

**Таблица рассмотрения предложений банков относительно процедур  
проведения контрольных мероприятий Банка России (КМ) и устранения их последствий**

№	Предложение Ассоциации «Россия»	Обоснование, представленное Ассоциацией «Россия»	Комментарий Главной инспекции Банка России
1	2	3	4
<b>Вопросы применения Закона № 218-ФЗ<sup>1</sup></b>			
1	Просим разъяснить, имеется ли специальный приоритет при применении норм Инструкции № 215-И <sup>2</sup> перед действием общей нормы права Закона № 218-ФЗ по формированию и направлению сведений о кредитной истории.	В отношении применения п.2.13 Инструкции № 215-И, утверждённой во исполнение требований Закона № 86-ФЗ <sup>3</sup> , относительно требований ч.5 ст.5 Закона № 218-ФЗ.	<p>В соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 7 Закона № 218-ФЗ запись и (или) иные данные кредитной истории аннулируются (исключаются из состава сведений, включаемых в кредитные отчеты) на основании обращения источника формирования кредитной истории (ИФКИ), получившего копию акта Банка России о проведении КМ, предусмотренного частями 4 и 8 статьи 73.1-1 и частями 7 и 10 статьи 76.5 Закона № 86-ФЗ, в случае, если в рамках проведения такого КМ совершены действия, информация о которых подлежит направлению в бюро кредитных историй (БКИ) в соответствии с Законом № 218-ФЗ.</p> <p>ИФКИ согласно части 5 статьи 5 Закона № 218-ФЗ представляют информацию в БКИ в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории, либо за днем, когда ИФКИ стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Таким образом, Закон № 218-ФЗ устанавливает срок представления ИФКИ в БКИ информации, определенной статьей 4 Закона № 218-ФЗ, и не устанавливает срок для направления в БКИ</p>

<sup>1</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

<sup>2</sup> Инструкция Банка России от 01.10.2024 № 215-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, иностранный банк, осуществляющий деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие».

<sup>3</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1	2	3	4
			<p>обращения ИФКИ, получившего от Банка России копию акта о проведении КМ.</p> <p>На основании части 8 статьи 73.1-1, части 10 статьи 76.5 Закона № 86-ФЗ порядок организации и проведения Банком России КМ в отношении кредитных и некредитных организаций устанавливается Инструкцией № 215-И.</p> <p>Пунктом 2.13 Инструкции № 215-И установлено, что поднадзорная организация должна <i>в срок не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем получения копии акта о проведении КМ</i>, направить в БКИ обращение об аннулировании (исключении из состава сведений, включаемых в кредитные отчеты) записи и (или) иных данных кредитной истории, предусмотренное пунктом 4 части 1 статьи 7 Закона № 218-ФЗ.</p> <p>С учетом изложенного ИФКИ, получившему копию акта о проведении КМ, при направлении в БКИ обращения, предусмотренного пунктом 4 части 1 статьи 7 Закона № 218-ФЗ, следует руководствоваться сроком, установленным в пункте 2.13 Инструкции № 215-И.</p>

#### Прекращение (устранение) последствий КМ

2	<p>В целях обеспечения оперативного устранения последствий КМ ввести в Инструкцию № 215-И обязанность Банка России направлять в поднадзорную организацию (ПО) официальное письмо, а также определить случаи направления такого письма, позволяющего достоверно идентифицировать уполномоченного представителя (служащего) Банка России (УПБР).</p>	<p>В настоящее время Банком России осуществляется добровольная практика направления в ПО писем, содержащих информацию, позволяющую идентифицировать УПБР, проводивших КМ, с требованиями прекращения последствий КМ (возврат средств, уничтожение персональных данных (ПД) и т.д.).</p> <p>Вместе с тем, без чёткой регламентации в отношении указанного информирования по его срокам и обстоятельствам, ПО непросто скординировать свои процессы по выполнению требований Инструкции № 215-И после факта получения Акта о КМ.</p>	<p>Для определения УПБР в целях устранения последствий КМ в акте о проведении КМ содержится достаточный объем сведений (п. 2.6 Инструкции № 215-И):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фамилия, имя, отчество (при наличии);</li> <li>- дата (даты) проведения КМ;</li> <li>- действия по совершению сделки (созданию условий для ее совершения), осуществленные УПБР в ходе КМ.</li> </ul> <p>При этом ПО обладает всей полнотой информации о совершенных ею действиях в ходе КМ (открытии счетов, выпуске банковских карт, оформлении заявок, договоров и т.д.).</p> <p>В случае необходимости прекращения (устранения) последствий КМ Банк России максимально оперативно после доведения до ПО акта о проведении КМ направляет ей письма, содержащие всю информацию, необходимую для прекращения (устранения) последствий КМ надлежащим образом.</p>
---	--	--	---

1	2	3	4
			<p>Как свидетельствует практика, в ряде случаев ПО прекращают (устраняют) последствия КМ после объявления УПБР представителям ПО о факте КМ непосредственно после его проведения.</p> <p>С учетом изложенного Банк России продолжит анализ практики взаимодействия с ПО при прекращении (устранении) последствий КМ в целях оптимизации данного процесса.</p>
3	Помимо «уничтожения ПД», ввести в Инструкцию № 215-И как инструмент, применимый для устранения последствий КМ, «обезличивание ПД» (в соответствии с Законом № 152-ФЗ <sup>4</sup> ).	<p>В соответствии с п. 2.12 Инструкции № 215-И поднадзорная организация не позднее 30 дней, следующих за днём получения копии акта, уничтожает ПД, полученные в ходе проведения КМ. Вместе с тем, с учётом технологической сложности ИТ-процессов, в том числе создания, резервного копирования баз данных и т.п., полное уничтожение ПД в системах КО может привести к системным ошибкам, сбоям в ИТ-процессах и инфраструктуре, то есть к реализации операционного риска.</p> <p>Видится, что процесс «обезличивания ПД», то есть действие, в результате которого становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность ПД конкретному субъекту ПД, минимизирует вышеуказанный операционный риск, так как редактирование элемента данных, предположительно, наименее негативно скажется на ИТ-архитектуре в отличие от его удаления.</p>	<p>При обезличивании ПД сохраняется возможность их восстановления (с использованием дополнительной информации, п. 9 ст. 3 Закон № 152-ФЗ), а, следовательно, и идентификация УПБР. В связи с этим в п. 2.12 Инструкции № 215-И по согласованию с Роскомнадзором предусмотрена необходимость уничтожить ПД.</p> <p>В соответствии с приказом Роскомнадзора от 28.10.2022 № 179 «Об утверждении Требований к подтверждению уничтожения персональных данных» акт об уничтожении ПД должен содержать в т.ч. наименование информационной системы ПД, из которой были уничтожены ПД субъекта (в случае обработки ПД с использованием средств автоматизации).</p> <p>В связи с этим прорабатывается вопрос об объеме уничтожаемых данных об УПБР в информационных системах ПД (дополнительно планируется согласовать подход с Роскомнадзором). Результаты будут доведены до сведения КО дополнительно.</p>
4	Рассмотреть возможность издания отдельного информационного письма в адрес КО, в части отсутствия необходимости осуществлять уничтожение в резервных копиях ИС.	<p>В соответствии с требованиями ст.40.1 Закона № 395-1<sup>5</sup> и Положения № 397-П<sup>6</sup> КО в целях обеспечения хранения информации, содержащейся в электронных базах данных, создают резервные копии электронных баз данных, содержащие, в том числе ПД.</p> <p>Письмом № ИН-018-25/95<sup>7</sup> Банком России указано на необходимость негосударственным пенсионным фондам повторно уничтожать ПД в случае восстановления резервных копий баз данных. Указанная формулировка означает, что</p>	

<sup>4</sup> Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

<sup>5</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

<sup>6</sup> Положение Банка России от 21.02.2013 № 397-П «О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях».

<sup>7</sup> Информационное письмо Банка России от 14.08.2025 № ИН-018-25/95 «О прекращении (устранении) негосударственными пенсионными фондами последствий контрольных мероприятий Банка России по вопросам долгосрочных сбережений».

1	2	3	4
		<p>первонациально не требуется проводить уничтожение в самих резервных копиях, чтобы не нарушить их целостность.</p> <p>Полагаем, что указанное разъяснение необходимо довести до КО, для обеспечения целостности и устойчивости ИС КО.</p>	
5	<p>О возможности сохранения полученных Банком в рамках КМ ПД по УПБР, действующим клиентам КО, в объеме, предусмотренном ст.7 Закона № 115-ФЗ<sup>8</sup>.</p>	<p>На встрече от представителей ГИБР прозвучало, что уничтожению подлежат только ПД, согласие на обработку которых было получено у УПБР в момент проведения КМ, т.е. фактически должен быть произведен «возврат к ПД в состояние до КМ».</p> <p>Однако УПБР до проведения КМ мог являться клиентом КО по ранее оформленным продуктам/услугам и его ПД могли поменяться к моменту проведения КМ. Изменения ПД (при установлении) были зафиксированы в системах КО как существенно важная информация для последующей идентификации, аутентификации клиента и обновления идентификационных сведений по имеющимся продуктам / услугам.</p> <p>Ст.7 Закона № 115-ФЗ предусмотрена обязанность КО обновлять информацию о клиентах, а также право КО требовать представления клиентом и получать от клиента документы, удостоверяющие личность, а также иные документы, предусмотренные данным Законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.</p> <p>Обновление данных по УПБР, проводящему КМ и являющемуся клиентом КО, фактически осуществляется до момента совершения со стороны УПБР сделки в рамках КМ и направлено на соблюдение КО требований Закона № 115-ФЗ по своему действующему клиенту.</p> <p>Изменения ПД фиксируются в системах КО для последующей идентификации и аутентификации клиента по имеющимся продуктам/услугам. Уничтожение полученных изменений ПД, безусловно, скажется на качестве обслуживания клиента, особенно в удаленных каналах. Рекомендация о приглашении УПБР как клиента КО в последующем для возобновления изменений ПД противоречит политике КО в отношении своих клиентов.</p> <p>Предлагаем издать разъяснения Банка России (либо внести</p>	<p>Предложение о нераспространении требований п. 2.12 Инструкции № 215-И на случаи обработки ПО и их партнерами / контрагентами ПД действующих клиентов будет рассмотрено при подготовке изменений в Инструкцию № 215-И, в т.ч. с учетом выработанной во взаимодействии с Росфинмониторингом позиции об уничтожении ПД, представленных в ПО в рамках проведения КМ.</p>

<sup>8</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1	2	3	4
		изменения в Инструкцию № 215-И) о возможности сохранения КО ПД тех УПБР, которые до момента проведения КМ находились на обслуживании в КО.	
6	Просим объяснить необходимость и правомерность уничтожения данных по продуктам КО, так как обмен данными между дочерним зависимым обществом (ДЗО) и банком происходит в большинстве случаев онлайн в соответствии с указанными в договоре нюансами по обработке и хранению ПД согласно Закону № 152-ФЗ.	<p>КМ производилось по продукту ДЗО, но в офисе КО как агента. При этом клиент (УПБР) является клиентом и ДЗО, и КО и имеет оба продукта.</p> <p>По результатам КМ и соответствии с действующими договорами о поддержке продуктов ДЗО, ПД по продуктам ДЗО уничтожаются.</p> <p>При этом законодательно определено:</p> <p>оператор имеет право продолжить обработку ПД, цели которой были достигнуты (в нашем случае – цель заключалась в проведении КМ), если имеется другая законная цель, в частности, когда дальнейшая обработка прямо предусмотрена федеральными законами (ч.4 ст.21 Закона № 152-ФЗ). Под дальнейшей обработкой подразумеваем использование клиентом (именно как клиентом, а не проверяющим) других продуктов КО.</p>	
7	Просим направить в КО рекомендации от ГИБР совместно с Росархивом по ситуации преждевременного уничтожения завершенных документов.	<p>В рамках проведения КМ осуществляется предоставление УПБР банковского продукта/услуги с оформлением документов, предусмотренных продуктом/услугой, в бумажном или электронном виде. Далее продукт/услуга закрывается также с оформлением соответствующих документов и также с разным способом их подписания (собственноручно или средством электронного подписания).</p> <p>Таким образом, оформленные при обслуживании УПБР документы после закрытия продукта/услуги переходят в статус документов, завершенных делопроизводством, а не являются документами по аннулированным сделкам, поскольку отмена незавершенной операции не производилась.</p> <p>В отношении документов законченного делопроизводства применяются нормы законодательного и регуляторного поля, предусматривающие их обязательное хранение в течение установленных для каждого вида документального фонда индивидуальных сроков (дохранение документов до уничтожения). Одним из подобных правовых актов является «Перечень документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения</p>	Планируется подготовка разъяснений о неотнесении документов, оформленных в ходе КМ, к архивным документам.

1	2	3	4
		<p>(утвержден Положением Росархива и Банка России<sup>9</sup>)».</p> <p>В этой связи требования по уничтожению документов, созданных при проведении КМ, обозначенные в Акте о проведении КМ, усматриваются некорреспондирующими требованиям по их обязательному хранению в течение нормативных сроков. По общему мнению, здесь имеет место быть коллизия правовых актов, верховенство одного правового акта над другим однозначно не установлено.</p> <p>Также отмечаем, что к документам завершенного делопроизводства диктат Закона № 152-ФЗ не имеет непосредственного прямого отношения. В соответствии с п. 2 ч.1 ст.1 Закона № 152-ФЗ документы завершенного делопроизводства подпадают под действие Закона № 125-ФЗ<sup>10</sup>. В связи с этим цели обработки ПД, содержащихся в документах, оформленных по совершенным операциям, в том числе в рамках проведения КМ, будут достигнуты по истечении установленного срока хранения.</p>	
<b>Возможность изменения объекта КМ</b>			
8	<p>Просим рассмотреть вопрос проведения КМ по продуктам некредитной финансовой организации (НФО), реализуемым КО, исключительно в отношении НФО, являющихся владельцем продукта, которые смогут выполнить требование Закона № 152-ФЗ и инициировать уничтожение ПД, как в своих системах, так и в системах КО, действующей по поручению.</p>	<p>В случае проведения Банком России КМ в отношении КО, как агента НФО, на КО в соответствии с Инструкцией № 215-И возлагаются обязанности по уничтожению ПД, полученных в ходе КМ, и обеспечению уничтожения третьим лицом, обрабатывающим ПД по поручению КО, в соответствии с ч.4 ст.21 Закона № 152-ФЗ.</p> <p>Вместе с тем, при заключении агентского договора НФО в терминах Закона № 152-ФЗ выступает в качестве оператора ПД, который в соответствии с ч.3 ст.6 Закона № 152-ФЗ, поручает обработку ПД КО.</p> <p>Соответственно правами требовать уничтожения ПД от КО в соответствии с ч.4 ст.21 Закона № 152-ФЗ обладает НФО. КО, осуществляя обработку ПД при реализации продукта НФО по поручению НФО, не вправе самостоятельно принимать решение об уничтожении ПД, т.к. фактически не является обладателем указанных данных.</p> <p>С учетом указанного, в целях соблюдения действующих</p>	<p>КМ согласно ст. 73.1-1, 76.5 Закона № 86-ФЗ проводятся в отношении конкретной ПО, если у Банка России имеются обоснованные предположения о том, что ее деятельность может нанести ущерб кредиторам и клиентам или создать угрозу их законным интересам, выявлены признаки нарушения ПО требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и (или) прав клиентов. Т.е. объект КМ определяется надзорной необходимостью.</p> <p>При этом исходя из требований п. 2.12 Инструкции № 215-И уничтожение ПД осуществляется ПО, в отношении которой проведено КМ и которая получила акт о проведении КМ. Данная ПО также должна обеспечить прекращение обработки и уничтожение ПД иными лицами, обрабатывающими их по ее поручению.</p> <p>Соответственно, если КМ проводилось в отношении КО, которой НФО поручила обработку ПД, и КО</p>

<sup>9</sup> Положение Росархива № 1, Банка России № 801-П от 12.07.2022 «Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения».

<sup>10</sup> Федеральный закон от 22.10.2004 № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации».

1	2	3	4
		<p>требований Инструкции № 215-И и Закона № 152-ФЗ, при проведении КМ с целью проверки продуктов, реализуемых КО по агентской схеме, предлагаем рассмотреть вопрос проведения КМ исключительно в отношении НФО, являющихся владельцем продукта, которые смогут исполнить требование Закона № 152-ФЗ и инициировать уничтожение таких ПД, как в своих системах, так и в системах КО, действующего по поручению.</p>	<p>получила акт о проведении КМ, то КО должна прекратить обработку ПД, полученных в ходе КМ, уничтожить указанные ПД и подтвердить их уничтожение. Указанной КО рекомендуется проинформировать об этом НФО, поручившую обработку ПД.</p>