



Правовые проблемы идентификации при дистанционном финансовом обслуживании физических лиц

Андрей Викторович Емелин, к. ю. н., председатель НП «Национальный совет финансового рынка», г. Москва
E-mail: emelin@rosfinsovet.ru

Борис Геннадьевич Перов, начальник Управления пилотных проектов и развития электронного взаимодействия НП «Национальный совет финансового рынка», г. Москва
E-mail: perov@rosfinsovet.ru

Аннотация

В период действия в Российской Федерации режима повышенной готовности и самоизоляции из-за пандемии COVID-19 в банковском сообществе активизировалось обсуждение с финансовыми регуляторами вопросов развития дистанционного финансового обслуживания физических лиц, в первую очередь в части обеспечения возможности удаленного открытия счетов, вкладов и кредитования новых клиентов, не имеющих возможности временно (в период действия карантинных мер) или постоянно (лица с дополнительными потребностями) получать финансовые услуги в офисах банков.

Цель статьи — предложение дополнительных к уже введенным регуляторных мер в целях повышения эффективности оказания финансовых услуг физическим лицам в дистанционном формате.

Методом исследования является изучение различных актов государственных органов (нормативные и нормативные правовые акты, информационные письма), в том числе принятых в период действия противозидемиологических мер, а также результаты опросов финансовых организаций — членов Национального совета финансового рынка — о влиянии принятых мер на их деятельность по оказанию услуг физическим лицам и предложениях по их совершенствованию.

В статье приводится анализ основных решений регуляторов по данной проблематике, оценка их воздействия на регулируемую сферу правоотношений, а также рассматривается международный опыт регулирования процедур идентификации с использованием дистанционных каналов связи. По результатам работы сделаны выводы о целесообразности и достаточности принятых регуляторных мер для обеспечения дистанционного финансового обслуживания физических лиц в условиях самоизоляции, а также о перспективных путях дальнейшего совершенствования действующего законодательства в рассматриваемой сфере.

Ключевые слова: финансовые услуги, открытие счета, кредитование, Банк России, банковская деятельность, правовое регулирование, удаленная идентификация, дистанционное обслуживание, пандемия

JEL: G20, G28

Для цитирования: Емелин А. В., Перов Б. Г. Правовые проблемы идентификации при дистанционном финансовом обслуживании физических лиц // Финансовый журнал. 2020. Т. 12. № 5. С. 59–74. DOI: 10.31107/2075-1990-2020-5-59-74.

DOI: 10.31107/2075-1990-2020-5-59-74

Legal Issues of Identification in Remote Financial Services for Individuals

Andrey V. Emelin¹

E-mail: emelin@rosfinsovet.ru

Boris G. Perov¹

E-mail: perov@rosfinsovet.ru

¹ Non-Commercial Partnership "National Council of Financial Market", Moscow 101000, Russian Federation

Abstract

In connection with the introduction of a high alert and self-isolation regime in the Russian Federation due to the coronavirus pandemic, the issue of remote financial services for individuals, especially the remote opening of accounts, deposits and lending to new customers, is particularly relevant in the banking community.

The aim of the article is to propose additional regulatory measures to those already introduced in order to improve the process of financial service provision to individuals in a remote format. The research method is the study of various acts of state bodies (normative acts and newsletters), including those adopted during the period of high alert, as well as surveys of National Council of Financial Market member financial organizations on the impact of measures taken on their activities concerning the provision of services to individuals as well as suggestions for improving them.

The article includes an analysis of regulators' most important decisions on the issue and an evaluation of their impact on the sphere regulated, along with a consideration of international regulating experience in remote identification procedures. Based on the results of the work, conclusions are drawn on the appropriateness and sufficiency of the regulatory measures taken to ensure remote financial services for individuals in conditions of self-isolation as well as on promising ways to further improve the current legislation in this area.

Keywords: financial services, account opening, lending, Bank of Russia, banking, legal regulation, remote identification, remote servicing, pandemic

JEL: G20, G28

For citation: Emelin A.V., Perov B.G. Legal Issues of Identification in Remote Financial Services for Individuals. *Financial Journal*, 2020, vol. 12, no. 5, pp. 59–74 (In Russ.). DOI: 10.31107/2075-1990-2020-5-59-74.

ВВЕДЕНИЕ

В связи со сложной эпидемиологической ситуацией, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции, вызванной 2019-nCoV, при сохраняющейся у большинства клиентов финансовых организаций необходимости регулярно совершать финансовые операции, особую актуальность приобретает вопрос об обеспечении возможности полностью дистанционного доступа граждан Российской Федерации к финансовым услугам и сервисам.

При этом удаленное взаимодействие граждан с финансовыми организациями должно быть обеспечено посредством достоверной юридически значимой дистанционной идентификации участников указанного взаимодействия. Одним из наиболее очевидных и потенциально эффективных способов решения указанной проблемы является использование государственных информационных систем и информационных ресурсов.

Необходимо отметить, что именно финансовый сектор является одним из основных драйверов перевода идентификации в онлайн. Кредитные и некредитные финансовые организации с 2014 г. активно развивают взаимодействие с государственными информационными системами, к которым в первую очередь относится Единая система

идентификации и аутентификации (далее — ЕСИА), а также Единая система межведомственного электронного взаимодействия (далее — СМЭВ), в целях получения и обработки идентификационных сведений о клиентах — физических лицах.

Однако до введения режима повышенной готовности и обязательной самоизоляции вопросы дистанционного взаимодействия рассматривались либо в качестве «одного из» — факультативного способа идентификации, лишь дополнявшего, но не заменявшего «стандартный» процесс подтверждения личности при личной явке клиента, либо в контексте аутентификации, т. е. процедуры подтверждения, что финансовая организация вступает в правоотношения именно с тем лицом, которое уже было идентифицировано ею ранее.

Именно в условиях пандемии коронавирусной инфекции перед финансовым сектором максимально остро встал вопрос о «первичной», «базовой», «стандартной» идентификации клиента при приеме на обслуживание — открытие счета (вклада), предоставление кредита (займа) — полностью в дистанционном формате, без его личного присутствия.

В статье рассматриваются возможные способы решения указанной задачи.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ИНСТРУМЕНТЫ УДАЛЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В настоящее время по общему правилу кредитным организациям запрещается открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад)¹. Указанный запрет также распространяется на открытие и ведение счетов (вкладов) на анонимных владельцев, т. е. без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, на открытие и ведение счетов (вкладов) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы), а также на заключение договора банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления самим клиентом либо его представителем документов и сведений, необходимых для их идентификации [Алексеева Д. Г., 2018].

Согласно десятой Рекомендации ФАТФ [ФАТФ, 2012, с. 17–19] финансовые учреждения (в том числе банки) обязаны принимать меры по надлежащей проверке клиентов, к числу которых, в частности, относится идентификация клиента и подтверждение его личности с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации.

Исключением из общего правила «очной идентификации» являются положения вступившего в силу с 1 июня 2018 г. так называемого закона об удаленной идентификации², в соответствии с которым была нормативно регламентирована система идентификации с использованием сведений о физическом лице, имеющих в ЕСИА, а также биометрических персональных данных, хранящихся в Единой биометрической системе (далее — ЕБС). Идентификация субъекта в ЕБС осуществляется по голосу и лицу. Одновременное использование этих характеристик человека позволяет идентифицировать живого человека и отличить его от имитации [Чеджемов С. Р., Золоева З. Т., 2019]. По мнению некоторых исследователей, поправки, внесенные «законом об удаленной идентификации», свидетельствуют об усилении роли государства в данной сфере [Наумов В. Б., 2018].

Однако необходимо отметить, что основная административная нагрузка по наполнению ЕБС биометрическими персональными данными ложится именно на банки,

¹ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», п. 5 ст. 7 // СЗ РФ. 2001. № 33 (часть I). Ст. 3418 (с изм. и доп.).

² Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2018. № 1 (часть I). ст. 66.

поскольку согласно п. 5.6 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ) именно банки, соответствующие установленным п. 5.7 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ критериям, обязаны после проведения идентификации при личном присутствии клиента — физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, с его согласия и на безвозмездной основе первоначально размещать или обновлять сведения в ЕБС.

При этом само по себе обслуживание клиентов (удаленное открытие счетов (вкладов) и выдача кредитов) после проведения идентификации с использованием ЕСИА и ЕБС остается правом, а не обязанностью банков. В связи этим нельзя не отметить законодательную инициативу³, согласно которой оказание ряда банковских услуг (открытие счета (вклада), предоставление кредита в рублях) после проведения удаленной биометрической идентификации предполагается сделать обязанностью кредитных организаций, которая должна будет обеспечиваться банком посредством своего официального сайта в интернете, а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

По нашему мнению, при возложении на банки указанной обязанности не учитываются особенности ведения бизнеса различных банков с универсальной лицензией. Бизнес-модели «классических» банков, как правило, строятся на открытии счетов и предоставлении кредитов физическим лицам, но при этом для банков, специализирующихся, например, на кредитовании юридических лиц или переводах электронных денежных средств, «классические» банковские продукты не являются основными. Возложение на такие банки рассматриваемой обязанности повлечет существенные расходы на техническую интеграцию и доработку автоматизированных банковских систем при отсутствии реальной потребности в этом как для бизнеса, так и для клиентов банков, что в текущих условиях изменения структуры функционирования и значительных трансформаций бизнес-процессов кредитных организаций в связи с пандемией коронавирусной инфекции не отвечает ни интересам потребителей, ни интересам рынка в целом.

Для того чтобы полноценно использовать ЕСИА и ЕБС в целях идентификации клиентов финансовых организаций, необходимо первоначально обеспечить наполнение указанных систем сведениями о гражданах. Причем степень охвата населения, имеющего подтвержденные учетные записи в ЕСИА (а только их можно использовать для проведения идентификации), является критически важной для эффективности работы всей системы. Также необходимо отметить, что описанная удаленная процедура не работает в отношении иностранных граждан [Достов В. Л., Шуст П. М., 2018].

Предусмотренная «законом об удаленной идентификации» биометрическая идентификация, к сожалению, не успела получить достаточного распространения, в результате чего ограниченная база биометрических образцов (около 140 тыс.)⁴ не может в настоящее время служить полноценной заменой «стандартной» идентификации с обязательным личным присутствием.

В текущей ситуации усилия государственных органов направлены в первую очередь на максимальное ускорение сбора биометрических персональных данных в целях их

³ Проект федерального закона № 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций по сбору биометрических персональных данных и проведению удаленной биометрической идентификации)». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/613239-7>.

⁴ Дементьева К. Биометрия специального назначения // Коммерсантъ. 02.06.2020. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4364861>.

размещения в ЕБС. В связи с этим необходимо отметить внесенную в Государственную думу законодательную инициативу о самостоятельной регистрации физическими лицами своих биометрических персональных данных в указанной системе⁵. При этом, по нашему мнению, существенное повышение доступности процедуры внесения в ЕБС биометрических персональных данных граждан, являясь, безусловно, важнейшей государственной задачей, само по себе не решает проблем, связанных с дистанционным оказанием финансовых услуг, в первую очередь с открытием первого банковского счета.

Кроме того, полагаем, что самостоятельная передача биометрических персональных данных в ЕБС физическим лицом порождает дополнительные риски мошенничества со стороны недобросовестных граждан, поскольку в данном случае принадлежность биометрических персональных данных именно вносящему их в ЕБС лицу никак не удостоверяется, что создает условия для последующего введения банка в заблуждение относительно личности лица, обращающегося за получением дистанционных финансовых услуг. В упомянутом выше законопроекте отсутствуют положения, предусматривающие ответственность физических лиц за достоверность биометрических персональных данных, размещаемых ими в ЕБС, а также механизмы корректировки биометрических персональных данных в случае выявления ошибочного (недостоверного) внесения таких данных в ЕБС физическим лицом.

Таким образом, принятие указанного законопроекта в ближайшей перспективе представляется маловероятным ввиду необходимости масштабных доработок. В то же время в условиях пандемии коронавирусной инфекции Банк России признал важность того, чтобы финансовые сделки проводились преимущественно дистанционно⁶, и смягчил требование об обязательности личного присутствия физического лица в банке для открытия первого счета, если целью открытия счета является проведение социально значимых платежей (перечисление алиментов, пенсий, стипендий и т. д.), а также заключение сделок с недвижимостью, в том числе с помощью ипотеки⁷.

Однако Банк России не представил четкого описания указанной процедуры ни на нормативном уровне, ни на уровне информационного письма, в результате чего кредитные организации ожидаемо не воспользовались данным «послаблением» со стороны регулятора⁸.

Причина такого осторожного отношения банков к указанному регуляторному послаблению заключается в том, что идентификационные процедуры в любом банке жестко регламентированы. В рамках соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) кредитные организации обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в которых должны быть предусмотрены основания и порядок применения основных «антилегализационных» процедур (в первую очередь идентификации клиентов) [Алексеева Д. Г., 2019]. Таким образом, временный характер мер, озвученных Банком России (до 1 июля 2020 г.), а также отсутствие четких механизмов их реализации не способствовали готовности кредитных организаций изменять свои идентификационные правила и процедуры. Более того, Банк России в своем информационном письме сделал специальный акцент на том, что банки могут столкнуться с наказаниями в случае открытия кредитными организациями счетов на основе недостоверных идентификационных сведений⁹.

⁵ Проект федерального закона № 946734-7 «О внесении изменений в Федеральный закон “Об информации, информационных технологиях и о защите информации”». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/946734-7>.

⁶ http://www.cbr.ru/press/pr/?file=10042020_183637if2020-04-10T18_35_05.htm.

⁷ Информационное письмо Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/62 «В дополнение к информационному письму Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/59».

⁸ https://www.rbc.ru/finances/08/05/2020/5eb40e6e9a794717c29c4803?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop&utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2Fnews.

⁹ Информационное письмо Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/62.

С учетом того, что идентификационные процедуры закреплены на уровне федерального законодательства (Федеральный закон № 115-ФЗ), полагаем, что проблемы удаленного открытия первого банковского счета требуют именно законодательного решения. Это будет способствовать стабильности гражданского оборота, единства правоприменительной практики и минимизации регуляторных рисков финансовых организаций.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМ ВИДЕО-КОНФЕРЕНЦ-СВЯЗИ В КАЧЕСТВЕ ИНСТРУМЕНТА УДАЛЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В апреле 2020 г. президент международной рабочей группы по противодействию отмыванию средств и финансированию терроризма (ФАТФ) Сянмин Лю призвал правительства в работе с финансовыми институтами и нефинансовым бизнесом использовать заложенную в риск-ориентированные принципы ФАТФ гибкость¹⁰, вырабатывая ответ на вызовы пандемии, при этом сохраняя бдительность в отношении новых рисков нелегального финансирования.

В свете мер социального дистанцирования ФАТФ одобряет максимальное использование цифровых форм регистрации новых клиентов и предоставления финансовых услуг. В частности, рекомендуется широкое использование новых технологий, включая Fintech, Regtech и Suptech. В ряде стран — участниц ФАТФ регуляторы банковских рынков допускают использование видеоконференций для идентификации клиентов. Так, в соответствии с уведомлением Банка Португалии № 5/2013¹¹ финансовые учреждения вправе использовать процедуры удаленной регистрации, соблюдая при этом требования Know Your Customer («Знай своего клиента»), установленные в рамках действующей системы ПОД/ФТ. В уведомлении № 2/2018¹² португальский регулятор также признал допустимым, что субъекты регулирования дистанционно осуществляют подтверждение идентификации в соответствии с предписанными правовыми процедурами KYC посредством видеоконференции.

Отдельного внимания заслуживает решение Федерального управления финансового надзора Германии (BaFin), которое издало широко используемый в практике немецких финансовых организаций Циркуляр № 3/2017: «Процедуры видеоидентификации»¹³, регламентирующий видеоидентификацию и предназначенный для широкого круга финансовых организаций: кредитных организаций, учреждений финансовых услуг, платежных учреждений, учреждений, связанных с электронными деньгами, компаний по управлению активами, филиалов компаний и иностранных управляющих компаний и страховых организаций.

Процедуры видеоидентификации, предусмотренные документами европейских регуляторов, имеют следующие основные характеристики.

1. Идентификация обученными сотрудниками

Видеоидентификация может проводиться только специально обученными сотрудниками субъекта регулирования или третьим лицом (агентом), которому субъект регулирования передал право идентификации клиента в соответствии с действующим в государстве законодательством о ПОД/ФТ. Дальнейшее делегирование данных полномочий (привлечение субагента) не допускается. Обученные сотрудники должны быть ознакомлены

¹⁰ Statement by the FATF President: COVID-19 and measures to combat illicit financing: URL: <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/statement-covid-19.html>.

¹¹ Aviso do Banco de Portugal n.º 5/2013. URL: <https://www.bportugal.pt/aviso/52013>.

¹² Aviso do Banco de Portugal n.º 2/2018. URL: https://www.bportugal.pt/sites/default/files/anexos/cartas-circulares/329407737_5.docx.pdf.

¹³ Circular 3/2017 (GW) — video identification procedures. URL: https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/EN/Rundschreiben/2017/rs_1703_gw_videoident_en.html.

с особенностями документов, разрешенных для использования в процедуре видеоидентификации, а также с общепринятыми методами подделки документов. Обучающие мероприятия должны повторяться не реже одного раза в год или по мере необходимости. В связи с этим необходимо отметить, что программа обучения кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в Российской Федерации должна быть включена в правила внутреннего контроля, разрабатываемые указанными организациями в целях ПОДУФТ [Чиханчин Ю. А., Братко А. Г. (ред.), 2018].

2. Условия проведения

Во время проведения идентификации с использованием сеанса видео-конференц-связи сотрудники финансовой организации должны находиться в отдельных помещениях с ограниченным доступом.

3. Согласие клиента

В начале видеоидентификации лицо, которое будет идентифицировано, должно дать свое согласие на проведение процесса идентификации, а также на фотографирование его лица и удостоверение его личности. При этом согласие должно быть явно выражено и зарегистрировано финансовой организацией. Например, в Германии порядок обращения с персональными данными установлен Законом об удостоверениях личности и электронном удостоверении личности¹⁴ и предусматривает, в частности, запрос и использование данных из паспорта или с его помощью исключительно уполномоченными для идентификации службами [Матюхина Е. Н., 2019].

4. Технические и организационные требования

Видеоидентификация должна выполняться в режиме реального времени и без прерыва. Должна быть обеспечена целостность и конфиденциальность аудиовизуального общения между сотрудником финансовой организации и идентифицируемым лицом. Качество изображения и звука должны быть достаточными, чтобы провести однозначную идентификацию на основе всех проверок. В частности, соответствующие меры включают проверку элементов защиты документа, удостоверяющего личность, а также проверки того, был ли указанный документ поврежден или подвержен манипуляциям. Изображение должно позволять различать такие элементы, как гильоширные структуры и микропечать. В процессе передачи видеопотока сотрудник финансовой организации должен создавать фотографии (стоп-кадры), которые четко показывают идентифицируемое лицо, а также лицевую и обратную сторону документа, удостоверяющего личность, используемого для целей идентификации, и информацию, содержащуюся в этом документе.

5. Разрешенные удостоверения личности

К данной категории относятся документы, удостоверяющие личность, с функциями защиты, которые являются достаточно стойкими к подделке, четко идентифицируемыми, чтобы их было можно проверить визуально, а также которые имеют машиночитаемую зону.

6. Проверка документа, удостоверяющего личность

Для установления личности человека, подлежащего идентификации, сотрудник финансовой организации должен прежде всего убедиться в том, что документ, используемый в качестве удостоверения личности, содержит оптические элементы защиты, визуально идентифицируемые в белом свете, которые обычно имеют документы такого типа. Документ, удостоверяющий личность, также не должен быть просрочен.

7. Проверка идентифицируемой личности

Сотрудник финансовой организации должен убедиться, что фотография и описание в используемом удостоверении личности соответствует человеку, который будет идентифицирован. Фотография, дата выпуска документа и дата рождения также должны быть

¹⁴ *Personalausweisgesetz Gesetz Personalausweise und den elektronischen*. URL: <http://www.gesetze-im-internet.de/pauswg/>.

проверены на соответствие. Посредством диалога и наблюдений, сделанных во время процедуры идентификации, сотрудник финансовой организации должен выявить намерения потенциального клиента, а также убедиться в:

- достоверности информации, содержащейся в удостоверении личности;
- достоверности информации, предоставляемой лицом, которое будет идентифицировано во время интервью.

Сотрудники финансовых организаций должны уметь определять, что идентифицируемое лицо приобретает соответствующий финансовый продукт по собственному желанию, чтобы исключить риск, связанный с социальной инженерией и давлением со стороны другого человека. Необходимо принимать во внимание, что в Российской Федерации ст. 179 ГК РФ¹⁵ содержит норму о недействительности сделки, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы или неблагоприятных обстоятельств. Действия лица, виновного в заключении такой сделки, могут быть выражены в форме психического воздействия на принуждаемого — угрозы или в форме физического воздействия — насилия [Булгаков С. Н., 2020].

8. Прекращение сеанса видеоидентификации

Если визуальная проверка, описанная выше, невозможна (например, из-за плохого освещения или плохого качества передаваемого изображения) и (или) если устное общение с идентифицируемым лицом невозможно, то процесс идентификации должен быть прерван. То же самое относится к ситуациям любого несоответствия или неопределенности. В таких случаях возможна идентификация с помощью других процедур, разрешенных в рамках действующего законодательства о ПОД/ФТ.

9. Передача последовательности чисел

Во время сеанса видеосвязи идентифицируемое лицо должно в режиме онлайн ввести последовательность чисел, которая действительна только для цели идентификации указанного лица. Данная последовательность генерируется и централизованно доставляется финансовой организацией идентифицируемому лицу по электронной почте или посредством СМС; она должна вернуться в финансовую организацию в электронном виде. При условии успешного подтверждения последовательности в системе финансовой организации процедура идентификации может быть завершена.

10. Хранение и запись

Весь процесс видеоидентификации на всех его отдельных этапах должен быть записан и сохранен субъектом регулирования или третьим лицом, которому субъект регулирования делегировал процедуру идентификации в соответствии с требованиями о ПОД/ФТ.

Учитывая положительный международный опыт использования видеоидентификации в государствах — членах ФАТФ, принимая во внимание крайнюю важность в условиях пандемии коронавирусной инфекции обеспечить возможность дистанционного доступа максимального числа граждан к финансовым услугам кредитных организаций путем предоставления последним права проведения идентификации без личного присутствия клиента, предлагаем наряду с удаленной биометрической идентификацией предоставить банкам право (не обязанность) использовать механизм идентификации без личного присутствия клиента на базе технологий видео-конференц-связи (далее — ВКС) между клиентом и сотрудником банка, уполномоченным на проведение идентификации. Для чего внести соответствующие изменения в Федеральный закон 115-ФЗ, 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».

¹⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994. № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019, с изм. от 12.05.2020) // СЗ РФ. 05.12.1994. № 32. ст. 3301.

При этом полагаем, что Банк России должен быть наделен не только правом определять порядок самой процедуры проверки личности физического лица по ВКС и возможные риски при ее проведении, но также и правом устанавливать ограничения по ее проведению (как в отношении категорий клиентов, режима использования счетов, так и в отношении организаций, которые могут применять такой способ проверки личности клиентов), что в свою очередь позволит снизить риски финансового мошенничества.

Сведения о документе, удостоверяющем личность клиента (далее — ДУЛ), после проведения сеанса ВКС должны быть подвергнуты последующей проверке их действительности с использованием государственных информационных систем (например, Сервисного концентратора МВД России в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия¹⁶).

В остальном идентификация на основании сведений, полученных с использованием систем ВКС, не будет отличаться от идентификации, проводимой при личном присутствии клиента в офисе кредитной организации, и даже не станет новым видом идентификации. В терминологии Федерального закона № 115-ФЗ идентификация понимается как совокупность мероприятий по установлению определенных федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем [Бочков Е. С., 2019]. Использование систем ВКС станет одной из форм обеспечения личного присутствия клиента и предъявления ДУЛ.

Обработка персональных данных, полученных в результате взаимодействия с клиентами по системам ВКС, будет осуществляться в общем порядке, установленном Федеральным законом от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Контроль и надзор за выполнением финансовыми организациями организационных и технических мер предлагаем закрепить за Банком России, а регулирование в сфере идентификации граждан Российской Федерации с использованием систем ВКС — передать Минцифры России.

Необходимо отметить, что действующее законодательство уже давно допускает по общему правилу личное участие в судебном заседании путем использования систем ВКС и рассматривает его в качестве обеспечивающего соблюдение конституционного права на защиту, принципа гласности судебного разбирательства, требования о непосредственном исследовании доказательств и равноценную замену личного непосредственного участия в судебном заседании не только в гражданском процессе (ст. 155.1 ГПК РФ¹⁷), но и в уголовном (ч. 6 ст. 35, ч. 6.1 ст. 241, ст. 278.1 УПК РФ¹⁸).

Технология ВКС обеспечивает для лица, по каким-либо причинам не имеющего возможности непосредственно находиться в месте совершения юридически значимого действия, затрагивающего его права и (или) обязанности, возможность лично в режиме онлайн (то есть с минимальной временной задержкой или без нее) взаимодействовать с иными участниками правоотношения, знакомиться с документами и иными материалами, предоставлять информацию о себе и доказательства, подтверждать или опровергать определенные фактические обстоятельства, выражать волю на совершение или несовершение определенных юридически значимых действий вне места его нахождения.

Во всех указанных случаях совершению юридически значимых действий посредством ВКС предшествует удостоверение личности дистанционно участвующего лица, которое по

¹⁶ <https://smev.gosuslugi.ru/portal/services.jsp#!/F/2356SKFMS/1.00/p00smev/SID0003418>.

¹⁷ Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // СЗ РФ. 18.11.2002. № 46. ст. 4532.

¹⁸ Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // СЗ РФ. 24.12.2001. № 52 (ч. I). ст. 4921.

своей форме и юридическому содержанию полностью идентично удостоверению личности в процессе открытия счета в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

Для ВКС во всех указанных случаях используются стандартные (не специальные) каналы связи без специальной защиты или специальных условий эксплуатации, но с условием соблюдения определенных процессуальных требований, по своей сути аналогичных процедурным требованиям, обычно закрепляемым в локальных нормативных актах кредитных организаций (инструкции и т. п.), в том числе в части процедур идентификации в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

С учетом роста актуальности проблемы дистанционного открытия счета в условиях сложной эпидемиологической ситуации, в целях оценки уровня рисков и их устранения (минимизации) при использовании систем ВКС в процессе открытия счета (вклада) Национальный совет финансового рынка планирует провести пилотирование в рамках регулятивной «песочницы» Банка России технологии использования систем ВКС для целей дистанционного получения сведений о личности клиента, а также получения идентификационных сведений в целях последующего заключения договора банковского счета.

В целях минимизации рисков ОД/ФТ указанное пилотирование предлагается проводить только в отношении специально определенных категорий лиц и счетов. В первую очередь речь идет о лицах с дополнительными потребностями (например, с инвалидностью в части проверяемых ЕБС биометрических модальностей: дефекты лица или голоса), а также об открытии счетов для социальных нужд, например, выплаты заработной платы лицам, работающим в отдаленных местностях, в которых сбор биометрических персональных данных технически и (или) организационно затруднен.

Дополнительно предлагаем установить по счетам, открытым с использованием технологии ВКС, ограничения в части остатка по счету — 100 тыс. руб., а также по ежемесячному объему операций — 600 тыс. руб.

Развитие альтернативных способов идентификации (в том числе видеоидентификации) также предлагаем рассматривать в качестве одной из мер по устранению выявленных барьеров в рамках деятельности рабочей группы Банка России по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения, для чего считаем необходимой реализацию пилотного проекта во взаимодействии со Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России.

В состав пилотной группы, уже сформированной Национальным советом финансового рынка, вошли 17 банков: ПАО «Сбербанк», АО «Райффайзенбанк», ПАО «Совкомбанк», АО «Тинькофф Банк», ПАО «Ак Барс» банк, ООО «ХКФ Банк», ПАО «Промсвязьбанк», АО «КИВИ Банк», СКБ-банк, ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Банк Зенит», ПАО «Банк Уралсиб», ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк», АО «БКС Банк», ООО «Русфинанс Банк», АО КБ «Модульбанк», ООО «Сетелем Банк».

В целях обеспечения прав граждан при осуществлении пилотирования, а также обеспечения юридической значимости действий банков — участников пилотной группы полагаем целесообразным издание специального информационного письма, в соответствии с которым кредитным организациям — участникам пилотного проекта на период его реализации будет предоставлено право открывать счета с учетом установленных для проекта ограничений при условии обеспечения личного присутствия физического лица, открывающего первый счет, исключительно с использованием систем ВКС без необходимости в дальнейшем повторной личной явки в кредитную организацию.

По итогам пилотного проекта совместно с Банком России и Росфинмониторингом предлагаем провести детальный анализ выявленных рисков с учетом различных бизнес-сценариев банков-участников, отработать механизмы их исключения (минимизации), а также сформулировать предложения по правовому регулированию и технологической

реализации новой юридически значимой формы обеспечения личного присутствия клиента в банке, позволяющие гарантировать полное и эффективное соблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ в дальнейшей регулярной деятельности кредитных организаций.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В ЦЕЛЯХ ПОЛУЧЕНИЯ СОГЛАСИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА

До выдачи кредита заемщику подавляющее большинство банков запрашивает его кредитную историю. При этом в отличие от случаев передачи данных для целей формирования кредитной истории, когда согласия субъекта кредитной истории не требуется, раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории, требует получения согласия субъекта кредитной истории на это [Антропцева И. О. и др., 2015].

Исследователи уделяют особое внимание вопросам согласия на получение кредитного отчета. Так, например, В. Л. Рустамьян среди принципов законодательства о кредитных историях выделяет, в частности, конфиденциальность: сведения, входящие в состав кредитной истории, могут быть использованы в информационном обмене только в порядке, предусмотренном для конфиденциальной информации, так как они являются частью информации о личной жизни граждан [Рустамьян В. Л., 2008].

Согласно ч. 9 ст. 6 Закона о кредитных историях¹⁹ согласие субъекта кредитной истории на получение его кредитного отчета может быть получено пользователем кредитной истории:

1) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории;

2) в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории — физическим лицом, одним из следующих способов:

а) усиленной квалифицированной электронной подписью;

б) простой электронной подписью ЕСИА²⁰;

в) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью, если ее использование предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории, при заключении которого субъектом кредитной истории был предъявлен документ, удостоверяющий личность;

г) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью, если ее использование предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории и обслуживающей его финансовой организацией — субъектом Закона № 115-ФЗ, после проведения идентификации этого субъекта кредитной истории в соответствии с требованиями подп. 1 п. 1 (за исключением упрощенной идентификации клиента — физического лица) или п. 5.8 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Вместе с тем необходимо принимать во внимание, что далеко не все потенциальные клиенты банков имеют подтвержденную учетную запись на Едином портале государственных и муниципальных услуг, позволяющую подписывать согласие на получение кредитного отчета в соответствии с Правилами, а тем более усиленную квалифицированную электронную подпись, что связано в первую очередь с тем, что выпуск сертификата

¹⁹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» // СЗ РФ. 03.01.2005. № 1 (часть 1). ст. 44.

²⁰ Постановление Правительства РФ от 25.01.2013 № 33 (ред. от 20.11.2018) «Об использовании простой электронной подписи при оказании государственных и муниципальных услуг» (вместе с «Правилами использования простой электронной подписи при оказании государственных и муниципальных услуг») // СЗ РФ. 04.02.2013. № 5. ст. 377.

ключа проверки электронной подписи является платным, а это дополнительные затраты для граждан [Клепалова Ю. И., 2019].

Иные же предусмотренные действующим законодательством способы получения согласия на запрос кредитного отчета также требуют хотя бы разового личного присутствия потенциального клиента: для предъявления паспорта или иного документа, удостоверяющего личность; для проведения идентификации или сдачи биометрических образцов согласно Федеральному закону № 115-ФЗ.

20 марта 2020 г. в пресс-релизе о мерах по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса²¹ Банк России объявил о временных послаблениях в применении административных наказаний за нарушения законодательства о кредитных историях, однако без дополнительных уточнений по существу в части ограничения ответственности кредитных организаций.

Учитывая сохраняющуюся потребность граждан, находящихся в режиме социального дистанцирования или иных подобных обстоятельствах, в финансовых услугах, а также в иных товарах и услугах, которые могут быть приобретены ими с использованием кредитных средств, рассмотрим следующие варианты оформления согласия потенциального клиента на получение его кредитной истории:

1) с использованием простой электронной подписи (далее — ПЭП), в частности, посредством направления на мобильный телефон, указанный потенциальным клиентом, СМС-сообщения, содержащего ссылку на текст согласия и специальный код, с последующей передачей данного кода кредитору (его представителю), в том числе путем ввода данного кода на сайте кредитора либо его направления в ответном или отдельном сообщении;

2) в процессе телефонного разговора с потенциальным клиентом с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена потенциальным клиентом кредитору (данный способ нормативно предусмотрен, например, Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ²² для подачи заявок заемщика на предоставление «кредитных каникул»), с обязательным условием сохранения записи телефонного разговора;

3) посредством проставления потенциальным клиентом специальных отметок в полях дистанционно заполняемых форм с согласиями при подаче заявки на получение кредита с использованием сети «Интернет», при обязательном условии сохранения банком логов сеанса связи;

4) на основе презумпции согласия потенциального клиента на получение его кредитной истории с момента направления потенциальным клиентом заявки на получение кредита и действующим до момента окончания рассмотрения данной заявки (такой механизм согласия предусмотрен Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ при реализации права кредитора на запрос информации, подтверждающей соблюдение условия о снижении дохода заемщика, в ФНС России, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования);

5) посредством признания действительными согласий, ранее полученных кредиторами от потенциальных клиентов, срок действия которых истек в период с 1 марта по 1 октября 2020 г. (аналогичный механизм предусмотрен, например, Указом Президента

²¹ http://www.cbr.ru/press/pr/?file=20032020_133645if2020-03-20T13_36_08.htm.

²² Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», ч. 5, ст. 6 // СЗ РФ. 06.04.2020. № 14 (часть I). ст. 2036.

Российской Федерации от 18.04.2020 № 275²³ в отношении продления срока действия паспорта гражданина Российской Федерации и российского национального водительского удостоверения).

По мнению Банка России, СМС-код, а также голос гражданина, записанный в ходе телефонного разговора, или кодовое слово могут быть использованы для создания ключа ПЭП физического лица в целях подписания согласия на получение его кредитного отчета (далее — Согласие). Вместе с тем использование ПЭП в этих целях допускается только по соглашению, заключенному в соответствии с требованиями подп. «в» или «г» п. 2 ч. 9 ст. 6 Закона о кредитных историях, т. е. при обязательной личной явке гражданина в кредитную организацию.

Заполнение онлайн-формы, как считает регулятор, само по себе не может служить правомерным механизмом выдачи Согласия, так как не позволяет достоверно определить соответствующее лицо. Однако в случае, если заполнение онлайн-формы сопровождается подписанием электронного документа по правилам, указанным выше, такое Согласие будет соответствовать требованиям действующего законодательства²⁴.

Как указывает Банк России, строгие требования к выдаче Согласия обусловлены большим влиянием кредитной истории на неприкосновенность частной жизни гражданина. Это же отмечают и ведущие исследователи законодательства о кредитных историях. Согласно ч. 1 ст. 24 Конституции РФ сбор, хранение, использование и распространение информации о частной жизни лица без его согласия не допускаются. При этом такое согласие должно быть зафиксировано собственноручной подписью заемщика либо иными способами, позволяющими однозначно определить получение такого согласия, например получение согласия в форме электронного документа, снабженного электронной подписью соответствующего лица [Викулин А. Ю., 2013].

Кредитная история также включает персональные данные и банковскую тайну гражданина. В связи с этим Согласие имеет предельный срок действия — шесть месяцев либо срок действия договора займа (кредита) и выдается только в пользу указанных в нем лиц и с указанной в Согласии целью. Таким образом, предложение выдавать Согласие без идентификации гражданина и без гарантий его информированности о факте выдачи Согласия, сроке и условиях его действия лишает гражданина возможности отслеживать и контролировать, кто и на каком основании может получить доступ к его кредитной истории.

В свою очередь, продление срока действия ранее выданных Согласий также затрагивает, как полагает Банк России, неприкосновенность частной жизни гражданина. Анализ кредитных процессов кредитных организаций показывает, что шестимесячный срок действия Согласия представляется оптимальным для совершения запланированной сделки (с учетом ипотечных программ). Увеличение срока действия Согласия с обратной силой нарушает принцип правовой определенности и лишает гражданина возможности определить условия, на которых будет выдано Согласие²⁵. Учитывая изложенное, представляется, что действующее в настоящее время законодательство не содержит положений, позволяющих кредиторам производить прием на обслуживание и запрос кредитного отчета «клиентов с улицы», ранее не идентифицированных в соответствующей кредитной организации, полностью в дистанционном режиме.

В рамках обсуждения проекта Федерального закона № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и гл. 1 Федерального закона

²³ Указ Президента Российской Федерации от 18.04.2020 № 275 «О признании действительными некоторых документов граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 20.04.2020. № 16. ст. 2574.

²⁴ Письмо Банка России от 06.05.2020 № 05-47-5/3263 «О предложениях по упрощению правил выдачи согласия на получение кредитного отчета».

²⁵ Там же.

«О сельскохозяйственной кооперации» (в части модернизации системы формирования кредитных историй)²⁶ в Государственной думе Федерального собрания Российской Федерации Банком России была предварительно поддержана инициатива участников финансового рынка, согласно которой Соглашение может быть подписано ПЭП по соглашению, заключенному после проведения упрощенной идентификации гражданина.

Согласно ст. 3 Федерального закона № 115-ФЗ упрощенная идентификация клиента — физического лица может быть произведена с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, а также с использованием ЕСИА при применении усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи, при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

Реализация предложения об использовании для подписания Соглашения с помощью ПЭП по соглашению, заключенному после проведения упрощенной идентификации гражданина, позволила бы осуществлять подписание Соглашения и последующий запрос кредитного отчета без личной явки клиента в кредитную организацию, что соответствует задаче перевода финансовых услуг в дистанционный формат, предусмотренной, в частности, подп. «г» п. 1 перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам совещания о планах реализации принятых мер по поддержке российской экономики в части, касающейся банковского кредитования, состоявшегося 23 апреля 2020 г.²⁷ Однако в итоговую редакцию соответствующего Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ²⁸ соответствующие изменения включены не были. В связи с этим необходимо продолжить работу по совершенствованию законодательства в данном направлении.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обеспечение возможности дистанционного оказания финансовых услуг является одной из наиболее актуальных и обсуждаемых тем, в том числе в самых высоких эшелонах власти нашей страны. Как заявила председатель Банка России Э. С. Набиуллина: «Период самоизоляции выявил, что, если есть какая-то услуга, сервис, например получение ипотеки, недостаточно иметь дистанционными только часть каких-то операций — нужно, чтобы весь сервис, вся услуга могла предоставляться дистанционно»²⁹.

Вопросы идентификации имеют ключевое значение для перевода финансовых услуг в дистанционный формат. При этом руководство Банка России признает, что идентификация клиентов при открытии счетов еще не переведена в электронный формат. Также нуждается в доработке ЕБС — гражданам будет проще получать финансовые услуги без посещения офисов³⁰. В связи с этим в настоящей статье предпринята попытка определить основные направления развития законодательства в сфере идентификации для решения наиболее актуальных практических проблем финансовых организаций, а также конкретизированы предложения по необходимым в этих целях законодательным инициативам.

²⁶ <https://sozd.duma.gov.ru/bill/724741-7>.

²⁷ <http://www.kremlin.ru/acts/assignments/orders/63339>.

²⁸ Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» (вступает в силу с 01.01.2021 (за исключением отдельных положений)) // Российская газета. № 174. 07.08.2020.

²⁹ Набиуллина указала на недостатки дистанционных банковских услуг // Известия. 22 мая 2020 г. URL: <https://iz.ru/1014337/2020-05-22/nabiullina-ukazala-na-nedostatki-distantcionnykh-bankovskikh-uslug>.

³⁰ Там же.

Как представляется, внесение предлагаемых изменений в нормативные правовые акты позволит существенным образом повысить качество правового регулирования отношений в сфере идентификации, а также будет способствовать повышению эффективности функционирования финансового рынка России в целом.

Список источников

Алексеева Д. Г. Правовые проблемы реализации банками «отказных» полномочий в отношении клиентов, разместивших средства на банковских счетах // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). 2018. № 10 (50). С. 67–85. URL: <https://doi.org/10.17803/2311-5998.2018.50.10.067-085>.

Алексеева Д. Г. Правовые проблемы управления риском отмыывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в банке // Банковское право. 2019. № 6. URL: <https://doi.org/10.18572/1812-3945-2019-6-14-22>.

Антропцева И. О., Батрова Т. А., Молдованов М. М. и др. Комментарий к Федеральному закону от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (постатейный) / Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2015.

Бочков Е. С. К вопросу о правовом регулировании биометрической идентификации в банковской деятельности // Банковское право. 2019. № 4. URL: <https://doi.org/10.18572/1812-3945-2019-4-7-14>.

Булгаков С. Н. Порок воли при заключении сделок / Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2020.

Викулин А. Ю. Научно-практический комментарий к Федеральному закону «О кредитных историях» (постатейный). М.: Норма, Инфра-М, 2013.

Достов В. Л., Шуст П. М. Удаленная идентификация клиентов в России: основные особенности и последствия для банков // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2018. № 1.

Клепалова Ю. И. К вопросу о возможности использования простой электронной подписи в кадровом делопроизводстве // Пермский юридический альманах. Научный журнал. 2019. № 1. С. 566–571.

Матюхина Е. Н. Российское и германское законодательство о персональных данных: сравнительный анализ подходов и практики применения // Lex russica (Русский закон). 2019. № 4. С. 170–178. URL: <https://doi.org/10.17803/1729-5920.2019.149.4.170-178>.

Наумов В. Б. Негативные закономерности формирования понятийного аппарата в сфере регулирования Интернета и идентификации // Информационное право. 2018. № 1. С. 32–39.

Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. М.: МУМЦФМ, 2012.

Рустамьян В. Л. Все о кредитных историях (принципы формирования, хранения и использования кредитных историй в Российской Федерации). М.: Юристъ, 2008. 157 с.

Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры (том 2) / Под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2018.

Чеджемов С. Р., Золоева З. Т. Биометрические персональные данные человека — средство защиты его прав или тотального контроля государства над личностью? // Конституционное и муниципальное право. 2019. № 11. С. 39–43.

Поступила в редакцию 20 августа 2020 г.

Принята к публикации 23 октября 2020 г.

References

Alekseeva D.G. (2019). Legal Issues of Management of the Risk of Money Laundering and Terrorism Financing in a Bank. *Bankovskoe pravo — Banking Law*, no. 6, pp. 14–22 (In Russ.). Available at: <https://doi.org/10.18572/1812-3945-2019-6-14-22>.

Alekseeva D.G. (2018). Legal Problems of Implementation by Banks of Refusal Authority in Respect of Clients Who Have Placed Funds on Bank Accounts. *Courier of Kutafin Moscow State Law University (MSAL)*, no. 10 (50), pp. 67–85 (In Russ.). Available at: <https://doi.org/10.17803/2311-5998.2018.50.10.067-085>.

Antroptseva I.O. et al. (2015). Commentary on the Federal Law of December 30, 2004, no. 218-FZ “On Credit Histories” (itemized). Prepared for the ConsultantPlus system (In Russ.).

Bochkov E.S. (2019). On the Legal Regulation of Biometric Identification in Banking. *Bankovskoe pravo — Banking Law*, no 4, pp. 7–14 (In Russ.). Available at: <https://doi.org/10.18572/1812-3945-2019-4-7-14>.

Bulgakov S.N. (2020). A Defect of the Will in the Conclusion of Transactions. Prepared for the ConsultantPlus system (In Russ.).

Chedzhemov S.R., Zoloeva Z.T. (2019). Human Biometric Personal Data: a Means of Rights Protection or a Total State Control Over an Individual? *Konstitutsionnoe i munitsipal'noe pravo — Constitutional and Municipal Law*, no. 11, pp. 39–43 (In Russ.).

Dostov V.L., Shust P.M. (2018). Remote Customer Identification in Russia: Main Features and Consequences for Banks. *Raschety i operatsionnaya rabota v kommercheskom banke — Settlements and Operational Work in a Commercial Bank*, no. 1 (In Russ.).

FATF (2012–2019). International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation. FATF, Paris, France. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html>.

Chikhanchin Yu.A., Bratko A.G. (eds.) (2018). Financial Monitoring: Textbook for Undergraduate and Graduate Programs (vol. 2). Moscow: Justicinform Publ. (In Russ.).

Klepalo Yu.I. (2019). To the Question of Possibility to Use Simple E-signature in HR Records-Keeping. *Permskii yuridicheskii al'manakh. Nauchnyi zhurnal — Perm Legal Almanac. Scientific Magazine*, no. 1, pp. 566–571 (In Russ.).

Matyukhina E.N. (2019). Russian and German Legislation on Personal Data: Comparative Analysis of Approaches and Practices. *Lex russica*, no. 4, pp. 170–178 (In Russ.). Available at: <https://doi.org/10.17803/1729-5920.2019.149.4.170-178>.

Naumov V.B. (2018). Negative Regularities of Conceptual Framework Establishment in the Internet Regulation and Identification. *Informatsionnoe pravo — Informational Law*, no. 1, pp. 32–39 (In Russ.).

Rustamyayn V.L. (2008). All About Credit Histories (Principles of Formation, Storage and Use of Credit Histories in the Russian Federation). Moscow: Yurist Publ., 157 p. (In Russ.).

Vikulin A.Yu. (2013). Scientific and Practical Commentary on the Federal Law “On Credit Histories” (itemized). Moscow: Norma, Infra-M Publ., 2013 (In Russ.).

Received 20.08.2020

Accepted for publication 23.10.2020