



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



## Использование электронной подписи при заключении договора займа: проблемы практики

**Алексей Чирков**

Заведующий сектором регулирования  
деятельности кооперативов Главного  
управления рынка микрофинансирования  
и методологии финансовой доступности  
Банка России

Санкт-Петербург, 15 сентября 2015 года

## Правовая основа использования ЭП

### Изменения в 2014 году

Документы, необходимые для заключения договора потребительского кредита (займа) в соответствии с настоящей статьей, 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".

Значение: повышение доступности финансовых услуг за счет развития рынка он-лайн займов,

233 KPI's – увеличение доли займов, выдаваемых он-лайн


## Правовая основа использования ЭП при заключении ДЗ

- ст. 160 п.2 ГК РФ: «Использование при совершении сделок факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи **либо иного аналога собственноручной подписи** допускается в случаях и в порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон.
- ст. 11 п.4 ФЗ №149-ФЗ: «об информации, информационных технологиях и 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».

## Виды электронной подписи



Усиленная  
квалифицированная  
ЭП (УКЭП)



Усиленная не  
квалифицированная  
ЭП (УНКЭП)



Простая ЭП (ПЭП)

## Достоверность информации, передаваемой по каналу связи может быть обеспечена двумя способами:

1

- **Специальным криптографическими преобразованиями**

2

- **Использованием дополнительного независимого канала связи для подтверждения достоверности переданной по основному каналу информации**

## При подписании ДЗ требуется идентификация и аутентификация лица - стороны подписания, т.е.:

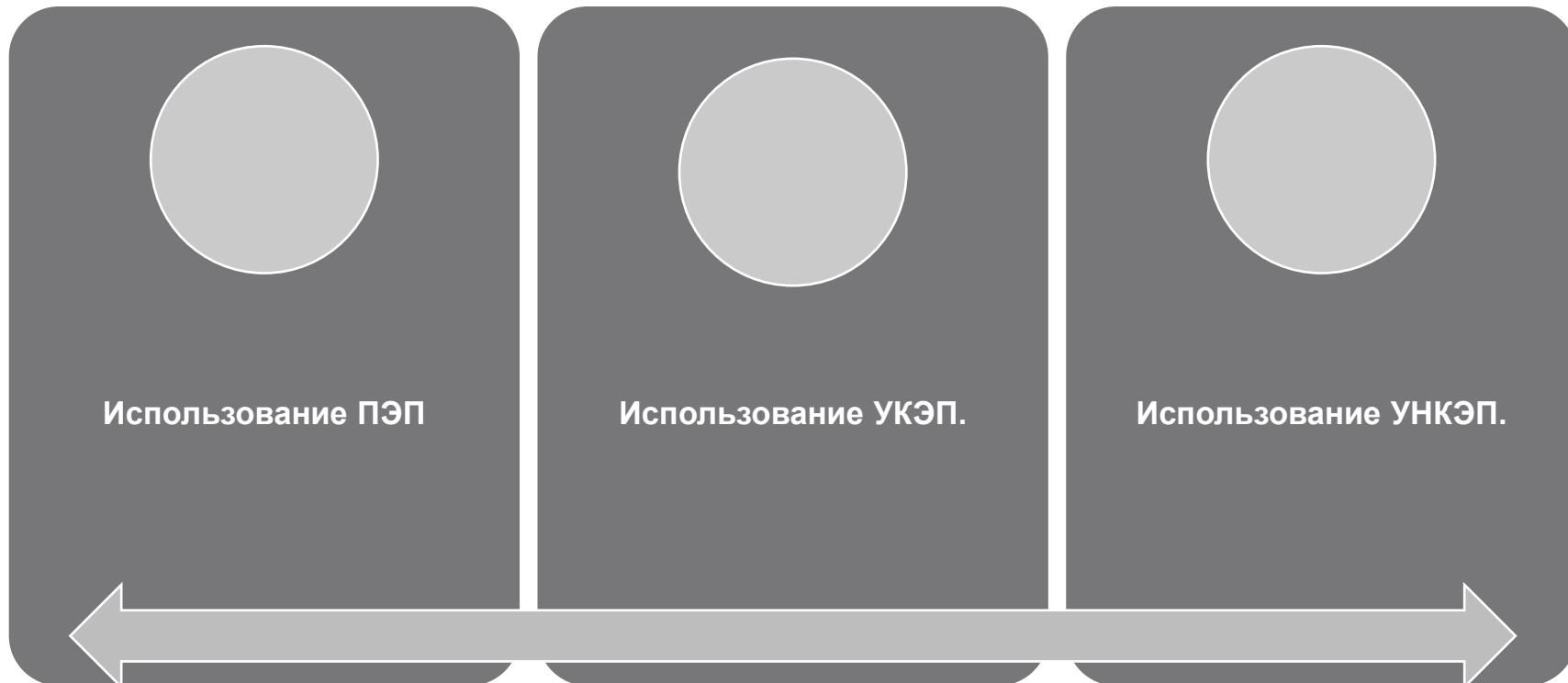
1

- проведена идентификация клиента-стороны подписания договора с положительным результатом

2

- проверена его электронная подпись с положительным результатом

## Способы заключения договоров он-лайн:





Банк России

Центральный банк Российской Федерации



**Главное управление рынка  
микрофинансирования и методологии  
финансовой доступности Банка России**

**Контакты:**

**+ 7 (495) 213-07-31**