



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 11.11.2020 № 02-05/865

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Э.С. Набиуллиной

*Копия:*

*Председателю Комитета Госдумы по  
финансовому рынку*

*А.Г. Аксакову*

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!**

В Ассоциацию «Россия» поступают тревожные сигналы от банков с базовой лицензией по вопросу выполнения установленной Законом 115-ФЗ<sup>1</sup> обязанности по сбору биометрических персональных данных.

Так, по результатам проведенных инспекционных проверок **банки с базовой лицензией начали получать предписания за нарушение п. 5.6 ст. 7 Закона 115-ФЗ с требованием о его устранении в кратчайшие сроки.**

С 2018 года Ассоциация неоднократно направляла обращения в Банк России, Государственную Думу с целью оптимизировать нагрузку на кредитные организации, связанную с требованиями Закона 115-ФЗ в части сбора, обработки, хранения, проверки и передачи биометрических персональных данных клиента - физического лица.

В результате началась работа над законодательными изменениями<sup>2</sup>, рынок получал сигналы со стороны руководства Банка России о предполагаемом в отношении банков с базовой лицензией установлении более длительного срока исполнения обязанности или установлении для них права, а не обязанности осуществлять сбор биометрических данных. С учетом обсуждаемого вопроса о переносе сроков начала сбора биометрических данных для банков с базовой лицензией многие из них приняли решение осуществлять дальнейший мониторинг ситуации до получения эффективных и менее дорогостоящих решений.

Одновременно Ассоциация попросила банки с базовой лицензией адекватно реагировать на поступающие запросы Банка России в рамках обследований готовности всех кредитных организаций осуществлять сбор биометрии и удаленное предоставление услуг с использованием ЕБС<sup>3</sup>, а также незамедлительно проинформировать Ассоциацию в случае получения ими предписаний в связи с необеспечением сбора биометрии.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> <https://sozd.duma.gov.ru/bill/613239-7>

<sup>3</sup> Единая биометрическая система

В связи с изменившейся позицией надзорного блока, просим **официально проинформировать рынок о текущих подходах Банка России к исполнению банками с базовой лицензией установленной Законом обязанности, при этом принять во внимание следующее:**

- на рынке отсутствуют типовые (недорогие<sup>4</sup>) решения для реализации требований по информационной безопасности (ИБ) при организации работы с ЕБС;
- рентабельность банков с базовой лицензией в силу объективных причин низка и дополнительные расходы существенно повлияют на их финансовые показатели, которые в 2020 году и как минимум в 2021 году будут продолжать находиться под существенным давлением последствий «коронакризиса»;
- количество физических лиц, биометрические персональные данные которых банки с базовой лицензией смогут передать в ЕБС, ничтожно (с учетом ориентации многих из них на работу с бизнесом и в целом доли банков с базовой лицензией на рынке).

Прошу Вас с учетом технической и финансовой обеспеченности банков с базовой лицензией, принципа пропорциональности и целесообразности:

- **устанавливать отложенный срок** устранения нарушения требования п. 5.6 ст. 7 Закона 115-ФЗ;

- **не применять** к ним санкции за нарушение указанного требования;

- **не учитывать** данный факт при оценке показателей состояния внутреннего контроля (ПУ 5) для исключения применения повышенной дополнительной ставки взносов в АСВ,

**в течение 2020-2021 годов, а по возможности - до момента появления совместных инфраструктурных решений в сфере обеспечения информационной безопасности для банков с базовой лицензией, необходимость которых обсуждались, в том числе, на Съезде Ассоциации банков России 03.09.2020.**

Прошу рассмотреть.

*с уважением,*  


**Г.И. Лунтовский**

Самохина Е.А.

<sup>4</sup> Облачное решение подразумевает следующие расходы:

Около 5 млн руб единовременно на внедрение (из них 70% - на ИБ), далее 1-1.5 млн руб в год (в т.ч. ежегодный аудит ИБ);

Инхаус решение дороже при внедрении, но дешевле сопровождение:

Около 7 млн руб при внедрении (в т.ч. 6 млн – на ИБ), сопровождение до 1 млн руб в год.