**Комментарии на вопросы (предложения) кредитных организаций (КО), поступившие в рамках предстоящей встречи руководителей КО с руководством Банка России по вопросам «Регулирования Банком России деятельности коммерческих банков» в адрес директора Юридического департамента А.Г. Гузнова**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вопрос (предложения) КО** | **Комментарии**  |
| ***Темы для обсуждения*** |
| 1 | Банк России разработал проект инструкции «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» (далее – проект Инструкции) и провел его публичное обсуждение.Ассоциация «Россия»[[1]](#footnote-1) ознакомила членов Ассоциации с результатами рассмотрения Банком России предложений и замечаний банковского сообщества на проект Инструкции, доведенных письмом от 11.11.2020 № 31-4-1/2619. Несмотря на представленные Банком России комментарии, подробные замечания на предложения, у кредитных организаций остались вопросы как по текущему порядку открытия, ведения и закрытия банковских счетов, так и по проекту документа, по которому прошло публичное обсуждение, в частности, предлагаем обсудить следующие вопросы: |  |
| 1.1 | Унификация подходов, предусмотренных проектом Инструкции и нормативными актами Банка России в области ПОД/ФТ. Согласно проект Инструкции требования к определению порядка заверения документов, полученных от клиента или его представителя, определяются банковскими правилами.Изменения в пункт 3.2. Положения Банка России № 499-П[[2]](#footnote-2), внесенные Указанием Банка России от 6 июля 2020 г. № 5495-У, также позволяют кредитной организации самостоятельно определить в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации или обновления сведений. | Отмечаем, что «представление документов для целей идентификации» и «представление документов для целей открытия счета» не являются равнозначными по правовым последствиям действиями и направлены на достижение различных целей.В связи с чем банковские правила и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, как представляется, также имеют различные цели и являются самостоятельными документами.При этом не усматриваем препятствий для осуществления кредитной организацией унификации порядка заверения представленных в кредитную организацию документов путем установления в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и банковских правилах аналогичного порядка заверения копий документов. |
| 1.2 | Использование любых открытых источников, доступных кредитной организации на законных основаниях, в целях проекта Инструкции, поскольку в соответствии с пунктом 2.2. Положения Банка России № 499-П «кредитная организация также вправе использовать иные источники информации, доступные кредитной организации на законных основаниях». | Текущая редакция проекта инструкции[[3]](#footnote-3) предусматривает возможность получения кредитной организацией необходимых документов и сведений с использованием доступных ей на законных основаниях источников информации. |
| 1.3 | Оптимизация требований к карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также возможность удостоверения карточки с образцами подписей и оттиска печати вне помещения банка. | Согласно проекту инструкции форма карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка), используемая банком, определяется банком в банковских правилах. Проект инструкции устанавливает только ряд обязательных реквизитов карточки. При этом проект не содержит требований об оформлении карточки в помещении банка. Необходимым условием является присутствие работника банка, уполномоченного оформлять карточку. |
| 2 | Просим проинформировать банковское сообщество об итогах рассмотрения вопроса о законодательной возможности установления отрицательных ставок в иностранной валюте, а также о текущей позиции Банка России о возможности введения безотзывных депозитов для физических лиц. | Пунктом 1 статьи 838 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) устанавливается обязанность банка выплачивать вкладчику проценты на сумму вклада. Учитывая это, можно сделать вывод о том, что ГК РФ предполагает обязательное наличие положительного значения процентной ставки по вкладу.Дополнительно отмечаем, что оценка экономической целесообразности и обоснованности установления отрицательных ставок по вкладам в иностранной валюте не относится к компетенции Юридического департамента Банка России. В отношении возможности введения безотзывных депозитов для физических лиц отмечаем, что ГК РФ допускается открытие вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которых не предусматривают право владельца сертификата на получение вклада по требованию (статьи 837, 844 ГК РФ). В связи с наличием соответствующей законодательно установленной конструкции договора банковского вклада, предусматривающего выдачу сберегательного сертификата, введение безотзывных вкладов, по нашему мнению, требует дополнительного обсуждения.Данная позиция высказывалась Банком России при рассмотрении соответствующей законодательной инициативы. |
| 3 | О подходе Банка России к вопросу законодательного регулирования использования товарных знаков конкурентов в качестве ключевых слов при размещении контекстной рекламы в сети «Интернет». | Банк России принимает меры, в том числе по подготовке законодательных инициатив, направленные на предотвращение и пресечение неправомерных действий (мошенничества) в отношении граждан при получении ими финансовых услуг.Так, Банком России подготовлены проекты федеральных законов об установлении обязанности операторов поисковых систем присваивать сведениям об указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» специального обозначения (маркировки).С 2017 года поисковая система «Яндекс» на основе данных, полученных от Банка России, поэтапно распространила проект присвоения специального обозначения (маркировки) сведениям об указателе страницы сайтам в сети «Интернет» на микрофинансовые организации, субъекты страхового дела, кредитные организации, профессиональных участников рынка ценных бумаг, бюро кредитных историй и негосударственные пенсионные фонды. Также Банк России поддержал подготовленный к рассмотрению во втором чтении проект федерального закона № 605945-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».Названный законопроект направлен, в том числе на предоставление Банку России права обращаться в Генеральную прокуратуру Российской Федерации с мотивированными заключениями о распространении в сети «Интернет» информации о возможности получения финансовых услуг и вводящей в заблуждение, что такая информация распространяется лицами, имеющими право оказывать финансовые услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации, и (или) содержащей сведения о получении финансовых услуг со стороны лиц, не имеющих права на их оказание в соответствии с законодательством Российской Федерации.По поступлении мотивированного заключения Генеральный прокурор Российской Федерации или его заместители обращаются в Роскомнадзор с требованием о принятии мер по ограничению доступа к информационным ресурсам, распространяющим такую информацию. В настоящее время Банк России совместно с Генеральной прокуратурой Российской Федерации проводит эксперимент по взаимодействию по вопросу ограничения доступа к сайтам. Что касается нарушения законодательства о рекламе (использование товарных знаков конкурентов в качестве ключевых слов при размещении контекстной рекламы в сети «Интернет»), то государственный надзор в сфере рекламы осуществляет антимонопольный орган. |
| ***Вопросы открытия, ведения и закрытия банковских счетов*** |
| 4 | В главе 4 Инструкции № 153-И установлено требование о предоставлении юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями для открытия счета лицензий (разрешений), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.Сведения о реквизитах выданных лицензий содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с указанием видов таких лицензий и сроков их действия.Вправе ли банк не требовать от клиентов предоставление лицензий при открытии счета, а использовать информацию о выданных лицензиях, содержащуюся в государственных реестрах? | Пунктом 1.11 Инструкции № 153-И[[4]](#footnote-4) предусмотрено предоставление в банк для открытия счета оригиналов документов или их копий, заверенных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Полагаем, что в случае получения кредитной организацией лицензии из соответствующего реестра такой документ в зависимости от способа его подписания может считаться оригиналом (например, при подписании его усиленной квалифицированной электронной подписью соответствующего государственного органа).Дополнительно отмечаем, что в соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых доступ к содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц сведениям (документам, содержащим сведения) о юридическом лице (с указанием перечня таких сведений), в том числе сведениям о полученных им лицензиях, может быть ограничен. Например, такие ограничения установлены постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.2019 № 729[[5]](#footnote-5).В проекте инструкции предусматривается возможность получения кредитной организацией необходимых документов и сведений с использованием доступных ей на законных основаниях источников информации. |
| 5 | Кредитные организации вправе проводить идентификацию клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца с использованием документов и сведений, имеющимися в распоряжении участников одной банковской группы или одного банковского холдинга, реализующих целевые правила внутреннего контроля (далее - «организации ЦПВК»), а также вправе открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, в случае, если клиент либо представитель клиента ранее был идентифицирован при личном присутствии организацией ЦПВК.Вместе с тем Инструкцией №153-И предусмотрено, что копии документов, заверенные клиентом - юридическим лицом, принимаются банком при условии установления должностным лицом банка (иным уполномоченным банком лицом) их соответствия оригиналам документов. При этом установленное п. 1.11.1 Инструкции № 153-И требование об обязательности передачи полномочий для целей реализации правила, указанного в этом пункте, является избыточным в ситуации обмена документами между участниками одной банковской группы или банковского холдинга, реализующими целевые правила внутреннего контроля.Согласно проекту Инструкции требования к определению порядка заверения документов, полученных от клиента или его представителя, определяются банковскими правилами.Допускается ли с момента вступления в силу новой Инструкции Банка России «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» предусмотреть в банковских правилах следующий порядок заверения, получения и хранения документов при открытии счета и изменении информации о клиенте:- при открытии банковского счета и изменении сведений о клиенте кредитная организация с согласия клиента получает необходимые документы в виде заверенных копий от организаций ЦПВК;- сотрудник ЦПВК вправе заверить копии с оригиналов документов, представленных клиентом или его представителем (проставление каких-либо отметок при этом не требуется, поскольку правового значения такие отметки не несут, но требуют организационных затрат на их изготовление);- организация ЦПВК будет осуществлять хранение документов, полученных от клиента или его представителя, в виде оригиналов, надлежащим образом заверенных копий или копий, заверенных сотрудником такой организации (при условии сверки с оригиналом, как это указано выше), в досье с учетом установленных законодательством сроков хранения документов, тогда какие другие организации ЦПВК будут располагать копиями указанных документов? | С учетом поступавших в Банк России предложений кредитных организаций и в целях снижения регуляторной нагрузки на них в проекте инструкции нашел отражение подход, в соответствии с которым кредитным организациям будет предоставлена возможность, по общему правилу, самостоятельно определять перечень необходимых документов и сведений, а также порядок заверения копий документов.Таким образом, кредитная организация будет вправе сама определить какая организация соответствующих бизнес-процессов для нее является наиболее приемлемой. |
| 6 | Просим прокомментировать инициативу об отмене требования о легализации документов, выданных компетентными органами иностранных государств, подтверждающих статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимая во внимание, что информация о государственной регистрации юридического лица-нерезидента может быть установлена/подтверждена с использованием открытых источников, доступных банку на законных основаниях. | В проекте инструкции предусматривается возможность получения кредитной организацией необходимых документов и сведений с использованием доступных ей на законных основаниях источников информации. При этом проект не содержит перечня документов, представляемых для открытия счета (за исключением отдельных случаев).При этом указанные положения не ограничиваются получением документов и информации только из источников на территории Российской Федерации.Текущая редакция проекта инструкции предусматривает необходимость легализации принимаемых банком документов на бумажном носителе, когда их представляет клиент, и не касается документов и сведений, которые могут быть получены самим банком с использованием доступных банку на законных основаниях источников информации. |
| 7 | В соответствии с требованиями Закона № 340-ФЗ[[6]](#footnote-6), а также в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 693[[7]](#footnote-7) финансовые организации ежегодно направляют в ФНС России отчет, содержащий информацию о клиентах – иностранных налоговых резидентах, включая персональную информацию о клиентах, в том числе, иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент и т.д.В соответствии со ст. 142.4 части 1 Налогового кодекса Российской Федерации клиенты обязаны предоставлять в финансовые организации указанную информацию, в противном случае финансовые организации имеют право расторжения в одностороннем порядке договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, с такими клиентами. Просим разъяснить механизм закрытия банковских счетов, на которых имеются остатки денежных средств, принадлежащих клиентам, актуальные контактные данные которых, а также сведения, необходимые в целях выполнения требований Закона 340-ФЗ, отсутствуют в банке. Получить актуальные контактные данные клиентов не представляется возможным ввиду отсутствия с их стороны активной деятельности по финансовым счетам. | Главой 201 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) предусмотрен перечень оснований для расторжения кредитной организацией в одностороннем порядке договора банковского счета. Указанный перечень является закрытым и содержит только два основания: 1) в случае непредставления клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой кредитной организацией в соответствии с указанной главой, кредитная организация вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации; 2) если в результате проведения мер, предусмотренных пунктом 1 статьи 1424 НК РФ (в частности, по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной клиентом информации), кредитная организация выявит недостоверность или неполноту представленной клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, кредитная организация вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.В этой связи представляется, что неактуальность контактных данных клиента сама по себе не может являться основанием для расторжения договора банковского счета и, соответственно, для закрытия счета. |
| ***Вопросы и предложения, вытекающие из банковской практики и коллизий норм права*** |
| 8 | В практике работы банки-кредиторы часто сталкиваются с невозможностью обратить взыскание на обеспечение, принятое от заёмщиков в залог по выданным кредитам, по причине наличия блокировок заложенного имущества, наложенных судами в рамках уголовных судопроизводств в отношении должников-залогодателей (и/или их бенефициаров). Указанная ситуация характерна для всего рынка банковского кредитования, и к сожалению, приводит к снижению степени обеспеченности любого выданного кредита, а, следовательно, может приводить к увеличению кредитного риска для ссуды и соответствующего РВПС, что может создавать предпосылки для системной стабильности рынка банковского кредитования. Как регулятор смотрит на данную проблему и планирует ли совместно с ФОИВами участвовать в работе по её решению?[[8]](#footnote-8) | Банк России концептуально поддерживает предложение о совершенствовании законодательных механизмов защиты прав кредиторов-залогодержателей при наложении ареста на заложенное имущество в рамках уголовного процесса и принимает активное участие в рассмотрении соответствующих законодательных инициатив в рамках исполнения поручения Президента Российской Федерации по итогам встречи с членами правления Общероссийской общественной организации «Российский союз промышленников и предпринимателей» от 25.11.2020 № Пр-1939.Так, представляется возможным поддержать предложения, направленные на более активное участие залогодержателя и (или) его представителя в уголовном процессе, в том числе связанные с направлением залогодержателю и (или) его представителю ходатайства о наложении ареста на заложенное имущество и их участием в судебном заседании при рассмотрении данного ходатайства. Кроме того, в целях соблюдения баланса частно-правовых и публично-правовых интересов в ходе уголовного процесса целесообразно включить в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации положения, ограничивающие предельный срок ареста, который может быть наложен на находящееся в залоге (ипотеке) имущество, если в ходе расследования не будут получены доказательства, подтверждающие недобросовестность залогодержателя. Так, по нашему мнению, достижению цели разумной соразмерности могло бы соответствовать установление максимального срока наложения ареста на такую категорию имущества в 3 месяца с возможностью продления данного срока не более, чем на 3 месяца в случае, если судом установлено, что в продлении срока ареста не отпала необходимость.После отмены ареста либо вынесения судом приговора, по нашему мнению, добросовестному залогодержателю должно быть предоставлено право обратить взыскание на предмет залога и удовлетворить свои требования из стоимости реализованного имущества. В случае, если размер денежных средств, вырученных при реализации имущества, превышает размер требований залогодержателя, на разницу может быть вновь наложен арест либо данная разница может подлежать конфискации. |
| 9 | Возможны ли корректировки в правовой базе, касающиеся исполнительного производства, в части предоставления права судебному приставу-исполнителю выносить постановления о запрете выезда заграницу должнику, если он является только залогодателем, не уклоняется от исполнения судебного решения (передает объект на продажу), при этом всячески препятствует порядку его реализации (например, как в случае, описанном в предыдущем вопросе)? | Полагаем, что в рассматриваемом случае отсутствуют достаточные основания для изменения законодательства.Согласно части второй статьи 27 Конституции Российской Федерации каждый может свободно выезжать за пределы Российской Федерации. При этом Конституционный Суд Российской Федерации в своем постановлении от 08.12.2009 № 19-П указал, что упомянутое положение не означает невозможность ограничительной регламентации данного права федеральным законодателем в конституционно значимых целях – защиты основ конституционного строя, прав и законных интересов граждан, обеспечения безопасности государства (часть третья статьи 55 Конституции Российской Федерации).Исчерпывающий перечень оснований для ограничения выезда граждан Российской Федерации за пределы Российской Федерации установлен в статье 15 Федерального закона от 15.08.1996 № 114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию».В вопросе не отражено: какой именно закрепленной в Конституции Российской Федерации целью обосновывается предложение по ограничению выезда за границу лица, которое не уклоняется от исполнения судебного решения, но настаивает на реализации залогового имущества в своей процедуре (например, в процедуре банкротства).Полагаем, что введение ограничения на выезд как меры предотвращения споров при реализации залогового имущества не может быть поддержано. |
| 10 | Просим высказать мнение о легитимности списания денежных средств, указанных в ст. 101 и в ст. 99 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» на основании заранее данного акцепта при работе с просроченной задолженностью. | Обязанность кредитных организаций незамедлительно исполнять содержащиеся в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств установлена Федеральным законом «Об исполнительном производстве» (часть 5 статьи 70). Исполнительный лист является основанием для принудительного списания сумм со счета должника, что следует из пункта 1 статьи 12 Федерального закона «Об органах принудительного исполнения Российской Федерации», части 2 статьи 318, части 1 статьи 319 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, части 2 статьи 352 Кодекса административного судопроизводства Российской Федерации. При этом статьями 99 и 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве» установлен перечень выплат, в отношении которых предусмотрены ограничения по принудительному взысканию.В свою очередь, перевод денежных средств при наличии заранее данного акцепта осуществляется на основании договора с плательщиком – клиентом кредитной организации, является добровольным волеизъявлением клиента; заранее данный акцепт представляет собой согласие плательщика – клиента на списание денежных средств, которое может быть им дано в договоре с обслуживающей его кредитной организацией либо в виде отдельного документа или сообщения (части 1, 3 статьи 6 Федерального закона «О национальной платежной системе»). В связи с этим представляется, что при наличии у клиента банка просроченной задолженности (неисполненного денежного обязательства) ее погашение за счет средств, в отношении которых статьями 99 и 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве» установлены ограничения обращения взыскания, возможно при наличии выраженного клиентом конкретного, понятного согласия на их списание в указанных целях, не позволяющего расценить его каким-либо иным образом. |
| 11 | В кредитные организации обращаются клиенты – физические лица с заявлениями об отзыве согласий на обработку персональных данных, которые они представили кредитной организации для заключения кредитного договора, однако по различным причинам кредитный договор не был с ними заключен. В соответствии с Законом №152-ФЗ[[9]](#footnote-9) в случае получения таких заявлений оператор обязан прекратить их обработку и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, уничтожить персональные данные в срок, не превышающий 30 дней с даты поступления указанного отзыва.Вместе с тем пунктом 12 ст. 6. Закона № 218-ФЗ[[10]](#footnote-10) предусмотрено, что бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории согласие субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории, которое должно храниться в течение трех лет со дня окончания срока действия данного согласия в любой форме, позволяющей проверить его целостность и достоверность. Соответственно, удаление персональных данных вышеуказанных лиц не позволит кредитным организациям соблюсти требования Закона 218-ФЗ. В связи этим, вопрос: правомерен ли в данной ситуации отказ кредитных организаций в удовлетворении требований ФЛ об отзыве согласий на обработку их персональных данных и их хранении? Не может ли такой отказ повлечь для кредитных организаций негативные последствия: привлечение к ответственности, направление в их адрес предписаний со стороны надзорных органов об устранении нарушений? | Полагаем, что в указанном случае отказ кредитных организаций в удовлетворении требований физических лиц об отзыве согласий на обработку их персональных данных и их хранении правомерен исходя из следующего.Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ) предусматривает предоставление кредитного отчета пользователю кредитной истории с согласия субъекта кредитной истории (далее – согласие субъекта КИ), которое считается действительным в течение шести месяцев со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока субъектом кредитной истории будет заключен договор займа (кредита), согласие субъекта КИ сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора (часть 10 статьи 6 Закона № 218-ФЗ). Часть 12 статьи 6 Закона № 218-ФЗ обязывает пользователя кредитной истории хранить согласие субъекта КИ в течение трех лет со дня окончания срока действия данного согласия в любой форме, в том числе электронной, позволяющей проверить его целостность и достоверность. При этом Закон № 218-ФЗ не предусматривает механизма отзыва согласия субъекта КИ и, соответственно, права субъекта кредитной истории на отзыв такого согласия.Одновременно часть 5 статьи 21 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ) устанавливает обязанность оператора в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных прекратить их обработку[[11]](#footnote-11) и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, их уничтожить[[12]](#footnote-12) в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, иным соглашением между оператором и субъектом персональных данных. Согласно части 7 статьи 5 Закона № 152-ФЗ хранение персональных данных должно осуществляться не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом, договором.Поскольку Закон № 218-ФЗ устанавливает специальное регулирование в отношении срока хранения согласия субъекта КИ, содержащего персональные данные физического лица, не предусматривает его отзыва, уничтожение указанных согласий не позволит кредитной организации надлежащим образом исполнить установленную законом обязанность подтвердить правомерность запрашиваемых (ранее запрошенных) кредитных отчетов.Хотим отметить, что сложившаяся судебная практика по данному вопросу подтверждает указанный вывод. Так, согласно правовой позиции Верховного Суда Российской Федерации, отраженной в определении от 27.03.2012 № 82-В11-6, из толкования указанных правовых норм в их системной взаимосвязи следует, что право на отзыв субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных не является безусловным, особенности обработки персональных данных могут устанавливаться федеральным законом, определяющим цель обработки персональных данных.Дополнительно отмечаем наличие аналогичной судебной практики по вопросу отказа кредитными организациями в отзыве согласий на обработку персональных данных и признания правомерным их хранение, которое обусловлено необходимостью соблюдения требований налогового законодательства, законодательства о бухгалтерском учете, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с которой уничтожение персональных данных приведет к нарушению законных интересов кредитных организаций и обусловит применение к ним мер публичного воздействия[[13]](#footnote-13). |
| 12 | Планируется ли нормативное уточнение границ запретов и допущений при взаимодействии участников банковской группы, в том числе при обмене информацией, составляющей банковскую тайну, а также подготовка разъяснений в отношении применения части 29 статьи 26 Закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» для создания нормативного основания (правового механизма) для головной кредитной организацией банковской группы получать от участников банковской группы информацию, необходимую для централизованного управления рисками[[14]](#footnote-14)? | В Банк России поступали на рассмотрение предложения о законодательном урегулировании вопроса о выдаче согласия на обработку персональных данных, согласия на распоряжение сведениями, составляющими банковскую тайну, не конкретному юридическому лицу, а группе лиц, указанных в обобщенной форме («банковская группа», «банковский холдинг»). Такой подход объяснялся трудностями оформления отдельных согласий для каждого юридического лица и подвижностью состава указанных групп.В связи с этим отмечаем, что согласие может быть дано любому указанному в согласии юридическому лицу. При этом выдача согласия обобщенному кругу лиц приведет к нарушению права гражданина на неприкосновенность его частной жизни, гарантированное законодательством Российской Федерации.Банк России неоднократно выражал позицию, что согласие должно быть конкретным, информированным и сознательным. Указание в согласии обобщенного круга лиц лишит гражданина возможности контролировать, кто и на каком основании может получить доступ к его персональным данным, сведениям, составляющим банковскую тайну.Кроме того, законодательство не требует оформления отдельного согласия для каждого пользователя. Субъект вправе выдать согласие, в котором указываются несколько пользователей. В связи с этим данные предложения по изменению законодательства не были поддержаны. |
| 13 | Идентификация клиента при почтовом отправлении запроса о предоставлении информации, указанной в Законе 152-ФЗ. В соответствии с п. 1 ст. 875 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Законом[[15]](#footnote-15) № 395-1 к банковской тайне относится информация об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Банк является оператором персональных данных, и согласно требованиям Закона № 152-ФЗ субъект персональных данных вправе получить у оператора информацию, касающуюся обработки его персональных данных. Перечень такой информации установлен ч. 7 ст. 14 Закона № 152-ФЗ. Для получения информации субъект персональных данных должен направить оператору запрос, соответствующий требованиям, установленным ч. 3 ст. 14 Закона № 152-ФЗ. Таким образом, предоставление субъекту персональных данных допускается при условии получения запроса, составленного в соответствии с требованиями ч. 3 ст. 14 Закона № 152-ФЗ, а также включающего в себя подпись субъекта персональных данных. При этом законодательством Российской Федерации в области персональных данных не предусмотрены требования к идентификации субъекта персональных данных, включая проверку его подписи, содержащейся в запросе. Вместе с тем, информация об обработке персональных данных субъекта персональных данных включает в себя: подтверждение факта обработки персональных данных; правовые основания и цели обработки персональных данных; наименование и место нахождение оператора; обрабатываемые персональные данные; сроки обработки персональных данных; порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Законом № 152-ФЗ; информацию об осуществлении трансграничной передаче данных; информацию о лицах, осуществляющих обработку персональных данных по поручению оператора, а также иные сведения. Поскольку банк не имеет возможности достоверно установить и идентифицировать личность субъекта персональных данных в почтовом запросе, предоставляя ответ в соответствии с требованиями Закона № 152-ФЗ, он несет риски нарушения конфиденциальности персональных данных, а также разглашения сведений, отнесенных к банковской тайне.На основании изложенного, а также в целях надлежащего исполнения банком требований п. 1 ст. 875 ГК РФ, ст. 26 Закона № 395-1, ст. 14 Закона № 152-ФЗ просим:1. разъяснить наличие правовых оснований для предоставления информации субъекту персональных данных по его запросу, полученного банком по почте, если у банка отсутствует возможность однозначно идентифицировать его личность; 2. сообщить, учитывая положения п. 4 ч. 8 ст. 14, а также ст. 7 Закона № 152-ФЗ, имеет ли право банк, на основании запроса, полученного по почте, предоставлять субъекту персональных данных информацию об обработке его персональных данных, в части, не нарушающей требования действующего законодательства о сведениях, отнесенных к банковской тайне? | Сообщаем, что Банк России не наделен полномочиями по официальному разъяснению норм Закона № 152-ФЗ.Вместе с тем в отношении банковской тайны полагаем возможным отметить следующее.Банк, гарантируя согласно статье 857 ГК РФ и статье 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» тайну сведений о клиенте и его операциях, вправе предоставить соответствующие сведения только непосредственно клиенту или его представителю, надлежащим образом уполномоченному на их получение, или третьим лицам, имеющим право на их получение в соответствии с федеральными законами.Исполнение названных норм, с нашей точки зрения, налагает на банк обязанность по принятию обоснованных и доступных мер по недопущению доступа к указанным сведениям неуполномоченных лиц.В отношении почтовых отправлений отмечаем, что Правилами оказания услуг почтовой связи, утвержденными приказом Минкомсвязи России от 31.07.2014 № 234, предусмотрены почтовые отправления, перед вручением которых подлежит установлению личность адресата (уполномоченного представителя).Так, согласно пункту 33 указанных Правил вручение простых почтовых отправлений, адресованных до востребования, и регистрируемых почтовых отправлений адресатам (уполномоченным представителям) осуществляются при предъявлении документа, удостоверяющего личность, или с использованием определенного оператором почтовой связи иного способа, обеспечивающего достоверное установление сведений о пользователе услугами почтовой связи, в том числе на основе кодов, паролей с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств. При этом оператор почтовой связи осуществляет фиксирование данных документа, удостоверяющего личность адресата или его уполномоченного представителя (фамилия, имя, отчество (при наличии), номер документа, сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе), а также реквизитов доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя (в случае, если от имени адресата действует уполномоченный представитель). |
| 14 | Сроки хранения архивных документов определены, в частности, Перечнем типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения[[16]](#footnote-16) (далее - Перечень). Соблюдать указанные в Перечне сроки необходимо в силу ч. 1 ст. 17 Закон 125-ФЗ[[17]](#footnote-17). В соответствии с ч. 1, 1.1 ст. 23 Закона № 125-ФЗ «уполномоченный федеральный орган исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Центральным банком Российской Федерации (Банком России) утверждает перечень документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения и утверждает инструкцию по его применению.».Письмом Росархива от 8 апреля 2020 г. № 7/1000-Ю «Об организации выполнения поручения Правительства Российской Федерации от 26.03.2020 № ДЧ-П-44-2409» даны разъяснения по переработке перечней документов, образующихся в процессе деятельности федеральных органов исполнительной власти и подведомственных им организаций.Также в письме указаны установленные сроки: изменения нужно представить в срок не позднее IV квартала 2020 г., а новые редакции перечней - не позднее II квартала 2021 года.Учитывая, что Перечень не адаптирован непосредственно под банковские операции, а включает в большинстве случае унифицированные документы, образующиеся в деятельности всех организаций, просим Банк России сообщить, планируется ли разработка отдельного Перечня для кредитные организаций и в какие сроки? | Банк России принимает активное участие в работе Росархива по проекту Перечня документов, образующихся в деятельности кредитных организаций.Письмом Банка России от 26.11.2020 № 03-41/9438 в адрес Росархива направлены замечания относительно указанного проекта. До настоящего времени обновленный проект от Росархива в Банк России не поступал. |

1. Далее – Ассоциация. [↑](#footnote-ref-1)
2. Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение Банка России № 499-П). [↑](#footnote-ref-2)
3. Проект инструкции Банка России «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» (далее – проект инструкции). [↑](#footnote-ref-3)
4. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов». [↑](#footnote-ref-4)
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.06.2019 № 729 «Об определении случаев, в которых доступ к содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц сведениям (документам, содержащим сведения) о юридическом лице может быть ограничен». [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон от 27 ноября 2017 года № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний». [↑](#footnote-ref-6)
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 июня 2018 года № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)». [↑](#footnote-ref-7)
8. Вопросы также заданы Первому заместителю председателя Банка России К.В. Юдаевой по направлению САР. [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный Закон №152 от 27.07.2006 «О персональных данных». [↑](#footnote-ref-9)
10. Федеральный Закон № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях». [↑](#footnote-ref-10)
11. Обработка персональных данных - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. [↑](#footnote-ref-11)
12. Уничтожение персональных данных - действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных. [↑](#footnote-ref-12)
13. Постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 09.07.2012 по делу № А10-125/2012, апелляционное определение Ростовского областного суда от 29.03.2016 по делу № 33-4913/2016, апелляционное определение Московского городского суда от 18.02.2019 по делу № 33-7630. [↑](#footnote-ref-13)
14. Вопрос задан также Первому заместителю Председателя Банка России Д.В. Тулину. [↑](#footnote-ref-14)
15. Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [↑](#footnote-ref-15)
16. Утв. Приказом Росархива от 20.12.2019 № 236. [↑](#footnote-ref-16)
17. Федеральный закон от 22.10.2004 № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-17)