

The background features a complex, low-poly geometric pattern of triangles and polygons in various shades of gray, creating a 3D effect. A solid black rectangular box is positioned on the left side of the image, containing white text.

# Персональные данные и банки

---

О ПРИМЕНЕНИИ ЗАКОНА

# С чего начать?

---

Парадигма (ПД - конституционные права или объект торговли)

Лучший международный опыт (GDPR, CCPA)

Цифровизация и экономика больших данных

# Потребительский кредит: источники данных

---

## Развитый рынок

1950-е – БКИ

1980-е – Налоговые органы

1990-е – Иные государственные  
информационные системы

2000-е – Интернет

2010-е – Большие данные

## Россия

2000-е – Старт рынка потребкредита

2005 – БКИ

2010-е – Интернет, мобильный телефон,  
ПФР, ГИС, большие данные

# Закон о кредитных историях

# Закон о персональных данных

---

## **Договор потребительского кредита**

- Письменная форма
- Индивидуальные и общие условия

## **Согласие на получение кредитной истории**

- Письменная форма
- Целевой характер
- Отдельный документ
- Ограниченный срок

## **Согласие на обработку персональных данных**

- Любая форма, позволяющая подтвердить факт получения
- Целевой характер
- Вариативность оформления

# Реальная жизнь

---

Кредитный продукт включает совокупность договоров

Закон требует от банка «знать своего клиента»

Заемщик заинтересован в получении кредита на лучших условиях и согласен на получение банком широкого спектра информации

Проверка кредитоспособности заемщика осуществляется с использованием информации, предоставляемой операторами мобильной связи, поставщиками Интернет-сервисов, торговыми сетями, операторами фискальных данных, государственными информационными системами, а также информации их публичных источников



# Как сблизить закон и жизнь

---

## **Формальный подход**

Игнорирование бизнес-процессов банков

Буквальное толкование



Закон о персональных данных не работает

## **Целевой подход**

Учет реальных бизнес-процессов банков

Телеологическое, системное толкование



Законодательство требует не объемных, но системных уточнений

# Третий путь: «ЭКОСИСТЕМНЫЙ» ПОДХОД

---

## Государственная экосистема

Правительство:  
ЕПГУ, ЕСИА, ЕБС

Банк России:

Платформа «Цифровой профиль»  
Платформа «Коммерческие согласия»  
Платформа «Знай своего клиента»



Специальный порядок обработки персональных данных в публичных интересах

## Частная экосистема

Мобильный телефон, бесплатное суперприложение  
«Клиентский ID»

Облачное хранение данных



«Соль» Закона о персональных данных растворяется  
в технологическом субстрате



# «Облако в штанах», тетраптих, В.В. Маяковский, 1914

---

... хотите —  
буду  
безукоризненно  
нежный,  
не мужчина, а —  
облако в штанах!

*Презентация экосистемы*

Приходите  
учиться —  
из гостинной  
батистовая,  
чинная чиновница  
ангельской лиги.

*Приглашение госслужащим*

*НО!*

Рухнула  
штукатурка в  
нижнем этаже.  
Нервы —  
большие,  
маленькие,  
многие! —  
скачут бешеные,  
и уже  
у нервов  
подкашиваются  
ноги!

*Юристы волнуются*

Нам, здоровенным,  
с шагом саженьим,  
надо не слушать, а  
рвать их —  
их,  
присосавшихся  
бесплатным  
приложением  
к каждой  
двуспальной  
кровати!

*Пользователи сомневаются*

# Выводы

---

Сближение понимания бизнес-моделей банков регулятором, госорганами и участниками финансового рынка

Телеологическое толкования норм Закона о персональных данных в условиях быстро развивающихся рыночных технологий и с учетом всего массива законодательных требований

Определение рыночных центров компетенции, наделенных правом предварительно комментировать проекты выпускаемых регуляторами рекомендаций

Системное совершенствование Закона о персональных данных и некоторых отраслевых законов с учетом особенностей не только государственных систем и платформ, но и частных информационных решений