



**МИНИСТЕРСТВО
ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ, СВЯЗИ
И МАССОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНЦИФРЫ РОССИИ)**

Пресненская наб., д.10, стр.2, Москва, 123112
Справочная: +7 (495) 771-8000

22.12.2022 № П13-1-08-200-96761

на № _____ от _____

Объединенная лизинговая
ассоциация

Черной речки наб., д.41, оф.314,
Санкт-Петербург, 197342

ula@assocleasing.ru

Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации рассмотрело письмо Объединенной лизинговой ассоциации от 18.11.2022 № 222/11 и по вопросу **подключения лизинговых компаний к Единой системе межведомственного электронного взаимодействия (далее – СМЭВ) сообщаем следующее.**

Согласно пункту 2 Положения об инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме (далее – Инфраструктура взаимодействия), утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 08.06.2011 № 451, СМЭВ является частью Инфраструктуры взаимодействия.

Порядок присоединения информационных систем организаций к Инфраструктуре взаимодействия, в том числе к СМЭВ, а также использования ими такой инфраструктуры, определены в Правилах присоединения информационных систем организаций к инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2012 г. № 1382 «О присоединении информационных систем организаций к инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме» (далее – Правила).

В частности, в соответствии с подпунктом «б» пункта 2 Правил такое присоединение к Инфраструктуре взаимодействия и ее использование осуществляются в случае, если необходимость взаимодействия информационных систем этих организаций с информационными системами органов и организаций, предоставляющих или участвующих в предоставлении государственных и (или) муниципальных услуг либо исполнении государственных и муниципальных функций, предусмотрена федеральными законами, актами Президента Российской Федерации, актами Правительства

Российской Федерации, или если такое присоединение одобрено решением президиума Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности (далее – президиум Правительственной комиссии).

Для вынесения вопроса о подключении информационной системы лизинговой компании к СМЭВ на заседание президиума Правительственной комиссии необходимо:

1. Согласовать с ФСБ России и ФСТЭК России модель угроз безопасности персональных данных (далее – МУиН), а также представить сведения о соответствии подключаемой информационной системы организационным и техническим мерам по обеспечению безопасности персональных данных (далее – форма сведений, прилагается);

2. Направить в официальном порядке в адрес Минцифры России форму подготовки вопросов к заседаниям президиума Комиссии (прилагается) заполненную форму сведений и сопроводительные письма от ФСБ России и ФСТЭК России, подтверждающие согласование МУиН.

По вопросу доступа лизинговых компаний к сведениям, содержащимся в Единой системе идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) сообщаем следующее.

В соответствии с определениями, приведенными в статье 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115):

идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

упрощенная идентификация клиента – физического лица (далее также – упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений в том числе с использованием ЕСИА при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

Случаи использования упрощенной идентификации перечислены в пункте 1.11 статьи 7 Федерального закона № 115. Отмечаем, что право на проведение упрощенной идентификации лизинговыми компаниями в данном пункте не обозначено.

В пункте 5.8. статьи 7 Федерального закона № 115 обозначено, что кредитные организации и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль

и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, при приеме на обслуживание клиентов для совершения операций (сделок) вправе идентифицировать клиента - физическое лицо, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных настоящим Федеральным законом, с использованием ЕСИА и единой биометрической системы в порядке, установленном статьей 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Вместе с тем отмечаем, что постановку на учет лизинговых компаний осуществляют территориальные органы Федеральной службы по финансовому мониторингу в соответствии с Положением о постановке на учет в федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. № 58.

Полагаем, что регулирование, контроль и надзор деятельности лизинговых компаний осуществляет Росфинмониторинг, в связи с чем действие пункта 5.8. статьи 7 Федерального закона № 115 на лизинговые компании не распространяется.

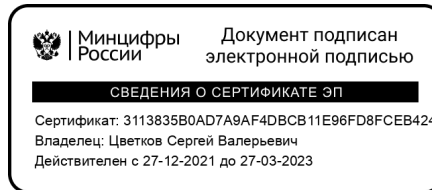
В соответствии с абзацем 5 пункта 5.4. статьи 7 Федерального закона № 115 организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе с согласия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца подтвердить достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них с использованием ЕСИА.

Таким образом, в пункте 5.4 обозначено право подтверждения и обновления информации о клиентах с использованием ЕСИА, а не получения таких сведений из ЕСИА как от первоисточника данных. Вместе с тем, текущая реализация ЕСИА не позволяет производить подтверждение и обновление сведений, так как содержащиеся данные актуальны на момент регистрации или изменения сведений самим физическим лицом. Данные об изменении сведений о физическом лице в настоящий момент времени из информационных систем органов государственной власти в автоматическом режиме не поступают.

Исходя из определения идентификации считаем, что в случае если при проведении идентификации клиента достоверность установленных сведений была подтверждена с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом их заверенных копий, подтверждение посредством ЕСИА нецелесообразно, в виду формирования излишней нагрузки на информационные системы, входящие в состав обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме.

По вопросам подключения к АРІ Единого портала государственных и муниципальных услуг (функций) (далее – портал госуслуг) сообщаем, что данный механизм предназначен для подачи заявлений с использованием программного интерфейса портала госуслуг и получения писем (госпочта) с использованием программного интерфейса портала госуслуг, а не для возможности получения персональных данных из ЕСИА.

Директор Департамента
развития инфраструктуры
электронного правительства



С.В. Цветков