



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Юридический департамент

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 03.08.2020 № 31-8-10/2004
на № _____ от _____

Ответы на вопросы кредитных
организаций- членов Ассоциации
«Россия»

Президенту Ассоциации
банков России

Г.И. Лунтовскому

ул. Большая Якиманка, дом 23,
г. Москва, 119180

Уважаемый Георгий Иванович!

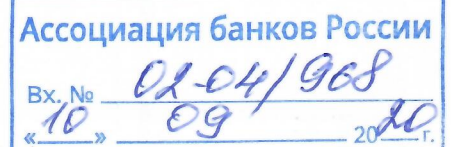
Юридический департамент рассмотрел письмо Ассоциация «Россия» от 03.02.2020 № 02-05/83 с вопросами и предложениями кредитных организаций-членов Ассоциации «Россия», адресованными Юридическому департаменту, и по вопросам, относящимся к своей компетенции, сообщает следующее.

По вопросу 1

Обращаем внимание на то, что вопросы, связанные с обработкой персональных данных, осуществляемой, в том числе кредитными организациями, к компетенции Банка России не относятся.

Уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных является Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор), осуществляющая функции по контролю и надзору за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства Российской Федерации в области персональных данных. Соответственно Роскомнадзор осуществляет разъяснение применения норм законодательства о персональных данных.

Вместе с тем, считаем возможным отметить следующее.



Требование к содержанию согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных предусмотрено статьей 9 Федерального закона «О персональных данных» (далее - Закон о персональных данных). Так, согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных должно включать в себя, в частности цель обработки персональных данных.

Как следует из статьи 5 Закона о персональных данных, закрепляющей принципы обработки персональных данных, обработка персональных данных должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей; обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки; содержание и объем обрабатываемых персональных данных должны соответствовать заявленным целям обработки.

В связи с этим, обработка персональных данных в целях, не предусмотренных в согласии на обработку персональных данных (в случае, когда соответствующее согласие необходимо), по нашему мнению, не соотносится с требованиями Закона о персональных данных.

Понятие «цель обработки персональных данных» представляет собой оценочную категорию и, как следствие, не определено в законодательстве. При этом запрет на включение нескольких целей обработки персональных данных в согласие субъекта персональных данных в настоящее время не установлен, однако существует практика, в соответствии с которой наличие нескольких целей в согласии субъекта персональных данных может быть расценено в качестве нарушения¹.

В целях решения данной проблемы разработан и внесен в Государственную Думу проект федерального закона № 992331-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О персональных данных», предусматривающий непосредственную возможность указания в согласии на обработку персональных данных нескольких целей обработки персональных данных.

¹ Так, в частности Роскомнадзор рассматривает указанный факт в качестве правонарушения, и данная позиция поддерживается судами. Например, Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 16.08.2016 № 09АП-30182/2016-АК по делу № А40-17595/16.

В отношении согласия субъекта кредитной истории отмечаем, что требование к содержанию согласия на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории, предусмотрено частью 9 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях» (далее - Закон о кредитных историях). Так, указанное согласие должно содержать, в том числе цель и дату оформления согласия.

Вместе с тем отмечаем, что с 1 января 2022 года вступят в силу изменения в Закон о кредитных историях, внесенные Федеральным законом от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй», которые предусматривают возможность указания в согласии субъекта кредитной истории цели (целей) получения кредитного отчета.

В отношении необходимости указания в согласии субъекта персональных данных и согласии субъекта кредитной истории на «источники получения информации о клиенте», отмечаем, что Законом о персональных данных и Законом о кредитных историях обязанность указывать в соответствующем согласии источники получения информации о клиенте не предусмотрена. Вместе с тем, Законом о персональных данных (пункт 5 части 7 статьи 14 Закона о персональных данных) предусмотрено право субъекта персональных данных на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, и источник их получения.

По вопросу 2

Банк России неоднократно комментировал предложения, в том числе Ассоциации «Россия»², касающиеся возможности изменения статуса расчетного счета на статус залогового счета (распространения режима

² Например, письмо Банка России от 02.04.2018 № 06-52-3/2302, в котором содержится позиция о том, что «возможность «трансформации» банковских счетов в залоговый счет фактически дезавуирует залоговый счет как институт».

залогового счета на ранее открытый банковский счет).

Юридический департамент не располагает информацией о планируемой разработке изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ) в части регулирования залога прав по договору банковского счета.

По вопросу 5

Специальный банковский счет является банковским счетом с установленными законодательством Российской Федерации особенностями его «режима», то есть круга допустимых и (или) запрещенных операций по счету, особенностей их совершения.

Так, анализ положений пункта 10 статьи 3, статей 8.3, 8.4 Федерального закона «О государственном оборонном заказе», статьи 44 Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», подпункта «в» пункта 2, пункта 13 Правил осуществления банковского сопровождения контрактов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 20.09.2014 № 963, позволяет сделать вывод о том, что указанные в вопросе счета являются банковскими счетами со специальным режимом.

Установление исчерпывающего перечня видов банковских счетов с самостоятельным (специальным) режимом не относится к предмету регулирования Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Инструкция № 153-И). В данной Инструкции использование понятия специальный банковский счет носит общий характер и не требует внесения в него изменений в связи с появлением в законодательстве тех или иных видов банковских счетов с самостоятельным режимом.

Указание в пункте 2.8 Инструкции № 153-И конкретных специальных счетов обоснованно тем, что в дальнейшем в Инструкции № 153-И в отношении указанных счетов установлены некоторые особенности их открытия.

Учитывая изложенное, не усматриваем необходимости внесения изменений в Инструкцию № 153-И в части поименованных в вопросе

банковских счетов.

Дополнительно полагаем возможным отметить, что в настоящее время проводится работа по подготовке проекта инструкции Банка России «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» (взамен Инструкции № 153-И). Данный проект был размещен с 10 по 24 августа 2020 года на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия.

По вопросу 6

Режим банковского счета (в частности, перечень допустимых расходных операций), в том числе специальных банковских счетов, открываемых в целях обеспечения банковского сопровождения исполнения государственных (муниципальных) контрактов, устанавливается соответствующими федеральными законами.

По общему правилу, предусмотренному пунктом 1 статьи 848 ГК РФ, банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, в частности, осуществлять без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, на основании решения суда, а также в случаях, установленных законом (пункт 2 статьи 854 ГК РФ).

Таким образом, определение режима банковского счета соответствующего вида не относится к компетенции Банка России (в отсутствие прямого указания на это в федеральном законе).

По вопросу 10

В настоящее время в отдельных случаях законодательство Российской Федерации предусматривает установление конкретных сроков для представления в Банк России определенных документов (информации). Такие сроки могут быть установлены как на уровне федеральных законов, так и на уровне нормативных актов Банка России. При этом сроки представления соответствующих документов (информации) отличаются.

По нашему мнению, разница в сроках обуславливается как целями представления соответствующих документов (информации), так и возможностью их представления кредитной организацией.

Полагаем, что установление единого срока представления документов (информации) по запросам Банка России лишило бы регулирование возможности учитывать соответствующие особенности, в связи с чем такой подход представляется нецелесообразным.

Аналогичная позиция применима и к случаям, когда срок представления документов (информации) предусматривается в требовании (запросе) Банка России (в условиях отсутствия законодательно установленного срока). Установление единого срока, по нашему мнению, также неизбежно повлекло бы невозможность учитывать особенности представления документов (информации) кредитной организации с учетом возможности их подготовки кредитной организацией и целей получения соответствующих документов (информации).

При этом в отдельных случаях Банк России вправе продлить кредитной организации срок представления документов (информации), в том числе с учетом поступающей от кредитной организации информации о невозможности в срок исполнения соответствующего запроса (предписания). Например, пунктом 3.1 Инструкции Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» предусмотрена возможность поднадзорного лица представить мотивированное ходатайство о продлении срока исполнения требования, установленного в реестре требований, до его истечения. При этом, в случаях, когда законодательство не устанавливает право направить такое ходатайство, срок представления документов (информации), указанный в запросе (предписании), по нашему мнению, также может быть продлен по решению Банка России (в том числе на основании поступившей от кредитной организации информации о невозможности исполнения в срок соответствующего запроса (предписания)).

Дополнительно отмечаем, что требования Банка России к поднадзорным организациям должны соответствовать критерию исполнимости. Указанный вывод подтверждается судебной практикой (Постановление Президиума ВАС РФ от 09.07.2013 № 2423/13 по делу № А53-19629/2012, Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 15.05.2019 № Ф03-1639/2019 по делу № А73-13777/2018, Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 07.08.2015 № Ф02-3613/2015 по делу № А33-7932/2014), в соответствии с которой запрос (предписание) Банка России может быть признан(о) судом незаконным, в том числе при установлении невозможности исполнения запроса (предписания) кредитной организацией в срок, указанный в соответствующем запросе (предписании) Банка России.

Директор

А.Г. Гузнов

