



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 15.10.2021г. № 02-05/1053

На № _____ от _____

*О предложениях по продлению
срока вступления в силу отдельных
положений Закона № 115-ФЗ
в части оказания банковских услуг
через официальный сайт
и мобильное приложение банка*

Центральный Банк Российской
Федерации (Банк России)

Председателю
Э.С. Набиуллиной

Председателю комитета по
финансовому рынку
Государственной думы ФС РФ

Аксакову А.Г.

103265, Москва, Георгиевский переулок, 2
Aksakov@duma.gov.ru
ckredit@duma.gov.ru
mikulsk@duma.gov.ru

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

В соответствии с пунктом 5.8-1 статьи 7 Закона 115-ФЗ¹ с 1 января 2022 года банки с универсальной лицензией, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, обязаны обеспечить возможность клиентам – физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента – физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ посредством официального сайта, а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Банком России.

¹Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

По информации, полученной от кредитных организаций – членов Ассоциации «Россия»², не все банки с универсальной лицензией готовы выполнить к 01.01.2022 требование законодательства в полном объеме и реализовать оказание услуг по открытию счетов, приему вкладов и выдаче кредитов физическим лицам через свой официальный сайт и мобильное приложение.

Данные обстоятельства обусловлены тем, что внедрение биометрической идентификации и построение интеграции с выполнением всех требований по информационной безопасности представляет собой достаточно сложный и длительный процесс:

1. Наиболее затратными стали работы по обеспечению требований Методических рекомендаций Банка России от 14.02.2019 № 4-МР по нейтрализации банками угроз безопасности, актуальных при обработке, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации, на что указали универсальные банки и банки-представители СЗКО³, в том числе покупка облачного решения для подключения к ЕБС⁴, организация защиты каналов связи, проектирование и разработка организационно-распорядительной документации и методик испытаний, проведение оценки соответствия. Вызвали сложности для кредитных организаций мероприятия по закупке средств защиты информации и оснащению ими рабочих мест сотрудников.

Облачное решение для подключения к ЕБС, которое предлагает ПАО «Ростелеком» и ряд интеграторов (ЦФТ и др.) и являющееся на текущее время менее дорогостоящим по внедрению, еще не прошло сертификацию ФСБ России. Задержки в сертификации влияют на сроки выполнения необходимых требований.

²Далее – Ассоциация.

³Системно значимые кредитные организации.

⁴Единая биометрическая система.

До настоящего времени ПАО «Ростелеком» не введен в промышленную эксплуатацию криптографический модуль «КриптоSDK», который необходимо интегрировать кредитной организации для соблюдения требований по информационной безопасности, вступающих в силу с 01.01.2022. Только после получения обозначенного модуля и технологической документации по нему возможно запланировать и реализовать работы по его интеграции с программным обеспечением банка. Отсутствие в настоящее время криптографического модуля «КриптоSDK» создает существенные риски для кредитных организаций по своевременному завершению работ и исполнению требований законодательства по организации удаленной биометрической идентификации по причине невозможности провести полноценную оценку предстоящих трудозатрат.

2. Кроме этого, у региональных банков с развернутой филиальной сетью в местах их присутствия отсутствует острая необходимость в широком оказании банковских услуг через официальный сайт и мобильное приложение, то есть в привлечении клиентов посредством дистанционных каналов связи (кроме вопросов с маломобильными гражданами, успешно решаемых с привлечением курьерских служб), так как потенциальные клиенты предпочитают персональное общение с уполномоченным представителем банка, который оказывает максимальное содействие в совершении всех действий по открытию вклада или выдаче кредита. В целях облегчения взаимодействия с потенциальными клиентами региональные банки активно используют сервисы дистанционной подачи заявок для продажи банковских продуктов через сеть Интернет, при этом непосредственная идентификация клиента осуществляется уполномоченным представителем банка в удобное для клиента время и в выбранном им месте. Изменения характера и походов в работе требуют изменений бизнес-модели регионального банка, связанных с переходом на дистанционные каналы обслуживания и «откреплением» от своей территории соответственно.

Вопросы изменения бизнес-модели для каждого конкретного банка и как следствие принятия рисков при продаже банковских продуктов и услуг должны

решаться кредитной организацией самостоятельно, с учетом ожидаемого экономического эффекта от каждого из изменений.

3. Также имеется ряд других объективных причин, которые приводят к неготовности кредитных организаций, в том числе, при верификации биометрических данных:

1) Сложность в выборе поставщика решения, который предоставит адекватную поддержку при внедрении решения. Проблемы с прозрачностью схем решений поставщиков, большого количества «подводных камней» и необходимости получения дополнительных разъяснений.

2) Необходимость доработки мобильных приложений, возможно с поддержкой отечественных СКЗИ с вытекающими отсюда проблемами и сложностями (контроль встраивания СКЗИ, тематические исследования и т.д.).

3) Необходимость изменения бизнес – модели, механизмов принятия решения и оценки рисков.

4) Изменения в законодательстве в части квалифицированной подписи — возможно потребуется доработка программного обеспечения поставщиков и повторное проведение проверок программного обеспечения.

Учитывая сложившиеся обстоятельства, связанные с объективной необходимостью предоставления банкам разумного периода времени для выполнения всех требований по информационной безопасности в целях реализации положений Закона № 115-ФЗ в части оказания банковских услуг через официальный сайт и мобильное приложение банка, просим Вас оказать содействие и рассмотреть возможность издания Информационных писем Банка России:

1). О неприменении мер воздействия, предусмотренных статьей 74 Закона № 86-ФЗ⁵, в отношении банков с универсальной лицензией, допустивших неисполнение обязанности по обеспечению возможности клиентам —

⁵Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента – физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ посредством официального сайта, а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Банком России, **то есть до 01.01.2023.**

2). Об ограничении обязательств банков с универсальной лицензией в части обеспечения возможности клиентам – физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента – физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, посредством **только одного из каналов, то есть официального сайта или мобильного приложения.**

В качестве альтернативы опубликованию Информационных писем Банка России просим рассмотреть законодательную инициативу по переносу срока вступления в силу отдельных положений Закона № 115-ФЗ, предусматривающих обязанность банков с универсальной лицензией обеспечить оказание банковских услуг через официальный сайт и мобильное приложение **на 01.01.2023**, и предоставить банкам с универсальной лицензией право выбора средства выполнения требований (**официальный сайт или мобильное приложение**).

Прошу рассмотреть и поддержать.

Е. Валеев



Г.И. Лунтовский