

Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и Развитие»  
(СРО «МиР»)  
107078, Москва, Орликов пер. д.5,  
стр.1,эт.2, пом. 11  
info@nrmir.ru, www.nrmir.ru  
тел.: (495) 258-8705

Исх.№ 1154 от 16.08.2023

Центральный Банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Директору департамента управления данными  
А. А. Луковникову

Копия:

Директору департамента микрофинансового рынка  
И. А. Кочеткову

*О требованиях к форме соглашения об использовании  
простой электронной подписи для подписания согласия  
субъектом кредитной истории в электронной форме*

Уважаемый Алексей Андреевич!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «МиР») в связи с вопросами, поступающими от участников рынка и ввиду отсутствия однозначной позиции в нормах действующего законодательства, просит дать разъяснения относительно подписания согласия субъекта на запрос кредитного отчета простой электронной подписью (далее – «ПЭП»), а именно:

Микрофинансовые организации (далее – «МФО») при заключении договоров микрозайма дистанционным способом (онлайн) предлагают заемщикам подписывать согласия субъекта на запрос кредитного отчета (далее – «Согласие субъекта») с помощью ПЭП на основании ст. 6 ФЗ №218 «О кредитных историях».

В настоящее время Бюро кредитных историй (далее – «БКИ») требует от МФО оформления соглашения об использовании простой электронной подписи (далее – «Соглашение о ПЭП») на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента, если Согласие субъекта подписано ПЭП. По мнению участников рынка, подобное требование является избыточным в связи с наличием нижеуказанных обстоятельств.

В силу положений Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» обязательным условием для подписания документов ПЭП является наличие между сторонами соответствующего соглашения.

Согласно пп. в) п. 2 ч. 9 ст. 6 ФЗ №218 «О кредитных историях» согласие субъекта кредитной истории на получение его кредитного отчета может быть получено пользователем кредитной истории в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории - физическим лицом, за исключением индивидуального предпринимателя, простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории, при заключении которого указанным субъектом кредитной истории был предъявлен паспорт или иной документ, удостоверяющий личность».

Положения вышеприведенной статьи содержат 2 условия, необходимых для легитимного подписания Согласия субъекта посредством ПЭП:

1 Наличие Соглашения о ПЭП между сторонами.

Соблюдение указанного условия обеспечивается МФО посредством размещения на своих сайтах Соглашений о ПЭП в виде оферты и её дальнейшего акцепта Клиентом. Акцепт оферты осуществляется в соответствии с ч. 3 ст. 438 ГК РФ: «Совершение лицом, получившим оферту, в

срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (отгрузка товаров, предоставление услуг, выполнение работ, уплата соответствующей суммы и т.п.) считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте».

Для присоединения к Соглашению о ПЭП (акцепта оферты) Клиент должен совершить одно из действий, указанных в оферте (например, ввод одноразового кода из СМС).

Таким образом, в соответствии с частью 3 статьи 434 и частью 1 статьи 433 ГК РФ Соглашение о ПЭП является заключенным в письменной форме с момента совершения заемщиком акцепта, указанного в соответствующей оферте. А в соответствии с частью 2 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации или соглашением между участниками электронного взаимодействия.

2. До момента заключения Соглашения о ПЭП Клиентом был предъявлен паспорт.

Соблюдение указанного условия обеспечивается предъявлением Клиентом электронного образа паспорта посредством дистанционного канала связи. Например, загрузка в мобильное приложение МФО фотографии паспорта или «сэлфи» с паспортом либо фото/видео фиксация паспорта в режиме реального времени.

На основании вышеизложенного, просим сообщить позицию Банка России относительно следующих вопросов:

1. Применимы ли положения пп. в) п. 2 ч. 9 ст. 6 ФЗ №218 «О кредитных историях» к МФО как пользователю кредитной истории – получателю кредитной истории субъекта из БКИ для целей принятия решения о предоставлении займа?

2. Соответствует ли пункту в) п. 2 ч. 9 ст. 6 ФЗ №218 «О кредитных историях» процесс подписания соглашения об использовании простой электронной подписи путем акцепта оферты, размещенной на сайте (в соответствии с ч. 3 ст. 438 ГК РФ), то есть не в бумажной форме?

3. Соответствует ли пункту в) п. 2 ч. 9 ст. 6 ФЗ №218 «О кредитных историях» процесс получения от Клиента электронного образа паспорта посредством дистанционного канала связи (например, мобильного приложения) для соблюдения положений пп. в) п. 2 ч. 9 ст. 6 ФЗ №218 «О кредитных историях» (не в бумажной форме)?

С уважением,  
Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева