

Обзор практики привлечения микрофинансовой организации к административной ответственности за незаконные действия по получению кредитного отчета, согласие на получение которого было подписано субъектом кредитной истории с использованием простой электронной подписи (ст.14.29 КоАП РФ)

Сокращения, используемые в тексте:

МФО – микрофинансовая организация

КоАП РФ – Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации

Закон № 218-ФЗ - Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

Закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

СМЭВ - система межведомственного электронного взаимодействия

ЕСИА - единая система идентификации и аутентификации

БКИ – бюро кредитных историй

Субъект – субъект кредитной истории

Пользователь – пользователь кредитной истории

ПЭП – простая электронная подпись

Обзор составлен по состоянию на 15 января 2024 года с учетом добровольно предоставленной практики членами Комитета развития правового регулирования СРО «МиР».

СРО «МиР» не может гарантировать неизменность практики, указанной в Обзоре, а также рекомендует внимательно оценивать уникальные для каждой МФО бизнес-процессы по получению согласий субъектов, подписанных ПЭП, особенно в части законности соглашения об использовании простой электронной подписи и процедуры идентификации.

1. Если соглашением между субъектом и пользователем – МФО, как организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотрено получение согласия субъекта в форме электронного документа, подписанного ПЭП субъекта **в соответствии с подпунктом «г» пункта 2 части 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ**, запрос МФО кредитного отчета субъекта на основании согласия субъекта, подписанного ПЭП, не нарушает требование статьи 14.29 КоАП РФ **при условии получения указанного согласия после проведения МФО идентификации субъекта в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 или пункта 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ**.

1) В Банк России поступило обращение субъекта, в котором он указывал о возможных нарушениях МФО законодательства Российской Федерации, а именно, что ХХ.ХХ.ХХХХ МФО запросила в БКИ кредитный отчет в отношении субъекта без полученного от него согласия.

Для установления обстоятельств, изложенных в обращении субъекта, Банк России направил в МФО запрос о предоставлении необходимых сведений и документов.

При ответе на запрос МФО предоставила в Банк России:

- соглашение об использовании аналога собственноручной подписи, заключенное между МФО и субъектом,

- согласие на получение кредитного отчета в форме электронного документа, подписанного субъектом ПЭП в соответствии с подпунктом «г» пункта 2 части 9 статьи 6 Закона №218-ФЗ.

- письмо должностного лица кредитной организации, в котором подтверждалось проведение кредитной организацией упрощенной идентификации субъекта по поручению МФО на основании договора о проведении упрощенной идентификации, заключенного между МФО и кредитной организацией;

- сведения о том, что упрощенная идентификация субъекта была проведена кредитной организацией путем направления запроса в СМЭВ, а также сведения о точном времени направления кредитной организацией МФО результата упрощенной идентификации;

- сведения о точном времени направления МФО субъекту кода подтверждения согласия на получения кредитного отчета, являющимся ПЭП.

Из представленных документов следовало, что код подтверждения согласия на получение кредитного отчета, являющийся ПЭП, был направлен МФО субъекту после получения МФО результата упрощенной идентификации от кредитной организации.

На основании вышеизложенного должностным лицом Банка России было установлено обстоятельство, исключающее производство по делу об административном правонарушении, а именно, отсутствие незаконных действий со стороны МФО по получению кредитного отчета, что свидетельствуют об отсутствии события административного правонарушения, в связи с чем Банком России было вынесено постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении.

Важно также отметить, что в полученном МФО согласии на получение кредитного отчета субъекта содержались недостоверные сведения о месте рождения субъекта, однако указанные сведения не указаны в подпункте 1 пункта 1 или пункта 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в качестве подлежащих установлению в рамках проведения идентификации (упрощенной идентификации) клиента.

2) В Банк России поступило обращение субъекта, в котором он указывал о возможных нарушениях МФО законодательства Российской Федерации, а именно, что ХХ.ХХ.ХХХХ МФО запросила кредитный отчет в отношении субъекта в БКИ без его согласия, данного МФО.

Для установления обстоятельств, изложенных в обращении субъекта, Банк России направил в МФО запрос о предоставлении необходимых сведений и документов.

При ответе на запрос МФО предоставила в Банк России согласие на получение кредитного отчета в форме электронного документа, подписанного субъектом ПЭП в соответствии с подпунктом «г» пункта 2 части 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ. Также МФО указала, что в отношении субъекта была проведена процедура идентификации в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ посредством прохождения физическим лицом авторизации в ЕСИА. В подтверждение указанных сведений МФО были предоставлены лог-файлы упрощенной идентификации посредством ЕСИА.

Из представленных МФО документов и сведений Банком России было установлено, что в действиях МФО не усматриваются признаки нарушения требований статьи 6 Закона № 218 –ФЗ, выразившихся в незаконном действии по получению Обществом кредитного отчета субъекта, в связи с чем Банком России было вынесено определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении.

2. Если соглашением между субъектом и пользователем – МФО предусмотрено получение согласия субъекта в форме электронного документа, подписанного ПЭП субъекта **в соответствии с подпунктом «в» пункта 2 части 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ**, запрос МФО кредитного отчета субъекта на основании согласия субъекта, подписанного ПЭП, может быть направлен МФО в БКИ **при условии, что при**

заключении указанного выше соглашения субъектом был предъявлен МФО паспорт или иной документ, удостоверяющий личность.

1) В Банк России поступило обращение субъекта, в котором он указывал о возможных нарушениях МФО законодательства Российской Федерации, а именно, что ХХ.ХХ.ХХХХ МФО запросила кредитный отчет в отношении субъекта в БКИ без его согласия, данного МФО.

Для установления обстоятельств, изложенных в обращении субъекта, Банк России направил в МФО запрос о предоставлении необходимых сведений и документов.

МФО предоставлены сведения, указанные субъектом при оформлении заявки на получение займа, а также копии согласий и обязательств заемщика, содержащих соглашение об использовании ПЭП, и подписанного ПЭП согласия на обработку персональных данных, на основании которых Обществом запрошен кредитный отчет субъекта.

Указанные выше сведения (документы) – результат совершения следующих действий субъекта.

С целью заключения договора займа субъект прошел регистрацию в персональном разделе клиента на сайте МФО, доступ к которому осуществляется с аутентификацией по логину и паролю, в процессе которой согласился, что все документы считаются подписанными аналогом его собственноручной подписи на основании части 2 статьи 160 ГК РФ и части 2 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», что любая информация, подписанная аналогом собственноручной подписи, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе и порождает идентичные такому документу юридические последствия, а также предоставил МФО согласие на обработку персональных данных и подтвердил ознакомление с Правилами предоставления потребительского займа МФО и Согласиями и обязательствами Заемщика.

Далее субъект сформировал заявку на получение займа, в которой указал параметры желаемого займа, в том числе способ получения займа, и заполнил сведения в форме Анкеты-заявления, необходимые МФО для проведения идентификации (упрощенной идентификации), а также принятия решения о предоставлении займа. По завершении заполнения Анкеты-заявления субъект совершил ПЭП путем проставления кода, полученного посредством SMS-сообщения от МФО, подписал Анкету-заявление и дал согласие на обработку персональных данных, содержащее также право получать информацию о кредитной истории клиента в Центральном каталоге кредитных историй и в БКИ в соответствии с Законом № 218-ФЗ.

При заключении соглашения об использовании электронной подписи субъектом не представлялся паспорт или иной документ, удостоверяющий личность.

На основании вышеизложенного должностным лицом Банка России было установлено нарушение МФО статьи 14.29 КоАП РФ и вынесено постановление о назначении МФО административного наказания по делу об административном правонарушении.