



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 19.11.2019 № 08-05/1002

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Заместителю Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкину

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Уважаемый Дмитрий Германович!

В Комитет по комплаенс - рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹, поступают вопросы от кредитных организаций - членов Комитета касательно частичной невозможности сбора сведений о МАС и IP-адресах для заполнения показателей «МАС-адрес сетевого оборудования плательщика и «IP-адрес сетевого оборудования плательщика» в соответствии с Правилами составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации по форматам Указания Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»².

В настоящее время, в соответствии с Правилами, при формировании формализованного электронного сообщения³ показатели «МАС-адрес сетевого оборудования плательщика и «IP-адрес сетевого оборудования плательщика» необходимо заполнять в случае наличия информации в банке, **признак обязательности показателей - У (условно-обязательный показатель)**, показатель, присутствие которого в электронном документе обусловлено значениями, наличием или отсутствием других показателей этого же документа. В случае выполнения условия присутствия условно-обязательный показатель по всем своим свойствам приравнивается к обязательному показателю, а в случае невыполнения – отсутствует. Условия наличия условно-обязательных показателей указываются в графе «Структура показателя и дополнительная информация».

Члены Комитета обращают внимание, что в рамках семинаров и обсуждений вопросов по порядку формирования ФЭС в соответствии с Указанием № 4936-У на различных площадках представителями Банка России не раз озвучивались планы по

¹Далее - Комитет, Ассоциация.

²Далее - Правила, Указание № 4936-У.

³Далее - ФЭС.

изменению признака обязательности данных показателей с условного на **обязательный**.

При этом, в соответствии с подпунктом 2.6.3 пункта 2.6 Положения № 382-П⁴ оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обязаны располагать идентификационной информацией об устройстве, которой в зависимости от технической возможности является IP-адрес, MAC-адрес, **номер SIM-карты, номер телефона и (или) иной идентификатор устройства** (далее - идентификатор устройства), с которого клиент получает доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств.

Однако, по информации с официальных сайтов⁵ производителей iOS и Android на текущий момент, начиная с версий iOS 7 (2013 год) и с Android 6.0 (2015 год), **программно получать MAC-адреса на iOS и Android устройствах невозможно даже при наличии соответствующих полномочий**. При работе клиента через браузер, получить MAC-адрес можно лишь при запуске приложения на стороне пользователя. В итоге без согласия пользователя на передачу данных получение MAC-адреса практически невозможно.

В связи с этим и в целях исполнения нормы подпункта 2.6.3 пункта 2.6 Положения № 382-П, кредитные организации - операторы по переводу денежных средств чаще всего используют идентификаторы устройства, отличные от IP - адресов и MAC - адресов.

На основании вышеизложенного, члены Комитета выражают обеспокоенность тем, что если будет принято решение **об обязательности показателей «MAC-адрес сетевого оборудования плательщика и «IP-адрес сетевого оборудования плательщика»**, то кредитные организации заведомо окажутся в ситуации, когда не смогут исполнить требования в полном объеме по объективным причинам. Члены Комитета, при необходимости, готовы предоставить дополнительную информацию по обозначенному вопросу.

Аналогичное письмо направлено в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Прошу учесть в ходе дальнейшей работы над Правилами.



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152

⁴Положение Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

⁵iOS- https://developer.apple.com/library/archive/releasenotes/General/WhatsNewIniOS/Articles/iOS7.html#/apple_ref/doc/uid/TP40013162-SW1.

Android- <https://developer.android.com/about/versions/marshmallow/android-6.0-changes.html#behavior-hardware-id>.