

## АНАЛИТИКА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО ОНЛАЙН КРЕДИТОВАНИЮ

Частью 1 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее – Закон о потребительском кредите) договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных указанным Федеральным законом.

В соответствии со статьей 808 Гражданского кодекса Российской Федерации договор займа должен быть заключен в письменной форме, если займодавцем является юридическое лицо.

Документы, необходимые для заключения договора потребительского кредита (займа), включая индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) и заявление о предоставлении потребительского кредита (займа), могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети "Интернет".

В соответствии с ч. 4 ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" в целях заключения гражданско-правовых договоров или оформления иных правоотношений, в которых участвуют лица, обменивающиеся электронными сообщениями, обмен электронными сообщениями, каждое из которых подписано электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи отправителя такого сообщения, в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или соглашением сторон, рассматривается как обмен документами.

Понятие электронной подписи дано в ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи". Под электронной подписью понимается информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

В пакете документов предусмотрено следующий порядок подписания:

- заемщик на сайте организации заполняет форму с указанием способов связи – телефон, электронная почта;
- на указанные реквизиты высылается логин и пароль для входа в личный кабинет и заполнения заявки;
- после заполнения заявки заемщику высылается код;
- проставление кода, в соответствующем поле в Личном кабинете Заемщика, означает подписание Заемщиком Заявления на предоставление микрозайма;
- индивидуальные условия договора заемщик получает также в личном кабинете;
- Подписание индивидуальных условий заемщиком происходит также путем проставления кода.

Таким образом, вход заемщика в Личный кабинет под своим уникальным логином, подтвержденным паролем, позволяют организации однозначно установить отправителя заявки, лицо, подписавшее документ. В этом случае проставления кода в соответствующей графе в Личном кабинете заемщика на сайте организации будет считаться подписанием документа заемщиком аналогом собственноручной подписи.

Основываясь на требованиях действующего законодательства, мы акцентируем Ваше внимание на необходимости тщательно продумать процесс подписания заемщиком заявления на предоставление займа и индивидуальных условий договора. Прежде всего, это технический вопрос. Очевидно, что без соответствующего программного обеспечения Вам будет сложно осуществлять выдачу займов онлайн.

Решая вопрос с программным обеспечением, организации не должны забывать о требованиях Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Персональные данные, содержащиеся и передаваемые с помощью сети «Интернет» должны быть надлежащим образом защищены от неправомерного или случайного доступа к ним.

Помимо всего прочего при использовании в работе систем дистанционного обслуживании клиентов, организации должны учитывать требования Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Так, например, Банк России в своем письме по поводу дистанционного обслуживания клиентов отметил следующее:

«Таким образом, подход к модернизации института идентификации с акцентом только в сторону автоматизации процесса сбора, обработки и хранения информации, без его использования для всестороннего изучения потенциального клиента, оценки связанных с приемом его на обслуживание рисков и принятия адекватных мер, по мнению Банка России, дезавуирует основной принцип системы ПОД/ФТ - «знай своего клиента» - и сделает ее неэффективной.

Кроме того, в свете очередной взаимной оценки российской системы ПОД/ФТ, запланированной к проведению в 2017 году, следует принимать во внимание, что согласно пояснительной записке к 10-ой Рекомендации ФАТФ деловые отношения без присутствия сторон являются факторами высокого риска, требующими усиленных мер надлежащей проверки»<sup>1</sup>.

Так, Банк России по вопросу открытия расчетного счета рекомендует следующий порядок: «потенциальный клиент - физическое лицо осуществляет визит в кредитную организацию для открытия первого банковского счета, а последующие счета кредитная организация (при необходимости) открывает ему дистанционно. Такой подход, по мнению Банка России, позволяет упростить процедуру открытия банковских счетов как для кредитных организаций, так и для их клиентов - физических лиц, не создавая существенных рисков для снижения эффективности системы ПОД/ФТ».

Несмотря на то, что здесь речь идет об открытии расчетного счета в кредитной организации, очевидно, что данную позицию Банка России в полной мере можно соотнести и к процедуре выдачи займов.

Помимо всего прочего необходимо отметить, что на сегодняшний день существуют решения судов, в которых подобные договоры займа, признаны заключенными.

Несмотря на это, практика судов бывает неоднозначна, именно поэтому организации должны серьезно отнестись к осуществлению подобного рода услуг и тщательно проработать весь процесс выдачи займов онлайн.

---

<sup>1</sup>Письмо Банка России от 7 августа 2015 г. № 014-12-1/6851 «О развитии дистанционного взаимодействия участников финансового рынка с потребителями финансовых услуг»