



Информационное письмо Банка России от 13.12.2019 N ИН-06-59/91
"Об особенностях оказания кредитными организациями услуг ..."

Источник публикации

"Вестник Банка России", N 83, 25.12.2019

Примечание к документу

Название документа

Информационное письмо Банка России от 13.12.2019 N ИН-06-59/91
"Об особенностях оказания кредитными организациями услуг по сбору и размещению биометрических данных граждан"

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО от 13 декабря 2019 г. N ИН-06-59/91

ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОКАЗАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ УСЛУГ ПО СБОРУ И РАЗМЕЩЕНИЮ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ДАННЫХ ГРАЖДАН

Банк России в связи с поступлением обращений граждан по вопросам, связанным с отказами кредитных организаций в сборе биометрических персональных данных, сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ) банки, соответствующие установленным критериям, обязаны на безвозмездной основе размещать и обновлять в электронной форме в Единой системе идентификации и аутентификации и Единой биометрической системе сведения о клиенте - физическом лице после проведения идентификации такого лица при его личном присутствии и с его согласия.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона N 115-ФЗ клиентом признается физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Размещение и обновление в Единой системе идентификации и аутентификации и Единой биометрической системе сведений о клиенте - физическом лице является самостоятельной услугой, оказываемой банком. В связи с этим отсутствие предшествующих договорных отношений с банком, в том числе отсутствие заключенного договора банковского счета, не может являться основанием для отказа в размещении и обновлении в электронной форме в Единой системе идентификации и аутентификации и Единой биометрической системе сведений о клиенте - физическом лице.

По мнению Банка России, при приеме на обслуживание клиента - физического лица, обратившегося в банк в целях регистрации в Единой системе идентификации и аутентификации и Единой биометрической системе, должна быть выполнена его идентификация в соответствии с требованиями Федерального закона N 115-ФЗ, сведения о нем должны быть внесены в анкету (досье) клиента. При этом банк вправе предложить клиенту - физическому лицу оказание любых иных услуг, предусмотренных статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Однако отказ клиента - физического лица от получения иных услуг не может служить основанием для отказа в размещении и обновлении сведений о нем в Единой системе идентификации и аутентификации и Единой биометрической системе.

В целях формирования единообразной практики правоприменения Банк России рекомендует банкам принять во внимание вышеизложенные разъяснения по вопросу сбора и размещения биометрических данных клиента - физического лица в Единой биометрической системе.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Первый заместитель
Председателя Банка России
С.А.ШВЕЦОВ
