

## **Как банкам раскрывать информацию о размещении биометрических данных граждан**

Указанием от 22 июня 2018 г. N 4836-У «О требованиях к раскрытию информации, связанной с совершением действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)» Центральный банк Российской Федерации опубликовал требования к раскрытию информации о размещении или обновлении сведений о гражданах:

- в единой системе идентификации и аутентификации;
- единой биометрической системе.

Банк, соответствующий критериям, должен обеспечить раскрытие информации, связанной с совершением действий, во всех филиалах и внутренних структурных подразделениях банка (филиала), в которых осуществляются банковские операции с клиентами - физическими лицами (далее - структурные подразделения).

Банк, соответствующий критериям, должен обеспечить раскрытие информации также в случае сбора сведений (документов), необходимых для идентификации клиента - физического лица в целях осуществления банковских операций, представителем банка вне его структурных подразделений и стационарных офисов.

Раскрытие информации производится путем ее размещения на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Раскрываемая информация должна содержать:

- сведения об адресе и (или) месте нахождения структурного подразделения;
- сведения о действующем в структурном подразделении режиме работы;
- перечень необходимых сведений (документов) для совершения действий;
- контактные телефоны для взаимодействия клиентов - физических лиц с представителями банка в целях совершения действий.

В случае если в раскрываемой информации произошли изменения, банк обязан обновить информацию на официальном сайте в срок не позднее рабочего дня после таких изменений.

Требования касаются банков, которые могут проводить удаленную идентификацию. По состоянию на 20 июля ЦБ РФ насчитал 434 таких банка.