

Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов разработала рекомендательные стандарты по проведению идентификации клиентов с использованием видеосвязи

Описанные процедуры соответствуют международным стандартам и российскому законодательству. Ассоциация рекомендует их использование при предоставлении персонифицированных электронных кошельков, предоплаченных карт, а также открытия банковских счетов для получения социальных выплат в рамках временного режима, установленного Банком России.

11.06.2020 г. Москва. Ассоциацией участников рынка электронных денег и денежных переводов разработаны и согласованы внутри Ассоциации рекомендательные стандарты процедур видеоидентификации для кредитных организаций. Члены Ассоциации примут эти рекомендации за основу для разворачивания и дальнейшего совершенствования процедур удаленной идентификации клиентов.

В российском законодательстве проведение идентификации клиентов без личного присутствия и в упрощенном режиме появилось в 2014 году для предоставления электронных средств платежа (электронных кошельков). В 2018 году удаленные процедуры были введены для открытия банковских счетов с использованием Единой биометрической системы в Федеральном законе № 115-ФЗ¹. При оказании иных финансовых услуг (например, предоставления персонифицированных электронных кошельков) конкретные процедуры и технологии в законе и подзаконных актах не указываются.

Отсутствие прямых указаний на практике зачастую создает высокую степень неопределенности. Например, введенный в апреле 2020 г. временный режим открытия счетов для социальных выплат без личного присутствия оказался невостребованным: без детализации допустимых процедур кредитные организации не рискуют пользоваться новыми возможностями, которые дал им Банк России. Разработанные Ассоциацией рекомендательные стандарты заполняют подобные лакуны.

Рекомендательные стандарты разработаны с учетом международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения², глобального опыта³. Предусмотрена необходимость снижения рисков подмены личности и предоставления недействительных документов. При этом требования являются технически-нейтральными: участники рынка могут задействовать для взаимодействия с клиентом как специально обученных сотрудников, так и автоматизированные алгоритмы.

Стандарты не освобождают кредитные организации от необходимости хранения данных, выявления высокорисковых клиентов и других обязанностей, предусмотренных

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² В том числе, Рекомендаций ФАТФ: Рекомендации 1 (Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода), Рекомендации 10 (Надлежащая проверка клиентов).

³ В частности, Циркуляра FINMA № 2016/7 (Швейцария), Постановления Министерства финансов Эстонии «Требования и процедуры идентификации и проверки личности клиента с использованием информационных технологий».

законодательством. При этом участники рынка должны будут провести собственную оценку риска удаленной идентификации клиентов⁴.

«Мы считаем, что на первых этапах регламентация технических процедур идентификации на законодательном уровне преждевременна, поскольку технологии постоянно развиваются. Платежный рынок уже достаточно зрел, чтобы самостоятельно сформулировать минимально достаточные стандарты удаленной идентификации, которые бы соответствовали и мировой практике, и национальному регулированию», - отметил Виктор Достов, Председатель Ассоциации. «Выработка рекомендательных отраслевых стандартов и фиксация лучших рыночных практик является нашим безусловным приоритетом. Мы планируем актуализировать наши рекомендации с учетом развития технологий и угроз, в том числе в сотрудничестве с регулятором. Такой подход позволяет при необходимости оперативно дополнять и развивать стандарты, с учетом накопленного опыта проведения удаленной идентификации».

Рекомендательные стандарты по идентификации клиентов с использованием видеосвязи являются добровольными. К ним могут присоединиться любые участники рынка. Описанные процедуры могут использоваться для предоставления полнофункциональных электронных кошельков, предоплаченных карт, а также банковских счетов для получения социальных выплат (в рамках временного режима, введенного Банком России⁵). Текст стандартов доступен на [сайте Ассоциации](#).

**Контакты для дополнительных комментариев:
Шуст Павел, 8 (906) 271-0450, shoust@npaed.ru**

⁴ Согласно Рекомендации 15 (Новые технологии)

⁵ Согласно Информационному письму Банка России № ИН-014-12/62 от 10.04.2020 г.