|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ**  **БАНКОВ РОССИИ**  **(АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»)** |  | **119019, Москва,**  **ул. Новый Арбат, д. 5**  **тел./факс: (495) 785-2990**  **е-mail: asros@asros.ru**  **www.asros.ru** |

**от 26.11.2013 № 04/37**

**Министру юстиции Российской Федерации**

**КОНОВАЛОВУ А.В.**

Уважаемый Александр Владимирович!

Федеральным законом от 07.05.2013 №100-ФЗ «О внесении изменений в подразделы 4 и 5 раздела I части первой и статью 1153 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» (далее - Закон), внесены изменения в главу 10 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) которые вступили в силу с 01 сентября 2013 года. Согласно части первой статьи 189 ГК РФ лицо, выдавшее доверенность и впоследствии отменившее её, обязано известить об отмене лицо, которому доверенность выдана, а также известных ему третьих лиц, для представительства перед которыми дана доверенность. Такая же обязанность возлагается на правопреемников лица, выдавшего доверенность, в случаях её прекращения по основаниям, предусмотренным в подпунктах 4 и 5 пункта 1 статьи 188 ГКРФ.

Об отмене доверенности может быть сделана публикация в официальном издании, в котором публикуются сведения о банкротстве. В настоящее время объявления об отмене доверенности публикует газета «Коммерсантъ» ЗАО ИД «Коммерсантъ».

Третьи лица, в том числе, кредитные организации, считаются извещёнными об отмене доверенности по истечении месяца со дня указанной публикации в газете, если они не были извещены об отмене доверенности ранее.

Начиная с 7 сентября 2013 года, газета «Коммерсантъ» каждую субботу публикует объявления физических и юридических лиц об отмене (отзыве) ранее выданных ими доверенностей.

В целях исключения риска подписания договора или совершения сделки неуполномоченным лицом (в связи с отменой доверенности) или осуществления кредитными организациями операций по распоряжению неуполномоченного клиентом лица возникла необходимость мониторинга и идентификации лиц, отменивших доверенности, и их доверенных лиц.

Однако в настоящее время сложилась ситуация, при которой кредитная организация, по независящим от неё причинам, не в состоянии исполнить требования Федерального закона от 7 мая 2013 года №100-ФЗ «О внесении изменений в подразделы 4 и 5 раздела I части 1 и ст. 1153 части 3 Гражданского кодекса Российской Федерации» в части отмены доверенностей, так как почти все публикуемые газетой «Коммерсантъ» объявления физических лиц об отмене доверенностей не содержат сведения о документе, удостоверяющем личность (далее - ДУЛ) физических лиц - доверителе (лице, которое доверенность выдало и отменяет) и доверенном лице (лице, которому была выдана отменяемая доверенность), о дате и месте рождения доверителя и доверенного лица, а также о дате и номере отменяемой доверенности. В результате кредитные организации не могут провести надлежащую идентификацию физических лиц и установить признаки отмененной доверенности, поскольку указание в объявлении только Ф.И.О. доверителя и доверенного лица (иногда дополнительно публикуется номер бланка доверенности, номер регистрации доверенности в реестре нотариуса) недостаточно для надлежащей и полной идентификации (возникает очень много совпадений).

В результате, если в кредитную организацию обратится доверенное лицо с уже отменённой доверенностью (которую кредитная организация не смогла идентифицировать и совершила по ней операцию по счетам клиента), то кредитная организация будет нести гражданско-правовую ответственность за проведение операций по распоряжению неуполномоченного лица.

Работники ЗАО ИД «Коммерсантъ» ссылаются на невозможность публикации персональных данных физических лиц без их согласия, ввиду ограничений, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон № 152-ФЗ). При этом, некоторые публикации содержат данные о доверителе (возможно, на это у газеты «Коммерсантъ» имеется согласие доверителя): дата и место рождения, адрес, данные ДУЛ, телефон (например, публикация в номере 187 от 12.10.2013).

В этой ситуации полагаем ссылку на Закон № 152-ФЗ не вполне состоятельной, поскольку, по нашему мнению, в данном случае применимы нормы пунктов 2, 7 ч. 1 ст. 6 Закона № 152-ФЗ, которые позволяют обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных, а именно в случаях, если: «обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей», «обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов оператора или третьих лиц либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных».

Какие-либо обязательные нормативные требования к публикуемым объявлениям об отозванных доверенностях с обязательным указанием данных ДУЛ физических лиц, даты и места рождения доверителя и доверенного лица в настоящее время отсутствуют.

Таким образом, у кредитных организаций возникают операционные и юридические риски при открытии клиентам счетов и проведении банковских операций с использованием доверенным лицом утратившей силу (отменённой) доверенности.

Указанные риски кредитных организаций могут быть минимизированы после нормативного урегулирования требований к публикуемым газетой «Коммерсантъ» объявлениям об отозванных доверенностях с обязательным указанием в объявлении сведений о ДУЛ доверителя и доверенного лица, о дате и месте рождения, номере и дате отменяемой доверенности, что позволит кредитным организациям осуществлять проверку отменённых доверенностей и идентификацию доверителя и доверенного лица, в том числе, непосредственно в момент совершения операции доверенным лицом.

На основании изложенного, обращаем Ваше внимание на необходимость подготовки и принятия нормативного акта (правил, инструкции, положения), регулирующего обязательные к исполнению требования к содержанию объявлений об отзыве (отмене) доверенностей, предусматривающие обязательное указание в объявлении сведений о ДУЛ доверителя и доверенного лица, о дате и месте рождения доверителя и доверенного лица, номере и дате отменяемой доверенности.

Дополнительно в целях однозначного толкования положений Закона №152-ФЗ при публикации об отмене (отзыве) доверенностей, предлагаем рассмотреть возможность внесения изменений в п. 11 ч. 1 ст. 6 Закона № 152-ФЗ, а именно заменить слова «осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом» словами: «осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| С уважением,  Президент Ассоциации «Россия» |  | А.Г.Аксаков |

Исп.: Андреева М.В.

тел/факс: 785-29-90 доб. 113