**Дополнительная справочная информация по итогам проведения вебинара Банка России «О подключении микрофинансовых организаций к Цифровому профилю гражданина»**

**1. Широта данных и наполняемость данными Цифрового профиля гражданина (ЦПГ).**

Основой функционирования ЦПГ является Единый портал государственных услуг (функций) (Портал Госуслуг)/Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА). Подтвержденная учетная запись гражданина на Портале Госуслуг/в ЕСИА с дополнительными сведениями из государственных информационных систем (далее – ГИС) по сути и является его цифровым профилем.

ЦПГ предполагает необходимость предоставления гражданином согласия Минцифры России для возможности запроса сведений в ГИС (такое согласие может быть предоставлено в процессе обращения к финансовой организации за услугой, перед оформлением согласия на предоставление финансовой организации информации или до обращения в финансовую организацию на портале Госуслуг).

В настоящее время на Портале Госуслуг/в ЕСИА подтвержденную учетную запись имеют 80 млн граждан. Через ЦПГ доступна информация о примерно 20  млн граждан, имеющих подтвержденную учетную запись на Портале Госуслуг/в ЕСИА и давших согласие Минцифры России на расширение перечня сведения, предоставление которых возможно через ЦПГ. После принятия федерального закона, регулирующего вопросы функционирования ЦПГ, выдача дополнительного согласия гражданином в адрес Минцифры России не потребуется.

Опыт участия кредитных организаций в проекте показывает заинтересованность клиентов раскрывать информацию о наличии у них подтвержденной учетной записи на Портале Госуслуг/в ЕСИА или создавать такую запись в случае получения льгот по кредиту. На микрофинансовом рынке также существуют примеры льгот для граждан в случае использования подтвержденной учетной записи на Портале Госуслуг/в ЕСИА для получения займов.

Таким образом, расширение аудитории ЦПГ и, соответственно, возможностей МФО по анализу информации из ЦПГ по большему количеству клиентов возможно также за счет усилий самих МФО по созданию стимулов использования гражданами своей учетной записи в ЕСИА или создания такой записи. Подтверждение учетной записи в ЕСИА в настоящее время доступно разными способами, в том числе, с использованием мобильного приложения некоторых кредитных организаций без очного обращения в их офисы.

**2.  Передача информации из ЦПГ технически возможна** с использованием двух разных каналов по выбору подключаемой к ЦПГ организации:

-  через Rest API ЕСИА;

-  через Систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) – МФО имеют право подключения к этой системе, о чем Департамент микрофинансового рынка информировал письмом от 11.06.2020 № 44-3-13/1377.

Первый вариант получения информации из ЦПГ является более простым как с точки зрения организационной части (подача заявок/получение согласований и пр.), так и с точки зрения технической части (непосредственно технического подключения).

**3.  Необходимые технические условия для подключения МФО к ЦПГ:**

-  регистрация МФО в ЕСИА, интеграция информационных систем МФО с ЕСИА;

-  обеспечение требуемого уровня информационной безопасности для защиты получаемых из ЦПГ данных, а именно за счет использования специальных криптографических средств защиты информации. Требования представлены на https://smev3.gosuslugi.ru/portal/, Приложение 4 Требования к сети передачи данных участников информационного обмена (разовые затраты на приобретение ориентировочно составляют 300-500 тыс. рублей).

Для подключения через СМЭВ необходима также регистрация в СМЭВ.

**4.  Срок подключения к ЦПГ** приблизительно составляет период от одного месяца.

По опыту кредитных организаций средний срок подключения составляет два месяца (этот период включает полный цикл: от подачи заявки на рассмотрение, тестирования, до настройки информационных систем организации и реализации фактического подключения).

Во многом указанный срок зависит от самих компаний: состояния их информационных систем, скорости их доработки организацией и пр.

**5.  Полный порядок подключения МФО к ЦПГ описан в письме Департамента микрофинансового рынка от 03.12.2020 № 44-3-3/2915 и прилагаемой презентации.**

Отдельно обращается внимание, что предварительным условием подключения является подача заявки на согласование подключения к ЦПГ в Банк России. Заявка может быть подана в произвольной форме через личный кабинет организации на сайте Банка России и содержать только информацию об организации (наименование и ОГРН), указание на желание подключиться к ЦПГ и контакты лица от МФО, которое будет ответственно за сопровождение подключения (адрес электронной почты и номер мобильного телефона).

Никаких иных требований к ней не предъявляется. Срок ее рассмотрения – в среднем 7 рабочих дней.

Письмо Банка России о согласовании участия МФО в эксперименте должно быть приложено к последующей заявке на подключение к ЦПГ в техническую поддержку ЕСИА. При обращении в техническую поддержку ЕСИА в заявке обязательно должно быть указано правовое основание для подключения МФО к ЦПГ - постановление Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710.

**6.  Вся информация из ЦПГ предоставляется по согласию гражданина.**

В настоящее время перечень сведений для получения через ЦПГ определяется финансовой организацией при запросе в ЦПГ. В дальнейшем с развитием проекта перечень данных, возможный к запросу финансовыми организациями, будет уточнен и будет различаться в зависимости от цели запроса информации (обязательный перечень сведений в зависимости от цели).

Кроме того, рассматривается вариант развития, при котором в дальнейшем финансовая организация может запросить дополнительный перечень сведений под конкретную цель, а гражданин может как согласиться на их предоставление, так и нет (полностью или частично). Аналогичной возможности в отношении обязательного перечня сведений у гражданина не будет – при несогласии предоставить хотя бы один вид сведений из обязательного перечня гражданин будет вынужден отказаться от предоставления всего перечня и от оформления заявки с использованием ЦПГ.

Содержание самих сведений недоступно для ознакомления гражданину в процессе оформления согласия на их предоставление МФО, в этот момент доступна только информация об их перечне. При этом сведения доступны в личном кабинете на портале Госуслуг. Содержание сведений становится доступно гражданину на сайте МФО после выдачи им согласия на эти данные и подгрузки МФО этих сведений из ЦПГ в заявку на получение займа. В случае несогласия с этими сведениями гражданин может их исправить самостоятельно, а кредитор имеет возможность доверять или не доверять этому исправлению. В последнем случае кредитор может не согласиться с исправлением и предоставить гражданину возможность скорректировать их посредством обращения в техническую поддержку Портала Госуслуг или на портале Госуслуг для изменения данных в первоисточнике.

Согласие дается на определенный в нем срок, в течение которого МФО сможет обновлять данные о нем без его участия (в частности, срок предоставления услуги, если цель получения данных предоставить услугу).

Согласие может быть отозвано гражданином в любой момент времени, о чем финансовая организация будет уведомлена ЦПГ. Однако по опыту использования ЦПГ кредитными организациями отзыв согласия используется гражданами в основном в случае отказа от предоставления кредитной организации кредита, процент отзывов согласий в общем объеме согласий не существенен (составляет примерно 1%).

При наличии заключенного договора при отзыве гражданином согласия кредитор может продолжать осуществлять обработку уже полученных данных о гражданине в целях исполнения такого договора (предусмотрено Федеральным законом «О персональных данных»), но получить новые данные через ЦПГ не сможет.

**7.  Виды сведений о гражданине, которые будут доступны МФО.**

Полный перечень видов сведений перечислен в приложении к постановлению Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 (сведения 1 – 23(15) включительно).

После принятия постановления Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 №  1911, которое предоставило МФО право доступа к ЦПГ, указанный список сведений был расширен.

В настоящее время не все виды сведений из расширенного списка доступны технически, поскольку правовая возможность их получения была предусмотрена только 24.11.2020. Минцифры России ведутся работы для того, чтобы расширенная информация была доступна и фактически. Основной массив дополнительных сведений (из постановления Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1911) будет доступен в ЦПГ для использования к середине 2021 года.

ЦПГ позволяет дать согласие на запрос в электронном виде кредитной истории из бюро кредитных историй.

По утверждению отдельных кредитных организаций через ЦПГ может быть получено до 95% сведений, которые необходимы для принятия решения о выдаче гражданину кредита.

**8.  Обновление (актуальность) данных в ЦПГ и соответствующих государственных информационных системах (ГИС).**

ЦПГ непосредственно содержит часть данных, часть доступна через ЦПГ в виде ссылок на соответствующие ГИС.

Паспортные и контактные данные в ЦПГ не обновляются автоматически из ГИС, гражданин должен поддерживать их в актуальном состоянии самостоятельно. В настоящее время реализовано временное решение, которое нивелирует данный недостаток, - при запросе сведений из ЦПГ автоматически реализуется запрос в базу данных МВД России, содержащую информацию о недействительных паспортах. База МВД России обновляется ежедневно. Таким образом, финансовые организации имеют возможность проверять, являются ли представленные через ЦПГ паспортные данные гражданина актуальными на момент его обращения в финансовую организацию за услугой.

Другие данные обновляются с периодичностью, установленной для этого вида данных.

Например, актуализация данных из лицевого счета застрахованного лица в ПФР, а также данных о страховых выплатах на гражданина из ФНС России осуществляется один раз в календарный квартал (чаще чем данных из справки по форме 2-НДФЛ – их актуализация осуществляется один раз в год).

**9.  Ответ ЦПГ на запрос информации о конкретном гражданине**, как правило, предоставляется в режиме реального времени, в некоторых случаях – от 1 до 2 минут, редко – в течение суток.

Кредитные организации указывают на то, что решение о выдаче кредита при запросе данных из ЦПГ в большинстве случаев принимается в течение 2 минут.

**10.  Возможность использования ЦПГ и в онлайн, и в оффлайн-модели ведения бизнеса.**

Использование ЦПГ актуально как для компаний, выдающих займы в дистанционном режиме, так и для компаний, выдающих займы при очном взаимодействии с клиентами.

**11.  Пользовательский сценарий для онлайн-взаимодействия с клиентом.**

Процесс выдачи займа начинается с нажатия клиентом кнопки «Заполнить заявку с использованием Портала Госуслуг», продолжается осуществлением упрощенной идентификации в ЕСИА, дачей согласия МФО на обработку данных.

В зависимости от содержания и сроков ранее представлявшихся клиентом согласий обновление данных может быть реализовано без запроса еще одного согласия от него.

**12.  Пользовательский сценарий для оффлайн-взаимодействия с клиентом.**

Процесс выдачи займов может начинаться с разъяснения клиенту имеющейся возможности использовать ЦПГ, направления ему на мобильный телефон ссылки или QR-кода, при использовании которых гражданин может реализовать все необходимые действия, в том числе дать согласие на предоставление МФО данных – впоследствии ЦПГ обеспечивает автоматическое заполнение заявки на заем и договора в системах организации.

**Примечание к сценариям для новых онлайн- и оффлайн-клиентов:** По утверждению кредитных организаций около половины клиентов соглашается на использование указанных сценариев, в том числе, в связи с упрощением процедуры оформления заявки. Большинство вопросов может возникнуть именно при первом использовании опции, которые необходимо решать путем соответствующих разъяснений. Переходы между страницами сайта организации и порталом Госуслуг происходят автоматически и не требуют от гражданина каких-либо дополнительных действий.

**13.  Преимущества использования ЦПГ по опыту кредитных организаций.**

Процесс использования ЦПГ не обусловливает для гражданина каких-либо существенных усилий – нужно только дать согласие на предоставление данных из ЦПГ, остальной процесс реализуется автоматически без его участия.

Заявка на заем заполняется ЦПГ автоматически, у клиента нет необходимости заполнять анкеты вручную – это сокращает сроки оформления заявки.

У клиента нет необходимости предоставлять дополнительные документы – вся информация в ЦПГ является юридически значимой и предоставляется в онлайн-режиме. Для оффлайн-модели выдачи займов это снижает риск невозврата клиента после просьбы о предоставлении дополнительных документов.

Юридическая значимость документов в ЦПГ является гарантией ее достоверности – ее наличие позволит снизить риски мошеннических операций, недостоверности информации о платежеспособности и, как следствие, снижать ставки по займам отдельным категориям клиентов.

Широта и точность данных о гражданине в ЦПГ позволяет совершенствовать скоринговые модели кредиторов и более эффективно управлять кредитным риском.

Использование ЦПГ обеспечивает увеличение объемов выдачи займов. Некоторые кредитные организации указали на рост выдаваемости кредитов при использовании ЦПГ на 40-45%.

**14.  Правовой статус получения информации из ЦПГ:** в настоящее время – эксперимент; после принятия соответствующего федерального закона – постоянная опция (федеральный закон планируется принять в середине 2021 года).

**15.  Функциональные возможности, а также порядок функционирования ЦПГ постоянно совершенствуется**, в том числе, в связи с представляемой от финансовых организаций обратной связью по вопросам подключения к нему и его использования.

Такая обратная связь может предоставляться в Банк России и, в частности, в Департамент финансовых технологий и Департамент микрофинансового рынка. В дальнейшем предложения по совершенствованию процессов подключения к ЦПГ и его использования после проработки могут быть переданы в Правительство Российской Федерации в составе соответствующих ежеквартальных отчетов.

Банк России осуществляет сопровождение и при необходимости содействие финансовым организациям при их подключении к ЦПГ.

**ОБРАЩАЕМ ОСОБЕННОЕ ВНИМАНИЕ на то, что основная информация о  подключении МФО к ЦПГ приведена в письме Департамента микрофинансового рынка от 03.12.2020 № 44-3-3/2915.**

**При принятии решения о подключении к ЦПГ МФО необходимо оценить готовность к подключению к ЦПГ и имеющиеся у нее для этого ресурсы, в том числе для обеспечения информационной безопасности.**

**Направление заявки на подключение к ЦПГ не должно являться способом проверить готовность МФО к такому подключению, а должно  отражать фактическое наличие такой готовности, желания реализовать подключение в любом случае и оказывать гражданам услуги с использованием ЦПГ.**