



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-01/1-181*

от *16 04 2020*

**Заместителю Председателя
Совета Федерации
Федерального Собрания
Российской Федерации
Журавлеву Н.А.**

*О проекте федерального закона об
использовании систем видеосвязи для
целей проведения идентификации*

Уважаемый Николай Андреевич!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено необходимостью в условиях пандемии коронавирусной инфекции обеспечить возможность дистанционного доступа граждан к финансовым услугам кредитных организаций, путем предоставления последним права проведения идентификации без личного присутствия клиента.

По общему правилу, установленному пунктом 5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», кредитным организациям запрещается открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад).

Предусмотренная Федеральным законом от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» биометрическая идентификация, к сожалению, не успела получить достаточное распространение, в результате чего крайне ограниченная база биометрических образцов (менее 150 тыс.) не может в настоящее время служить полноценной заменой стандартной идентификации с обязательным личным присутствием.

В этой связи и с учетом многочисленных обращений кредитных организаций НСФР совместно с Экспертной группой при Комитете Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации по бюджету и финансовым рынкам по вопросам ПОД/ФТ, внутреннего контроля и регуляторного (комплаенс) риска подготовил проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Законопроект) (прилагаем).

Разработанный Законопроект предусматривает внесение изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» в части урегулирования возможности использования систем видеосвязи для

проведения идентификации, а также заключения договоров банковского обслуживания по ее результатам.

С учетом крайней актуальности данной проблемы в связи с тяжелой эпидемиологической ситуацией, прошу Вас рассмотреть вопрос о возможности внесения Законопроекта в порядке законодательной инициативы.

Следует особо отметить, что Банк России в качестве одной из антикризисных мер уже сообщил о готовности не применять до 1.07.2020 меры воздействия за проведение первичной идентификации без личного присутствия клиента, то есть фактически о допустимости ограниченного использования кредитными организациями систем дистанционного взаимодействия с клиентами при осуществлении идентификации (Информационное письмо Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/62).

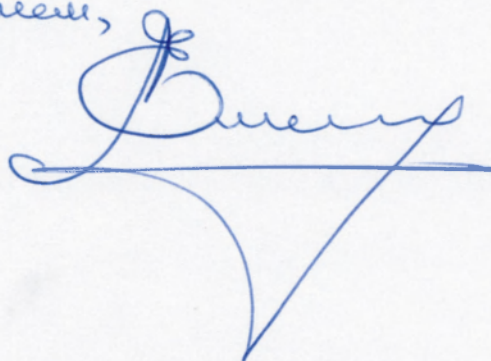
В то же время с учетом закрепления идентификационных процедур на уровне федерального закона интересы стабильности гражданского оборота, единства правоприменительной практики и минимизации регуляторного риска участников финансового рынка требуют именно законодательного решения указанной проблемы.

НСФР просит Вас рассмотреть возможность внесения Законопроекта в Государственную Думу Российской Федерации в качестве законодательной инициативы и выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

Приложение: Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» на 1 л.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин