**Комиссия РСПП по связи и информационно-коммуникационным технологиям**

*Одобрены решением Комиссии*

*Протокол от 30.05.2023 № 43*

Предложения

по проекту федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и иные законодательные акты Российской Федерации (о создании информационной системы проверки сведений об абоненте)»

1.         В настоящее время ко второму чтению подготовлена очередная редакция проекта федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и иные законодательные акты Российской Федерации (о создании информационной системы проверки сведений об абоненте)» (далее – законопроект).

Работа над законопроектом, предусматривающим создание единой информационной системы для проверки сведений об абонентах (ЕИС ПСА), ведется уже более 5 лет. В течение указанного срока законодательство о связи претерпело существенные изменения в части требований по идентификации абонентов. Штрафы за оказание услуг связи неидентифицированным абонентам составляют до 2 млн. рублей.

Заинтересованные организации, охватывающие преобладающую долю граждан в части массового банковского обслуживания, на рыночных условиях получают информацию, необходимую для борьбы с мошенничеством, в рамках прямых договоров с операторами связи. Операторы связи постоянно развивают соответствующие продукты, адаптируясь под запросы пользователя, что с одной стороны *в целях эффективной работы* позволяет обеспечить устойчивость, бесперебойность и резервирование ресурсов, с другой позволяет совершенствовать продукт и расширять список анализируемых событий, а также персонализировать решения, адаптируя их под бизнес-модель и систему противодействия мошенничеству финансовой организации.

Таким образом, на данный момент можно говорить о выполнении целей, заявленных авторами законопроекта, в части защиты граждан от мошенничества в банковской сфере.

В случае, если при подготовке к рассмотрению законопроекта во втором чтении целеполагание было изменено, считаем целесообразным довести его до участников рынка, в т.ч. выполняющих функции поставщиков данных.

 2. Авторы законопроекта предлагают реализовать функционал ЕИС ПСА через информационный ресурс Роскомнадзора (ПАК КСИМ), куда в обязательном порядке в отношении всей абонентской базы операторами связи должна передаваться информация о событиях, связанных с оказанием услуг связи и использованием абонентских устройств. Один из принципов работы ПАК КСИМ является хранение передаваемых операторами связи данных. Вместе с тем участники обсуждения законопроекта, в том числе на площадке Комитета Государственной Думы по финансовому рынку, неоднократно отмечали, что сведения в рамках информационного обмена не будут накапливаться, храниться и обрабатываться (об этом также сказано в пояснительной записке к законопроекту). В условиях роста угроз информационной безопасности накопление данных об абонентах операторов связи у третьих лиц несёт избыточные риски.

Кроме того, предлагаемая законопроектом схема свидетельствует об отсутствии четкой привязки передачи информации операторами связи в ПАК КСИМ с постановкой номера на мониторинг события по запросу банка. Т.е. складывается ситуация, когда операторы связи должны будут по всем абонентским номерам передать информацию в ПАК КСИМ для ее накопления и обработки, независимо от использования данных абонентских номеров в банковских приложениях. При этом важно отметить, что исторические данные о совершаемых событиях по абонентскому номеру малоприменимы и неэффективны для предотвращения мошеннических действий, поскольку их ценность состоит в получении таких данных банками непосредственно в момент совершения события для оперативного принятия решения.

Фактически законопроектом предполагается изъятие и коммерческое использование ФГУП ГРЧЦ (монополистом) данных, собранных и передаваемых заинтересованным организациям в целях защиты клиентов от мошеннических действий.

Кроме того, в условиях концентрации хранения в одной системе данных от всех операторов связи повышается интерес к такой системе со стороны мошенников и риск несанкционированного доступа к такой информации вследствие массированных кибератак на нее.

3.         Законопроект предполагает запрет на передачу сведений в рамках имеющихся прямых договоров между организациями-пользователями и операторами связи.

Поскольку данные, передаваемые в рамках прямых договоров, идентичны данным, передаваемым посредством ПАК КСИМ, указанный подход представляется необоснованным.

Такой запрет не имеет правовых оснований и не соответствует положениям ч. 2 ст. 1 Гражданского кодекса Российской Федерации, поскольку не связан с защитой основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства. Информация о причинах закрепления такого запрета в законопроекте до участников рынка не доведена.

4.         Оператор ПАК КСИМ (ФГУП ГРЧЦ) будет вести самостоятельную коммерческую деятельность, получать вознаграждение за предоставление сведений об абонентах и передавать часть вознаграждения операторам связи. Такая деятельность не свойственна радиочастотной службе, в то время как операторы связи имеют необходимые компетенции иинфраструктуру для осуществления расчетов и обработки платежей.

При этом соответствующая методика расчета вознаграждения, предусмотренная законопроектом, до настоящего времени не разработана.

5.         Организационные и технические меры по созданию, обеспечению функционирования и развитию информационного ресурса будет осуществлять ФГУП ГРЧЦ. При этом не указаны источники финансирования необходимых мероприятий. Предполагается, что создание и эксплуатация информационной системы, дублирующей функционал существующих систем операторов связи, будет осуществляться за счет средств операторов связи и организаций-пользователей системы. Такой подход представляет собой дополнительную финансовую нагрузку на участников рынка и не может быть поддержан. В случае хранения информации в данной системе потребуются существенно большие инвестиции как в обеспечение защиты накапливаемого массива данных, так в обеспечение самого хранения.

В соответствии с ч. 1 ст.14 Федерального закона от 7 июля 2006 г.   
№ 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» государственные информационные системы создаются в целях реализации полномочий государственных органов и обеспечения обмена информацией между этими органами, а также в иных установленных федеральными законами целях.

ПАК КСИМ при этом государственной информационной системой не является.

С учетом изложенного, предложенная редакция законопроекта Комиссией не поддерживается.

Считаем необходимым обеспечить обсуждение проектируемых норм при участии операторов связи, в том числе вернуться к ранее согласованным подходам, предполагающим:

а)   использование платформы исключительно в качестве шлюза без возможности накопления, обработки и хранения в ней информации о пользователях и абонентских событиях;

б)   невозможность обмена информацией, полученной от операторов связи, между пользователями и передача ее третьим лицам;

в)      сохранение возможности информационного взаимодействия операторов связи с финансовыми организациями в рамках прямых договоров, предметом которых является предоставление сведений об абонентских событиях;

г)      проведение расчетов («биллинг») за предоставление сведений об абонентах на стороне операторов связи с обязательным отчислением части платежей, определенных Правительством Российской Федерации, оператору ЕИС ПСА для обеспечения ее работоспособности. Расходы на создание платформы финансируются за счёт ее оператора (ФГУП ГРЧЦ). Такие расходы подлежат оценке и утверждению в установленном порядке;

д) использование платформы должно осуществляться только при условии ее технической готовности, а также обеспечения устойчивости и бесперебойности не ниже параметров, предоставляемых операторами связи. С учетом того, что к платформе планируется подключить большинство субъектов финансового рынка, необходимо отложить срок вступления в силу проектируемого регулирования до 1 января 2026 г.

е) данные должны предоставляться в платформу при наличии таких данных у оператора связи и технической возможности их передачи.

ж) необходимо однозначно запретить передачу персональных данных третьим лицам об абонентах/пользователях, предоставленных операторами связи в ПАК КСИМ.