

Запрос от 21.07.2025 № НСФР-02/1-621

1. Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ¹ дополняет Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ² новым пунктом 5.8-2 следующего содержания: «Микрофинансовые организации при дистанционном приеме на обслуживание клиента - физического лица обязаны осуществлять идентификацию клиента, представителя клиента путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных настоящим Федеральным законом, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в соответствии со статьей 9 Федерального закона № 572-ФЗ³.

При дистанционном заключении каждого договора потребительского кредита (займа) микрофинансовые организации обязаны обеспечить аутентификацию клиента с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в соответствии со статьей 10 Федерального закона № 572-ФЗ при условии проведения при предшествующем приеме на обслуживание идентификации клиента в порядке, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта».

Вместе с тем в пункте 1.5-4 Федерального закона № 115-ФЗ закреплено: «Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками одной банковской группы или одного банковского холдинга, для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, обновления информации о них и установления сведений в соответствии с подпунктами 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3 настоящего Федерального закона

¹ Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступающих в силу с 01.03.2026.

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

вправе осуществлять обмен полученными ими в указанных целях в соответствии с настоящим Федеральным законом информацией и документами и их использование в порядке, установленном целевыми правилами внутреннего контроля».

Таким образом, представляется неочевидным ответ на вопрос о возможности обмена между субъектами одной банковской группы или одного банковского холдинга информацией о клиенте - физическом лице для целей идентификации и аутентификации при дистанционном обслуживании микрофинансовой организацией.

Просим Вас дать разъяснения и подтвердить правомерность выводов о том, что:

1.1. Микрофинансовая организация при дистанционном приеме на обслуживание клиента - физического лица вправе, в соответствии с пунктом 1.5-4 Федерального закона № 115-ФЗ, осуществлять для целей идентификации получение от кредитной организации, являющейся участником одной банковской группы или одного банковского холдинга с микрофинансовой организацией, имеющейся у неё информации о клиенте вне зависимости от способа, которым кредитная организация провела идентификацию на основании пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

1.2. У микрофинансовой организации при получении информации о клиенте - физическом лице способом, указанным в пункте 1.1 настоящего запроса, не возникает дополнительной обязанности по обращению в единую систему идентификации и аутентификации и единую биометрическую систему.

В случае неправомерности выводов, указанных в пунктах 1.1 и 1.2 настоящего обращения, просим разъяснить надлежащий порядок действий микрофинансовой организации, являющейся участником одной банковской группы или одного банковского холдинга.

2. Дополнительно Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ вносит изменения в пункт 1.5-2 Федерального закона № 115-ФЗ: «абзац первый

пункта 1.5-2 дополнить словами «за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым пункта 1.12-1 настоящей статьи», дополнить предложением следующего содержания: «Проведение идентификации и аутентификации клиента при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 5.8-2 настоящей статьи, может быть поручено микрофинансовой организацией на основании договора кредитной организации».

При этом отметим, что законом предусматривается самостоятельное право кредитных организаций осуществлять идентификацию без личного присутствия с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы. Так, на основании пункта 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ: «Кредитные организации и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом вправе идентифицировать клиента - физическое лицо, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы».

Таким образом, требуют разъяснения возможность передачи в рамках поручения договора идентификации, информации о клиенте - физическом лице для целей идентификации и аутентификации при дистанционном обслуживании микрофинансовой организации.

Просим Вас дать разъяснения и подтвердить правомерность выводов о том, что:

2.1. Кредитная организация, которой микрофинансовой организацией на основании договора поручена идентификация клиента, вправе использовать любые способы идентификации, установленные пунктом 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не ограничиваясь способом идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации

и единой биометрической системы.

2.2. Текст договора поручения идентификации кредитной организации не требует отдельного упоминания доступных для кредитной организации способов идентификации для случаев, когда целью такой идентификации является дистанционное заключение договоров займа с клиентами.

В случае неправомерности выводов, указанных в пунктах 2.1 и 2.2 настоящего обращения, просим разъяснить надлежащий порядок действий микрофинансовой и кредитной организаций, действующих в рамках договора поручения идентификации клиента.

3. Согласно части 14 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ⁴ микрофинансовая организация в целях заключения договора потребительского займа в электронной форме обязана осуществлять идентификацию или аутентификацию заемщика с использованием государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных» в соответствии со статьями 9 и 10 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ.

Правомерен ли вывод о том, что в случае идентификации клиента на основании оригиналов документов, полученных при личной встрече, но при заключении договора потребительского займа в электронной форме и подписании клиентом договора в личном кабинете простой электронной подписью, у микрофинансовой организации не возникает дополнительной обязанности осуществлять идентификацию или аутентификацию заёмщика с использованием государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных» в соответствии со статьями 9 и 10 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ.

В случае неправомерности вывода, указанного в пункте 3 настоящего

⁴ Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

обращения, просим разъяснить надлежащий порядок действий микрофинансовой организации при заключении договора потребительского займа в электронной форме и подписании клиентом договора простой электронной подписью при личной встрече с заёмщиком.