

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« » 2018 г.

№ -У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О порядке осуществления надзора за соблюдением банками порядка размещения и обновления сведений, необходимых для регистрации клиента - физического лица в единой системе идентификации и аутентификации, сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также биометрических персональных данных, размещаемых 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

1. На основании пункта 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст.

37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; № 28, ст. 4558; 2017, № 31, ст. 4830) (далее – Федеральный закон № 115–ФЗ) настоящее Указание устанавливает порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением банками порядка размещения и обновления сведений, необходимых для регистрации клиента – физического лица в единой системе идентификации и аутентификации сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115–ФЗ, а также биометрических персональных данных, размещаемых 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 (далее – надзор).

2. Надзор за соблюдением банками порядка размещения и обновления сведений, установленного Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (далее – порядок размещения и обновления сведений) организуется и осуществляется Банком России в целях обеспечения возможности клиента – физического лица получить в банке, уполномоченном в соответствии с пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115–ФЗ, банковские услуги по открытию (ведению) банковского счета (вклада), предоставлению кредита, а также осуществлению переводов денежных средств по таким счетам по его поручению без его личного присутствия при проведении идентификации клиента – физического лица посредством сети «Интернет».

3. Деятельность Банка России по надзору за соблюдением банками порядка размещения и обновления сведений включает в себя организацию и проведение плановых и внеплановых инспекционных проверок, а также применение действий и мер воздействия в случае нарушения банком требований к размещению и обновлению сведений.

4. В рамках проведения Банком России плановых и внеплановых инспекционных проверок банков, осуществляется проверка:

соблюдения порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений, необходимых для регистрации в ней клиента - физического лица, и сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, установленного Правительством Российской Федерации в соответствии с частью 6 статьи 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (далее – Федеральный закон № 149-ФЗ);

соблюдения порядка размещения и обновления в электронной форме в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, его биометрических персональных данных, установленного федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим регулирование в сфере идентификации граждан Российской Федерации на основе биометрических персональных данных по согласованию с Банком России в соответствии с пунктом 1 части 13 статьи 14.1 Федерального закона № 149-ФЗ.

5. Организация и проведение плановых и внеплановых инспекционных проверок банков осуществляется Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391.

6. В случае нарушения банком порядка размещения и обновления сведений, размещаемых в единой системе идентификации и

аутентификации с использованием государственных информационных систем в соответствии с порядком, установленным Правительством Российской Федерации, и биометрических персональных данных, размещаемых в единой биометрической системе в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим регулирование в сфере идентификации граждан Российской Федерации на основе биометрических персональных данных по согласованию с Банком России, Банком России применяются действия и меры воздействия.

7. Порядок применения действий и мер воздействия в отношении банков, допустивших нарушение порядка размещения и обновления сведений, установленного Федеральным законом № 149–ФЗ, осуществляется Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

8. Документы и информация, которые получены Банком России в рамках осуществления надзора от банка и банком от Банка России, не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 30 июня 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина