

Вопросы в целях исполнения Закона № 41-ФЗ¹

1. О внесении изменений в Закон № 115-ФЗ²

Статья 7 Закона № 115-ФЗ дополнена пунктом 5.8-2 «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 от 29 декабря 2022 года № 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»³.

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 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 статьи 7 Закона № 115-ФЗ предусмотрено, что «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 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».

Возникает вопрос о возможности обмена между субъектами одной банковской группы информацией о клиенте – физическом лице для целей идентификации и аутентификации при дистанционном обслуживании микрофинансовой организацией.

Дополнительно Закон № 41-ФЗ вносит изменения в пункт 1.5-2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ о том, что проведение идентификации и аутентификации клиента при

¹Федеральный 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».

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

³Далее - Закон № 572-ФЗ.

соблюдении условий, предусмотренных пунктом 5.8-2 статьи 7⁴, может быть поручено микрофинансовой организацией на основании договора кредитной организации.

На основании пункта 5.8 статьи 7 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, требуется разъяснения о возможности передачи информации кредитной организацией в рамках поручения договора идентификации о клиенте - физическом лице для целей идентификации и аутентификации при дистанционном обслуживании микрофинансовой организации.

Просим дать разъяснения и подтвердить правомерность следующих выводов:

1. Микрофинансовая организация при дистанционном приеме на обслуживание клиента - физического лица вправе в соответствии с пунктом 1.5-4 статьи 7 Закона № 115-ФЗ получать для целей идентификации от банка, являющегося с микрофинансовой организацией участником одной банковской группы, имеющуюся у банка информацию о клиенте – физическом лице, в том числе, ранее полученную из единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы.

2. У микрофинансовой организации при получении от банка информации о клиенте - физическом лице способом, указанным в пункте 1, не возникает дополнительной обязанности по обращению в единую систему идентификации и аутентификации, и единую биометрическую систему.

В случае неправомерности выводов, указанных в пунктах 1 и 2 настоящего запроса, просим разъяснить надлежащий порядок действий микрофинансовой организации, являющейся участником одной банковской группы или одного банковского холдинга, при проведении идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента через единую систему идентификации и аутентификации и единую биометрическую систему.

3. Кредитная организация вправе передавать микрофинансовой организации ранее полученные сведения о клиенте из единой системы идентификации и аутентификации, и единой биометрической системы с целью исполнения договора поручения идентификации, без повторного запроса сведений о клиенте из единой системы идентификации и аутентификации, и единой биометрической системы.

В случае неправомерности вывода, указанного в пункте 3 настоящего обращения, просим разъяснить надлежащий порядок действий микрофинансовой и кредитной организаций, действующих в рамках договора поручения идентификации клиента или

⁴Положения пункта 5.8-2 Закона № 115-ФЗ вступают в силу с 1 марта 2026 года (пункт 5 статьи 16 Закона № 41-ФЗ) и будут применяться при системном толковании и во взаимосвязи с пунктом 1.5-2 и 1.5-4 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

упрощенной идентификации клиента, проведенной через единую систему идентификации и аутентификации, и единую биометрическую систему.

4. Отдельно просим обозначить основные моменты, которые следует учесть микрофинансовой организации при оформлении договора поручения кредитной организации проведения идентификации и аутентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы.

2. О внесении изменения в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Статья 9 Закона № 151-ФЗ⁵ дополнена частью 14 о том, что 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 Закона № 572-ФЗ.

Просим дать разъяснения и подтвердить правомерность вывода о том, что у микрофинансовой организации **при недистанционном приеме** на обслуживание клиента – физического лица (идентификация при личной встречи) и заключении с указанным клиентом договора потребительского займа в электронной форме (ПЭП в ЛК) не возникает дополнительной обязанности по идентификации или аутентификации 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 Закона № 572-ФЗ.

⁵Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».