



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «Мир»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1, пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-87-05

Центральный банк
Российской Федерации (Банк России)

Федеральная служба по надзору в сфере связи,
информационных технологий и массовых
коммуникаций (Роскомнадзор)

от 23.08.2022 № 1363

*О выполнении рекомендаций о порядке
оформления согласий на обработку
персональных данных заемщиков*

Банком России и Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) сформулированы рекомендации о порядке оформления согласий заемщиков на обработку их персональных данных. Соответствующие рекомендации изложены в Информационном письме Банка России ИН-06-59/57 и Роскомнадзора № 08ЛА-48666 от 29.07.2021 (далее – «**Информационное письмо**»).

Среди прочего, в Информационном письме указано, что наилучшей практикой является получение отдельного согласия заемщика на поручение кредитором обработки его персональных данных каждому другому лицу и на передачу его персональных данных каждому третьему лицу посредством оформления отдельного документа применительно к каждому другому лицу/третьему лицу либо посредством предоставления заемщику возможности проставления отдельной подписи применительно к каждому другому лицу/третьему лицу (в случае указания в одном документе нескольких операторов/других лиц/третьих лиц).

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» (СРО «Мир») получила множество обращений микрофинансовых организаций (МФО), столкнувшихся со сложностями в выполнении указанной выше рекомендации. Члены СРО «Мир» отмечают, что выполнение рекомендации является крайне затруднительным, а иногда объективно невозможным в связи со следующими причинами.

(1) Современные бизнес-процессы, связанные с выдачей и обслуживанием займов, предполагают высокую степень автоматизации. При этом в силу объективных экономических обстоятельств автоматизация процессов выдачи и обслуживания займов требует привлечения специализированных подрядчиков, участвующих в выполнении тех или иных функций. Как показывает опрос МФО, наиболее типичными подрядчиками, вовлеченными в бизнес-процессы МФО (в том числе, в обработку персональных данных), являются:

- организации, привлекаемые для обслуживания автоматизированных систем выдачи займов и корпоративных информационных систем (хостинг-провайдеры, провайдеры услуг технической поддержки, поставщики облачных решений);

- организации, привлекаемые для оценки рисков и скоринга (внешние службы безопасности, аналитические агентства, поставщики данных);

- провайдеры телекоммуникационных услуг, используемых для информирования заемщиков, включая направление им технических и обязательных сообщений (операторы связи, коммуникационные сервисы, используемые для рассылки push-уведомлений и электронных сообщений).

Количество третьих лиц, вовлекаемых в бизнес-процессы МФО и в той или иной мере участвующих в обработке персональных данных, может достигать нескольких десятков. Таким образом, выполнение рекомендации относительно оформления отдельных согласий в отношении каждого третьего лица потребовало бы оформления нескольких десятков отдельных согласий на обработку ПДн или получения нескольких десятков подписей в комбинированном письменном согласии. Ни один из этих вариантов не является возможным не только с технической, но и с коммерческой точки зрения, так как заемщики на практике не готовы оформлять такое количество документов.

(2) Третьи лица, привлекаемые для автоматизации процессов выдачи и обслуживания займов, действуют не изолированно, а в качестве звеньев единой цепи обслуживания клиента. Иными словами, невозможность привлечения любой из таких организаций (например, невозможность передачи данных какой-то из внешних служб, участвующих в оценке платежеспособности заемщика) нарушает весь цикл обслуживания и в принципе не позволяет заключить и исполнить договор с заемщиком.

Соответственно, если клиент согласен на обработку его персональных данных с определенной целью (например, с целью оценки его платежеспособности), бессмысленно брать у него отдельные согласия на привлечение каждого провайдера услуг скоринга, участвующего в процессе оценки. Если заемщик запретит передачу персональных данных хотя бы одному из них, скоринг в соответствии с определенным МФО алгоритмом будет невозможен, и следовательно это приведет к невозможности рассмотрения заявки клиента. Кредитор не имеет практической возможности передавать данные заемщика только некоторым организациям, участвующим в бизнес-процессе, который связан с целью обработки данных.

(3) Состав третьих лиц, вовлекаемых в бизнес-процессы выдачи и обслуживания займов, постоянно меняется в связи с привлечением новых подрядчиков и прекращения правоотношений с теми или иными третьими лицами. Так, в ходе обслуживания займа (то есть уже после заключения договора с заемщиком) МФО может столкнуться с необходимостью переноса своих баз данных в центр обработки данных другого хостинг-провайдера. Если следовать рассматриваемой рекомендации Банка России и Роскомнадзора, такой перенос потребует получения отдельного согласия заемщиков, а в их отсутствие – будет невозможен. При этом на практике заемщикам в большинстве случаев безынтересно, в каком центре обработки данных МФО размещает свои информационные системы. Гораздо важнее, чтобы провайдер, привлекаемый МФО, надлежащим образом обеспечивал безопасность персональных данных. Кроме того, заемщики зачастую утрачивают интерес к коммуникации с МФО после получения денежных средств, что также не способствует получению их согласий на обработку персональных данных.

Таким образом, выполнение рассматриваемой рекомендации, изложенной в Информационном письме, предполагает:

- получение нескольких десятков согласий на обработку персональных данных, что затруднено с технической и организационной точки зрения;
- невозможность обслуживания клиента при отказе от предоставления хотя бы одного из необходимых согласий, так как такой отказ нарушает всю цепочку обслуживания клиента;
- необходимость получения новых согласий клиентов в случае смены подрядчиков, участвующих в обработке персональных данных, что на практике также практически невозможно.

Участники рынка полагают, что обеспечение свободы волеизъявления заемщика возможно посредством доведения до его сведения информации о категориях третьих лиц, которым будут передаваться персональные данные и целях такой передачи. Получение согласия

на передачу персональных данных каждому отдельному получателю является избыточным и не позволяет обеспечить нормальное ведение коммерческой деятельности.

В соответствии с требованиями части 1 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в редакции, действующей с 01.09.2022, согласие на обработку персональных данных должно быть конкретным, предметным, информированным, сознательным и однозначным. При этом закон не содержит требования, обязывающего оператора получать отдельные согласия на передачу персональных данных каждому конкретному получателю. Часть 4 той же статьи, устанавливающая специальные требования к письменным согласиям на обработку персональных данных, обязывает оператора указывать в согласии лиц, привлекаемых для обработки персональных данных по поручению оператора (в его интересах). Между тем, указанное требование применяется только к согласиям, оформляемым в письменной форме, и также не содержит обязанности оператора указывать всех третьих лиц, которые получают персональные данные от оператора (сторонних операторов персональных данных). Таким образом, рекомендация, предусмотренная Информационным письмом, предусматривает более высокие (жесткие) требования к содержанию согласий на обработку персональных данных по сравнению с текстом федерального закона.

В соответствии с пунктом 9 статьи 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп. Одновременно с этим согласно статье 77 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России взаимодействует с, в том числе саморегулируемыми организациями, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности, деятельности в сфере финансовых рынков и деятельности в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке.

Учитывая вышеизложенное, просим предоставить разъяснения Банка России по следующим вопросам.

(1) Просим подтвердить, что получение отдельного согласия заемщика на поручение кредитором обработки его персональных данных каждому другому лицу и на передачу его персональных данных каждому третьему лицу посредством оформления отдельного документа применительно к каждому другому лицу/третьему лицу либо посредством предоставления заемщику возможности проставления отдельной подписи применительно к каждому другому лицу/третьему лицу (в случае указания в одном документе нескольких операторов/других лиц/третьих лиц) – является лучшей практикой, однако, не является обязательным требованием, и невыполнение данной рекомендации при соблюдении иных требований законодательства о персональных данных не будет рассматриваться Банком России как нарушение закона.

(2) Просим подтвердить правомерность следующих практик получения (оформления) согласий на обработку персональных данных:

(2.1) В письменном согласии (приложении к письменному согласию) перечисляются все лица, которые привлекаются для обработки персональных данных в рамках достижения соответствующей цели обработки данных (включая их полные наименования и адреса), однако, заемщику не предоставляется возможность запретить передачу данных отдельным получателям данных. При этом клиент может информировано отказаться от предоставления согласия в целом.

(2.2) В электронной форме согласия дается ссылка на внешний ресурс (сайт), на котором перечисляются все лица, которые привлекаются для обработки персональных данных в рамках достижения соответствующей цели обработки данных (включая их полные наименования и

адреса), однако, заемщику не предоставляется возможность запретить передачу данных отдельным получателям данных. При этом клиент может информировано отказаться от предоставления согласия в целом. На внешнем ресурсе, используемом для размещения перечня третьих лиц, сохраняется история изменений соответствующего перечня. В случае спора перечень третьих лиц, который был согласован субъектом, определяется на основе версии перечня, действовавшей на дату предоставления согласия.

(2.3) Вместо перечисления наименований и адресов всех третьих лиц, которым осуществляется передача персональных данных, в согласии указываются конкретные категории получателей персональных данных, которым может осуществляться передача данных для достижения заявленной в согласии цели (например, «хостинг провайдеры, обеспечивающие хранение баз данных кредитора»).

С уважением,
Директор



Е.С. Стратьева

Исп. Зорникова О.Г.