татьяна Ивановна	Генеральный директор Национального Рейтингового Агентства
3	Гусаков Владимир Анатольевич	Генеральный директор Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА)
4	Иванов Николай Борисович	Заместитель генерального директора рейтингового агентства «Эксперт РА»
5	Калинич Александр Иванович	Председатель Правления КБ «Кубань Кредит» ООО
6	Коньков Александр Иванович	Председатель Совета директоров АО Банк "ТКПБ"
7	Куржиямский Игорь Михайлович	Вице-президент - директор Департамента развития бизнеса АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
8	Лисицын Андрей Юрьевич	Управляющий директор Управления финансовой политики и финансовых рынков РСПП
9	Лукашук Кирилл Андреевич	Председатель Совета директоров ООО «НКР»
10	Мирошников Борис Николаевич	Вице-президент Гарда Технологии
11	Парфутина Татьяна Сергеевна	Первый заместитель директора Правового департамента АО «Россельхозбанк»
12	Пивень Валерий Валерьевич	Управляющий директор - руководитель Группы рейтингов финансовых институтов (АКРА)
13	Редько Елена Юрьевна	Директор по связям с инвесторами ПАО "Промсвязьбанк"



14	Сараев Александр Алексеевич	Заместитель генерального директора - директор по рейтинговой деятельности АО «Эксперт РА»
15	Семагин Иван Александрович	Директор по взаимодействию с государственными органами Яндекс Банка
16	Соколова Марина Станиславовна	Заместитель Председателя Правления КИВИ Банк (АО)
17	Сумачев Андрей Вячеславович	Советник Председателя Правления АО «МСП Банк»

Сотрудники Ассоциации банков России:

1	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент
2	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник Правового управления
3	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент
4	Мосалева Татьяна Павловна	Начальник управления организации бизнес-мероприятий
5	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник управления общественных связей
6	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития
7	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель дирекции внешних коммуникаций

Кворум для проведения голосования по вопросам Повестки дня расширенного заседания Президиума Совета Ассоциации банков России имеется. Общее количество голосов, принадлежащих членам Президиума Совета и имеющим право голосовать по вопросам Повестки дня – 16, в том числе:

- члены Президиума Совета, присутствовавшие на заседании лично – 6;
- представители членов Президиума Совета, имеющие право голосовать на основании доверенности – 8;
- число членов Президиума Совета, передавших право голосования по вопросам повестки А.Г. Аксакову и Г.И. Лунтовскому – 2.

#### Повестка дня

1. Национальные рейтинговые агентства на финансовом рынке России.
2. Возможные последствия введения оборотных штрафов для банков.
3. Разное

#### **1. Национальные рейтинговые агентства на финансовом рынке России.**

Президиум Совета Ассоциации банков России решил:

1. Поручить Президенту Ассоциации банков России:

1.1 Продолжить обсуждение с Банком России вопросов использования рейтинговых оценок национальных кредитных рейтинговых агентств в качестве дополнительного критерия, при отнесении корпоративного заемщика к инвестиционному классу и оценки риска сделок с ПФИ.

Срок исполнения: постоянно, в течении 2023-2024 гг.

1.2 Направить предложения банковского сообщества в Банк России в рамках разработки новой концепции регулирования порядка формирования резервов по операциям факторинга, для определения



«качественных» компаний и использования рейтинговых оценок национальных кредитных рейтинговых агентств.

Срок исполнения: до 31 декабря 2023 года.

1.3 В рамках конструктивного взаимодействия с рейтинговыми агентствами продолжить работу по совершенствованию подходов к методике рейтинговой оценки банков с базовой лицензией, особенно работающих в регионах.

Срок исполнения: постоянно, в течении 2023 -2024 гг.

## **2. Возможные последствия введения оборотных штрафов для банков.**

Президиум Совета Ассоциации банков России решил:

Поручить Президенту Ассоциации банков России:

2.1 Собрать предложения банковского сообщества, в части уточнения формулировок подготовленного к внесению проекта федерального закона о внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации, (в пункты 10-17 статьи 13.11 Кодекса), который разработан в соответствии с подпунктом «а» пункта 2 перечня поручений Президента Российской Федерации от 12 января 2021 года № Пр-19, с целью повышения защищённости персональных данных граждан Российской Федерации.

Срок исполнения: до 20 ноября 2023 года.

2.2 Направить предложения и позицию банковского сообщества по проекту федерального закона о внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации, (в пункты 10-17 статьи 13.11 Кодекса) в Государственную Думу и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации,

Правительство Российской Федерации, Банк России, Администрацию Президента Российской Федерации.

Срок исполнения: до 30 ноября 2023 года.

2.3 Направить в Государственную думу Федерального Собрания Российской Федерации предложения по совершенствованию уголовного и трудового законодательства в целях повышения персональной ответственности физических лиц, виновных в незаконном обороте (распространении) персональных данных.

Срок исполнения: до 30 ноября 2023 года.

Председательствующий  
на заседании Президиума Совета  
Ассоциации банков России



Г.И. Лунтовский

Секретарь Совета



Г.А. Медведев

**Справочно-аналитические материалы  
для дискуссии на заседании Президиума Совета  
Ассоциации банков России**

**Вопрос 1:**

**1. Национальные рейтинговые агентства на финансовом рынке России.**

Кредитные рейтинговые агентства (далее - КРА) – важнейший элемент инфраструктуры финансового рынка, деятельность которых позволяет инвесторам и потребителям финансовых услуг принимать обоснованные финансовые решения. Одним из основных стимулов использования участниками финансового рынка рейтингов российских КРА являются регуляторные требования. Порядка 100 нормативных правовых актов Российской Федерации и Банка России предусматривают: применение кредитных рейтингов в отношении использования средств федерального бюджета, инвестирования временно свободных средств государственных корпораций и компаний, средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, инвестирования резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, в банковском регулировании, регулировании деятельности страховщиков, негосударственных пенсионных фондов, акционерных и паевых инвестиционных фондов, управляющих компаний, центрального контрагента, центрального депозитария, кредитных потребительских кооперативов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также для включения ценных бумаг в Ломбардный список Банка России и иных целей.



С 01 января 2022 года кредитные рейтинговые агентства, наряду с аудиторскими организациями, бюро кредитных историй и актуариями, отнесены к организациям, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке. Рейтинговая оценка представляет собой независимую оценку риска, которая может быть использована потенциальными инвесторами для принятия решения о размещении средств в активы. Рейтинговая оценка также важна и для рейтингуемых лиц: присвоение и раскрытие кредитного рейтинга, как независимой оценки риска вложений, направлено на привлечение инвесторов. Востребованность кредитных рейтингов российских КРА, как общедоступного индикатора кредитного риска на российском финансовом рынке постоянно возрастает.

Поэтому одной из наиболее актуальных задач сегодня остается развитие национальной системы кредитных рейтингов. В условиях экономических санкций со стороны недружественных стран, необходимо на практике расширить использование рейтингов национальных кредитных рейтинговых агентств (КРА) вместо рейтингов международных КРА. Расширение применения национальных рейтингов, в первую очередь целесообразно в оценке рыночного и кредитного рисков, расчете показателей ликвидности – при условии отхода от Базельского принципа «странового потолка». Большую помощь решению этой задачи послужит разработка Банком России нормативных актов по оценке качества методологии КРА, накоплению истории применения рейтинговой методологии, сопоставлению рейтинговых шкал российских и международных КРА.

В условиях санкций и расширения экономического и финансового сотрудничества с дружественными странами, необходимо обеспечить возможность выхода национальных рейтинговых агентств на рынки этих стран, в том числе стран ЕАЭС и

БРИКС. Для этого важно активизировать работу с регуляторами соответствующих стран по признанию оценок российских кредитных агентств.

В настоящее время в реестр КРА Банка России входят четыре рейтинговых агентства национального масштаба: АКРА, «Эксперт РА», «Национальное рейтинговое агентство» (НРА), «Национальные кредитные рейтинги» (НКР).

В декабре 2022 г. вступили в силу поправки в Закон о КРА, повышающие требования к методологиям оценки рисков и ответственность КРА за качество рейтингов, а также требования, предусматривающие совершенствование механизмов управления конфликтом интересов и расширение мер надзорного реагирования за нарушение законодательства о КРА. В частности, Банк России наделяется полномочиями:

- в случае неисполнения и (или) нарушения сроков исполнения предписаний регулятора об устранении недочетов, выявленных при осуществлении деятельности КРА, вводить запрет на присвоение кредитных рейтингов до устранения нарушений;
- в случае если кредитный рейтинг присвоен (пересмотрен, подтвержден) с нарушением требований, обязать КРА отозвать или пересмотреть указанный кредитный рейтинг.

В августе опубликован проект Указания, который расширяет полномочия Банка России по надзору за КРА, устанавливает новые требования к методологии кредитных рейтинговых агентств (КРА) и к раскрытию ими информации. Регулятор полагает, что это позволит сделать работу КРА прозрачнее, а их услуги — качественнее, конкретизировать требования к описанию подходов к отбору факторов и порядку оценки кредитоспособности объекта рейтинга. Для

участников финансового рынка важно, чтобы применение новых полномочий Банка России на практике не оказывало давления на независимость КРА.

Согласно данным Банка России по состоянию на 01.01.2023 клиентами российских КРА являются 757 рейтингуемых лиц. В целом число клиентов российских агентств, несмотря на уход с рынка после начала СВО всех иностранных конкурентов, выросло всего на 5%. За последние два года количество действующих кредитных рейтингов возросло более чем на 19% – с 1489 до 1774. При этом российскими КРА охвачена большая часть кредитных организаций и субъектов страхового дела (57% по каждой отрасли). Основным спросом на кредитные рейтинги российских КРА, со стороны юридических лиц, предъявляется нефинансовыми (39%), кредитными (30%) и страховыми (9%) организациями.

КРА также работают над расширением сферы дополнительных услуг. В частности, они могут оказывать услуги по составлению прогнозов конъюнктуры рынка, оценке деятельности организаций, оценке экономических тенденций, проводить анализ ценообразования и иные виды аналитики, а также имеют право распространять данные и аналитическую информацию, если это не создает потенциального конфликта интересов в процессе рейтинговой деятельности. В перечни дополнительных услуг российских КРА включены в том числе некредитные рейтинговые оценки – например, надежность и качество услуг, системы риск-менеджмента различных видов организаций, качество ипотечных сертификатов участия.

Новым направлением деятельности КРА с конца 2019 г. стали услуги в области устойчивого развития. На текущий момент российские КРА состоят в перечнях верификаторов финансовых инструментов устойчивого развития ВЭБ.РФ и Московской Биржи, что



подтверждает наличие у российских КРА необходимой квалификации для независимой оценки финансовых инструментов на предмет соответствия «зеленому» и «социальному» статусу. Все четыре российские КРА разработали методологии ESG-оценки, которые фокусируют внимание на процессах и стремлении компаний и (или) регионов к устойчивому развитию.

В докладе Банка России «Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора» указано, что: «расширение применения в регулировании рейтингов национальных кредитных рейтинговых агентств (КРА), ... должно способствовать более точному учету рисков банками и инвесторами».

После начала СВО тройка крупнейших в мире рейтинговых агентств — S&P, Moody's и Fitch, — объявила о приостановке деятельности в России, и требуется замена замороженных международных рейтингов, используемых в регулировании и оценке финансовой устойчивости, в связи с потерей ими актуальности, и переход на национальные рейтинги.

Применение национальных рейтингов в банковском регулировании сейчас является ограниченным, их использование рассматривается как дополнительный источник информации при оценке кредитного и рыночного рисков, подтверждающий финансовую устойчивость заемщика / контрагента. Например, в целях расчета обязательных нормативов наличие национального рейтинга используется для неприменения повышенных риск-весов при расчете кредитного риска. Также национальные рейтинги высокого уровня учитываются в качестве критерия отнесения к I или II категории качества обеспечения, принимаемого в целях минимизации формируемых резервов.

Национальные рейтинги уже применяются при определении кредитного риска для проектов по обеспечению технологического суверенитета и структурной адаптации экономики (по таксономии Правительства Российской Федерации).

Ассоциация обсуждает с регулятором вопросы использования рейтинговых оценок национальных КРА:

1. В качестве дополнительного критерия при отнесении корпоративного заемщика к инвестиционному классу и оценки риска сделок с ПФИ.

2. В рамках разработки новой концепции регулирования порядка формирования резервов по операциям факторинга, для определения «качественных» компаний, оценки валютного риска и лимитов ОВП.

3. Для определения списка высоколиквидных активов банков в расчете переработанных нормативов ликвидности, в том числе избыточность установления дополнительного критерия о наличии одновременно двух национальных рейтингов определенного (высокого) уровня для снижения рисков.

В 2023 году национальные рейтинги начали использоваться в операциях рефинансирования Банка России. К операциям репо и обеспеченным кредитам Банка России допущены только банки, имеющие кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале на уровне «B-», при этом, если обеспечением выступают права требования по кредитным договорам, то «BB-».

В соответствии с новым подходом, рефинансирование кредитных организаций у Банка России по основному механизму предполагается под залог негосударственных ценных бумаг эмитентов (кредитов заемщиков), имеющих не менее 2-х рейтингов кредитоспособности не ниже AA- от российских КРА. В целом, по

мнению банковского сообщества, требование о наличии сразу двух кредитных рейтингов на уровне не ниже AA- у заемщика(эмитента) для соответствия обеспечения условиям основного механизма выглядит необоснованным и избыточно жестким.

В рамках конструктивного взаимодействия с рейтинговыми агентствами и регулятором Ассоциация считает важным продолжить консультации и обсуждение предложений банков по совершенствованию подходов к методике рейтинговой оценки банков с базовой лицензией, особенно работающих в регионах, с учетом повышения их роли для экономических субъектов, в условиях санкций со стороны недружественных стран.

Ассоциация продолжит работу и направит предложения банковского сообщества, по пересмотру в актах Правительства Российской Федерации и других нормативных актах, требований к банкам, которые могут осуществлять операции с бюджетными средствами и участвовать в реализации государственных программ. Тем более, что сегодня допуск к участию в государственных программах производится на основе уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале, присваиваемого аккредитованными Банком России рейтинговыми агентствами. Однако в настоящее время, в условиях экономических санкций, необходимо рассмотреть уровень кредитного рейтинга с целью его корректировки, для расширения числа банков-участников, которые смогут принимать участие в реализации государственных программ что позитивно скажется на социально-экономической ситуации в регионах и повышении эффективности работы предприятий малого и среднего бизнеса России.



## **Вопрос 2:**

### **2. Возможные последствия введения оборотных штрафов для банков.**

В соответствии с подпунктом «а» пункта 2 перечня поручений Президента Российской Федерации от 12 января 2021 года № Пр-19, с целью повышения защищённости персональных данных граждан Российской Федерации, подготовлен проект федерального закона о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – законопроект).

Значимые для участников финансового рынка изменения, которые предлагается внести в Кодекс об административных правонарушениях, по своей сути можно разделить на несколько групп, и все они связаны с утечкой персональных данных.

- **Введение ответственности в связи с неисполнением требования по уведомлению субъекта персональных данных и уполномоченного органа по защите персональных данных о произошедшей утечке.**

Данное изменение связано с тем, что ранее была законодательно введена обязанность осуществлять такие уведомления, но отсутствовала ответственность за невыполнение этого требования.

В частности, предложено ввести в пункт 11 статьи 13.11 КоАП РФ, нормативное требование об ответственности, за не уведомление субъекта персональных данных и уполномоченного органа по защите персональных данных о произошедшей утечке, для юридических лиц варьируется в пределах штрафа от одного до трёх миллионов рублей.

Экспертное сообщество участников финансового рынка сходится во мнении, что выполнить нормативное требование и

уведомить о состоявшейся утечке каждый субъект персональных данных является невыполнимой задачей.

**Таким образом в случае фиксации со стороны надзорных органов утечки персональных данных, финансовая организация с большой долей вероятности вынуждена будет выплачивать штраф от одного до трех миллионов рублей.**

- **Введение оборотных штрафов за непосредственную утечку персональных данных.**

Из пояснительной записки законопроекта следует, что он вносится с целью стимулирования операторов персональных данных, как участников финансового рынка, инвестировать в развитие инфраструктуры информационной безопасности и защиту персональных данных своих пользователей. Предложенный законопроект предлагает дополнить статью 13.11 КоАП РФ новыми пунктами по составу административных правонарушений, устанавливающих административную ответственность за утечки баз данных, содержащих персональные данные.

В зависимости от объема информации, в части персональных данных, которые попали в категорию утечки, законопроект предлагает установить следующие градации ответственности:

– информация, включающая персональные данные от одной тысячи до десяти тысяч субъектов персональных данных, и (или) от десяти тысяч до ста тысяч уникальных обозначений сведений о физическом лице, необходимых для определения такого лица (далее - идентификаторы);

– информация, включающая персональные данные от десяти тысяч до ста тысяч субъектов персональных данных, и (или) от ста тысяч до одного миллиона идентификаторов;

– информация, включающая персональные данные более ста тысяч субъектов персональных данных, и (или) более одного миллиона идентификаторов.

**За повторные правонарушения, выражающиеся в серьезной «утечке» персональных данных, предусматриваются санкции в виде штрафа от одной десятой процента до трёх процентов совокупного размера суммы выручки, полученной от реализации всех товаров (работ, услуг) за календарный год, предшествующий году, в котором было выявлено административное правонарушение, либо за предшествующую дате выявленного административного правонарушения часть календарного года, в котором было выявлено административное правонарушение, если правонарушитель не осуществлял деятельность по реализации товаров (работ, услуг) в предшествующем календарном году, но не менее двадцати пяти миллионов рублей и не более пятисот миллионов рублей.**

Также законопроект предлагает дополнить КоАП РФ, в части ответственности за нарушение требований Федерального закона № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений».

Утрата данных наносит существенный вред, как их владельцам, так и субъектам финансового рынка. Банковское сообщество солидарно с законодателями по вопросу повышения ответственности всех физических и юридических лиц, которые работают с персональными данными, в том числе с помощью мер административного воздействия. При этом следует иметь в виду, что достижение целей административного наказания возможно только при

строгом соблюдении принципов административной ответственности, в том числе принципа вины, соблюдения презумпции невиновности, справедливости и соразмерности наказания.

Административная ответственность является средством воздействия на поведение субъектов права и способствует достижению правовых предписаний всеми субъектами.

Привлечение к административной ответственности невиновных, назначение несоразмерного наказания, избирательность правоприменения вызовут лишь чувство справедливого недовольства у всех участников финансового рынка.

Последствия несправедливого наказания могут быть достаточно серьёзными. Несоразмерный штраф может привести к приостановлению деятельности субъекта финансового рынка. Наказание невиновного может привести к потере клиента, нанести урон деловой репутации участника рынка.

Рассматриваемый законопроект направлен на борьбу с утечкой данных, борьбу с их незаконным и неконтролируемым распространением, но в нормах, которыми предлагается дополнить КоАП РФ, отсутствует работоспособный механизм привлечения к административной ответственности.

Предлагаемые нормы, не ставят задачи установить виновное лицо, не описывают, в чём конкретно выражается нарушение правовых предписаний.

Чёткость нормы необходима для квалификации деяния, как противоправного или правомерного.

В случае с предложенными в законопроекте поправками в пункты 12-14 статьи 13.11 КоАП РФ ответственность устанавливается за утечку персональных данных. При этом нет классификации, которая описывает какие действия оператора способствовали утечке, какие меры им не были приняты для предотвращения возможной утечки

данных или минимизации возможных последствий. Предложенный законопроект о внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях за утечку персональных данных направлен на стимулирование инвестиций в развитие инфраструктуры информационной безопасности.

Однако практика показывает, что в результате неправомерных действий со стороны злоумышленников, возможен взлом даже защищенной информационной системы.

То есть введение ответственности без учета обстоятельств, исключающих ответственность, или смягчающих её, приведет к обратному эффекту.

В целях достижения целей, указанных в пояснительной записке, норма об ответственности за утечку персональных данных может выглядеть следующим образом:

«Действия (бездействия) оператора, выразившиеся в неприменении предусмотренных законодательством мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке, повлекшие неправомерную передачу (предоставление, распространение, доступ) персональных данных».

Предложенные в законопроекте изменения в пункт 17 статьи 13.11 КОАП РФ вводят повышенную ответственность за повторную утечку данных. При этом отсутствует разъяснение, касающиеся понятия повторной утечки.

По нашему мнению, следует разграничить понятие повторной утечки данных с ситуацией, когда однажды украденные данные публикуются злоумышленниками в сети Интернет частями. В настоящее время правоприменительная практика не понимает разницы между такими действиями и толкует указанные инциденты только как многократную утечку, а предлагаемые изменения эту ситуацию только усугубляют.



Отсутствие указанных разграничений в совокупности с существенным штрафом, который предусматривается законопроектом за повторную утечку, может стать способом недобросовестной конкуренции.

Кроме того, это приведет к назначению наказания повторно за одно и то же нарушение, что противоречит основополагающим принципам административного права.

Следует отказаться от штрафа, исчисляемого от совокупного размера выручки от реализации товаров (работ, услуг). На наш взгляд, допустимо оперировать исключительно такой категорией, как чистая прибыль.

Банки с базовой лицензией, которые в настоящее время получили возможность открывать корреспондентские счета в иностранных банках и являются связующим звеном для многих компаний, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, в данный момент имеют достаточно высокий оборот. Такие банки могут оказаться под риском банкротства, если будут привлечены к ответственности и наказанию в виде оборотного штрафа за утечку персональных данных, без процедур расследования обстоятельств утечки.

Следует также отметить, что действительно в законопроекте отсутствует порядок привлечения к ответственности по данной статье и отсутствуют правила проведения административного расследования.

Необходимо законодательно предусмотреть обязательное проведение административного расследования с целью установления наличия виновных действий, степени вины, обстоятельств, смягчающих ответственность, а также определения, на основании указанных данных, размера штрафа.

Нормы должны быть описаны таким образом, чтобы стимулировать инвестиции в информационную безопасность.

Предлагаемая редакция законопроекта может привести к снижению такой заинтересованности в связи с отсутствием целесообразности. Нормы должны исключать ответственность или существенно снижать размер штрафа при установлении наличия таких инвестиций.

Материалы подготовлены специалистами Ассоциации банков России.