



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 14.09.2018 № 02-05/698

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Первому Заместителю
Председателя Банка России

О.Н. Скоробогатовой

Уважаемая Ольга Николаевна!

В Ассоциацию «Россия»¹ поступают обращения кредитных организаций с просьбой оказать содействие по вопросу реализации предусмотренных Законом № 115-ФЗ² требований по сбору, обработке, хранению биометрических персональных данных, а также проверке и передаче информации о степени их соответствия банками, соответствующими критериям, установленным абзацами вторым-четвертым пункта 5.7 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

Согласно пункта 5.6 статьи 7 Закона № 115-ФЗ: «Банк, соответствующий критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 статьи 7, обязан после проведения идентификации при личном присутствии клиента - физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, с его согласия и на безвозмездной основе размещать или обновлять в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведения, необходимые для регистрации в ней клиента - физического лица, и сведения, предусмотренные абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7, а также в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, его биометрические персональные данные».

28 июня 2018 года Банк России выпустил Информационное письмо № ИН-03-13/40 «Об особенностях применения мер к банкам при совершении ими действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Закона № 115-ФЗ», которым установлены временные периоды, в которые кредитные организации обязаны обеспечить совершение действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Закона № 115-ФЗ:

- 1) на 31.12.2018 - 20% ВСП³;
- 2) на 31.06.2019 - 60% ВСП;

¹Далее-Ассоциация.

²Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³Внутренние структурные подразделения банка (филиала).

3) на 31.12.2019 - 100%, во всех структурных подразделениях, в которых банк осуществляет банковские операции с клиентами - физическими лицами.

Кредитные организации обязаны обеспечить принятие организационно-технических мер защиты информации, сбора, хранения и передачи собранных биометрических персональных данных, в том числе между собственными ВСП.

В том случае, если банк в течение одного года допускал неоднократные нарушения требований, установленных Законом № 115-ФЗ и следовательно перестал соответствовать критериям, установленным абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, Банк России вправе принять решение о запрете банку размещать или обновлять в электронной форме в Единой системе идентификации и аутентификации⁴ и Единой биометрической системе⁵ сведения о клиенте-физическом лице, его биометрические персональные данные и проводить идентификацию клиентов-физических лиц без их личного присутствия.

Таким образом, законодательные изменения возложили соответствующие обязанности на все добросовестные банки.

В «Ростелекоме» прошло закрытое совещание, посвящённое выполнению банками требований информационной безопасности при сборе биометрических данных и отправке их в ЕБС, сообщил «Коммерсант»⁶. По подсчётом экспертов, минимальные затраты на подключение банка с одним отделением составят около 4 млн руб., а каждое новое отделение потребует ещё 130 000 руб.⁷ Требования к аппаратно-программному комплексу банков касаются сервера, операционной системы и средств подписи снимаемых биометрических данных. У банков также должны быть антивирус, межсетевой экран и система обнаружения угроз. В настоящее время, по данным Банка России, из 476 российских банков собирают и передают биометрию лишь 50. По информации «Ростелекома», на 2 августа 2018 года в системе были данные 1200 человек.

Банкам будут доступны две роли участия: потребитель и поставщик биометрических данных.

Потребителю биометрических данных будет достаточно заключить договор с оператором ЕБС (Ростелеком) на использование биометрической платформы и обеспечить интеграцию своих фронтальных решений по технологии OAuth⁸.

Поставщику биометрических данных нужно дополнительно реализовать автоматизированное рабочее место для проведения первичной идентификации.

Кроме интеграции ЕСИА и ЕБС, данное рабочее место должно удовлетворять требованиям к техническим характеристикам оборудования, условиям освещенности и шума в помещении, а также соответствовать требованиям к создаваемым биометрическим контрольным шаблонам.

На практике возникают ситуации, когда ВСП кредитных организаций в силу небольших размеров занимаемых ими площадей, а также узкой направленности осуществляемых ими операций, не позволяют разместить автоматизированное рабочее место для проведения первичной идентификации. Возникают вопросы целесообразности

⁴Далее - ЕСИА.

⁵Далее - ЕБС.

⁶<https://www.kommersant.ru/doc/3731093>.

⁷Представители банка, который является поставщиком биометрических данных, в ходе рабочей встречи с сотрудниками Ассоциации оценили суммарные затраты небольшого банка на внедрение технологии сбора и передачи биометрических данных в диапазоне 5-10 млн. руб. (существенная вариативность связана с издержками на информационную безопасность).

⁸Открытый протокол авторизации, который позволяет предоставить третьей стороне ограниченный доступ к защищённым ресурсам пользователя без необходимости передавать ей (третьей стороне) логин и пароль.

обеспечения рабочего места во всех отделениях одного банка, открытых в одном населенном пункте.

Также в настоящее время не представляется возможным установить востребованность и заинтересованность у населения регистрировать биометрические данные в ЕБС, а следовательно, требования к сбору биометрических данных во всех ВСП всех банков вводят избыточные обязанности для кредитных организаций и ведут к необоснованным расходам.

Таким образом, не все банки готовы стать поставщиками биометрических данных, в том числе банки с базовой лицензией, что подтверждается данными Банка России, приведенными выше.

По мнению Ассоциации, жесткое законодательное требование к сбору биометрических персональных данных во всех ВСП всех банков ведет к нецелевым расходам, а значит, не учитывает принцип пропорциональности в части малых банков и баланс интересов в отношении банков, чья бизнес-модель не ориентирована на совершение банковских операций, которые в дальнейшем будут доступны гражданам Российской Федерации после прохождения удаленной биометрической идентификации без их личного присутствия в банке.

Кроме того, обязательное требование к сбору биометрических персональных данных для всех банков ведет к повышенным рискам безопасности информационных систем (угрозы нарушения конфиденциальности информации, целостности информации, нарушения доступности системы, случайные и преднамеренные воздействия на систему), в том числе из-за отсутствия возможности у малых банков выстроить надежную систему обнаружения угроз и защиту информации.

В целях разрешения возникающих у банков вопросов и проблем по исполнению обязанности по сбору, обработке, хранению, передаче и защите биометрических персональных данных предлагаем скорректировать критерии отбора банков - поставщиков биометрических данных, которые обязаны после проведения идентификации при личном присутствии клиента - физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, с его согласия и на безвозмездной основе регистрировать, размещать или обновлять в электронной форме в ЕСИА и ЕБС сведения о нем и его биометрические персональные данные.

Просим рассмотреть предложение Ассоциации и высказать мнение касательно инициативы об исключении жесткого законодательного требования к сбору биометрических персональных данных во всех ВСП всех банков и о внедрении добровольного порядка участия банков в первичной биометрической идентификации.



Г.И. Лунтовский