



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 06.02.2025 № 02-05/118

Федеральная служба по надзору в
сфере связи, информационных
технологий и массовых
коммуникаций
(Роскомнадзор)

Заместителю руководителя
М.Э. Вагнеру

109992, г.Москва, Китайгородский пр.,
д.7, стр.2.

secretar7@rkn.gov.ru

rsoc_in@rkn.gov.ru

Уважаемый Милош Эдуардович!

В целях подготовки встречи руководителей кредитных организаций с руководством Банка России и представителями федеральных органов исполнительной власти **27-28 февраля 2025 года** направляю Вам вопросы и предложения для обсуждения, поступившие от кредитных организаций-членов Ассоциации «Россия» к Роскомнадзосу в рамках подготовки к **Панельной сессии «Диалог кредитных организаций с регуляторами. Развитие финансовой системы» 28 февраля 2025 года**. Прошу Вас рассмотреть вопросы и предложения и прокомментировать их в Вашем выступлении и затем направить ответы в адрес Ассоциации.

Приложение: Предложения и вопросы для обсуждения на пленарной сессии на 4 л.


А.А. Козлачков

Предложения и вопросы для обсуждения

28 февраля 2025 года

Панельной сессии «Диалог кредитных организаций с регуляторами. Развитие финансовой системы».

Модератор:

Козлачков Анатолий Анатольевич, Президент Ассоциации банков России.

Предложения и вопросы для обсуждения на пленарной сессии:

1. Какие изменения в регулировании в сфере полномочий Роскомнадзора, ожидать в 2025 году?
2. Какие риски при обмене и использовании обезличенной персональной информации представляются наиболее значимыми?
3. В 2024 году Федеральным законом от 08.08.2024 № 233-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», была дополнена ст. 13.1 «Особенности обработки персональных данных, полученных в результате обезличивания персональных данных, при формировании составов данных и предоставления доступа к ним».

Указанной статьей Минцифры РФ наделяется полномочиями по формированию составов данных, которые будут получены по запросу у операторов персональных данных (далее - ПДн). При получении требования Минцифры РФ организация обязана обезличить обрабатываемые им ПДн в соответствии с порядком, установленным Правительством РФ и предоставить доступ к обезличенным составам данных в порядке, устанавливаемым Правительством РФ.

Поскольку кредитные организации являются владельцами значительных баз данных ожидаемо получение ими таких требований.

Учитывая, что внедрение информационных процессов потребуют дополнительных затрат времени и ресурсов, предлагаем обсудить единый

подход для кредитных организаций в обезличивании имеющихся в наличии данных, учитывая примерно одинаковый набор клиентских данных.

4. В 2023 году вступил в силу приказ Роскомнадзора № 179 об утверждении Требований к подтверждению уничтожения персональных данных. При обработке персональных данных оператором с использованием средств автоматизации, документами, подтверждающими уничтожение персональных данных субъектов персональных данных, являются акт об уничтожении персональных данных, и выгрузка из журнала регистрации событий в информационной системе персональных данных.

Исходя из накопленного опыта применения Требований, какие подходы/практики Роскомнадзор мог бы рекомендовать в сфере уничтожения персональных данных, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в информационной системе? Признается ли обезличивание, как способ уничтожения?

5. Просим поддержать предложение о разрешении обработки персональных данных без отдельного согласия физических лиц в случаях, когда отсутствует законная возможность обработки персональных данных физических лиц, в отношении которых от заявителей – родственников, в т.ч. опекунов, а также медицинских и социальных учреждений в кредитную организацию поступили обращения не принимать на обслуживание и не выдавать банковские продукты в целях минимизации риска кредитования недееспособных или неблагонадежных граждан.
6. Клиенты-фродеры переходят из банка в банк, а каждая кредитная организация самостоятельно выявляет их и пресекает схемы. И если по дропперам самостоятельное выявление может закончиться с внесением данных в базу МВД, то, например, лица, которые используют мошеннические схемы с начислением кэш-беков и возвратом товаров – это бесконечно мигрирующая масса. Соответственно у банков есть большая потребность в создании межбанковских инфраструктурных баз данных клиентов-фродеров для противодействия мошенничеству.

Какие варианты вписания такой потребности в законодательство о персональных данных, на ваш взгляд, возможны?

7. Кредитные организации полагают, что повышению эффективности борьбы с незаконной рекламой и блокировкой интернет-ресурсов с предложениями незаконной деятельности дропов, будет способствовать углубление межведомственного взаимодействия Банка России, УФАС и Роскомнадзора. Есть ли у Роскомнадзора предложения/планы по данному вопросу?
8. Кредитные организации и торговые предприятия обеспокоены широким распространением в сети "Интернет" статей, иных информационных материалов, содержащих инструкции по недобросовестному получению кэшбэка от банков и способствующих недобросовестному поведению потребителей, направленного на получение кэшбэка без фактического приобретения товара (услуги).

Предлагаем активнее принимать меры по блокировке таких статей и информационных материалов, призывающих к заработку на возврате товара, а также описывающие любые недобросовестные практики по получению бонусов и кэшбэка. Необходимо активнее включать такие сайты/отдельные статьи в Единый реестр запрещенной информации Роскомнадзора и предусматривать жесткую ответственность фродеров.

9. Банковским сообществом неоднократно поднимался вопрос о реализации возможности автоматического получения сведений из Единого реестра запрещенных доменных имен Роскомнадзора в целях исполнения кредитными организациями второго абзаца п.15 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ. В 2022 году Росфинмониторинг информировал (Письмо Росфинмониторинга от 10.03.2022 № 01-01-33/4413), что «по данному вопросу ведется совместная работа Росфинмониторинга, Банка России и Роскомнадзора. Возможность разработки отдельного электронного ресурса либо иной способ получения соответствующей информации в настоящее время прорабатываются». На текущий момент такая возможность все еще отсутствует.

Просим проинформировать о примерных сроках технической разработки возможности автоматической проверки доменных имен по множественному пулу клиентов. Предусмотрена ли возможность получения информации об ИНН, на который зарегистрировано доменное имя?

10. В декабре 2024 года вступил в силу Федеральный закон от 30.11.2024 N 421-ФЗ "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации".

Закон вводит в УК РФ новую статью 272.1 "Незаконное использование и (или) передача, сбор и (или) хранение компьютерной информации, содержащей персональные данные, а равно создание и (или) обеспечение функционирования информационных ресурсов, предназначенных для ее незаконного хранения и (или) распространения".

Кредитные организации в своей деятельности в целях проверки контрагентов и оценки рисков в рамках исполнения требований, предусмотренных нормативными актами Банка России, используют различные базы данных и программные продукты поставщиков, использующих источники общедоступной информации, а также иные базы данных, в т.ч. иностранные, содержащие информацию о юридических и физических лицах, их контрагентах, взаимосвязях, судебных решениях и других рискованных событиях.

С момента вступления в силу закона возникают опасения того, что информация, полученная из специализированных баз данных, может трактоваться как не легитимная и уголовно-наказуемая.

При этом в связи с санкциями прозрачность клиентской информации снижается. Кроме того, прогнозируется массовый отказ клиентов от предоставления согласий на раскрытие информации, особенно в отношении конечных бенефициаров.

Требуется понимание:

- каким образом будет интерпретироваться Роскомнадзором требование к Банкам «знай своего клиента»;
- каким образом кредитные организации должны узнавать, хранить и использовать информацию о конечных бенефициарах в связи с принятием 421-ФЗ;
- как быть с заемщиками - нерезидентами в связи с п.4 ст. 272/1 о трансграничной передаче компьютерной информации и полной недоступности на территории РФ Bloomberg и аналогичных сервисов;
- какие рекомендации могут быть в части возможности и правовых последствиях хранения заключений служб банка прошлых лет с раскрытием персональных данных?