

**Юридические аспекты цифровизации:
использование ПЭП в отношениях с
клиентами**

Москва 2019



Подписание кредитных документов
Подписание документов маркетплейсов
Подписание документов в P2P сервисах



Мы не видим клиента и не можем получить его
собственноручную подпись

- Пользователь отказывается от подписания документов
- Суд не признает использование ПЭП



Гражданский Кодекс

договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена письмами, телеграммами, телексами, телефаксами и иными документами, в том числе электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.



Гражданский Кодекс

Сделка в письменной форме должна быть совершена путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, либо должным образом уполномоченными ими лицами.

Письменная форма сделки считается соблюденной также в случае совершения лицом сделки с помощью электронных, либо иных технических средств, позволяющих воспроизвести на материальном носителе в неизменном виде содержание сделки, при этом требование о наличии подписи считается выполненным, **если использован любой способ, позволяющий достоверно определить лицо, выразившее волю.** Законом, иными правовыми актами и соглашением сторон может быть предусмотрен специальный способ достоверного определения лица, выразившего волю.



В отличие от квалифицированной электронной подписи ([ч. 4 ст. 5](#) Закона об электронной подписи) **простая электронная подпись и неквалифицированная электронная подпись не позволяют установить факт формирования электронной подписи определенным лицом в достаточной степени достоверно.**

В этой связи при заключении договора в электронной форме по электронным каналам связи оферент и акцептант должны располагать дополнительными доказательствами о том, что соответствующая оферта или акцепт отправлены конкретным лицом.

Поскольку представленные документы не позволяют достоверно установить номер телефона, на который для получения займа был направлен персональный код в виде SMS-сообщения, принадлежит должнику и перевод получен Петровой Д.В., то суд первой инстанции пришел к обоснованному выводу, что заявленные требования не имеют бесспорного характера.

Определение по делу № 11-44/2019 от 23.04.2019. Чапаевский городской суд (Самарская область)

[Определение по делу № 11-335/2019 от 20.05.2019. Советский районный суд г.Красноярска \(Красноярский край\)](#)



Действующим законодательством не запрещено использование абонентского номера третьим лицом. Правила различают абонента и пользователя услугами телефонной связи. В отличие от абонента, пользователь договор об оказании услуг телефонной связи не заключает и, следовательно, его нельзя идентифицировать как абонента.

Наличие на изготовленных с помощью средств печати индивидуальных условиях договора потребительского займа цифр «838659» не является электронной подписью. При определенных в законодательстве об электронной цифровой подписи условиях такой ряд цифр может быть расценен лишь как элемент цифровой подписи. **Форма сделки не соответствует простой письменной форме.**

Определение Заднепровского районного суда г. Смоленска (Смоленская область) от 05 июня 2018 года по делу № 11-124/2018

Определение Заднепровского районного суда г. Смоленска (Смоленская область) от 04 июля 2018 года по делу № 11-148/2018



В ходе судебного разбирательства установлен **факт недостаточного принятия ООО МФК мер по установлению личности контрагента**, обратившегося за получением кредита от имени истца, что привело к неправомерной передаче ООО МФК в АО «Национальное бюро кредитных историй» информации в отношении Гринько Т.Р., обработке ее персональных данных без ее согласия, нарушению требований Закона о персональных данных при ее обращении и, как следствие, к причинению истцу нравственных страданий, суд первой инстанции пришел к обоснованному выводу о наличии оснований для компенсации морального вреда

[Определение по делу № 33-3358/2018 от 12.04.2018. Новосибирский областной суд](#)



В ходе регистрации ответчик осуществил проверку достоверности номера мобильного телефона и адреса электронной почты, которые были указаны истцом в ходе заполнения анкеты, посредством проверки наличия у истца доступа к соответствующим средствам связи. С этой целью на указанные им номер телефона и адрес электронной почты были направлены сообщения, содержащие проверочные коды. Для успешного прохождения проверки истец должен был ввести проверочные коды, направленные ему в СМС-сообщении (SMS) и электронном письме, в соответствующие интерактивные поля сайта ответчика. Если процедура проверки достоверности номера телефона или адреса электронной почты дает отрицательный результат, клиент не считается идентифицированным.

Решение по делу № 02-4925/2018 от 05.10.2018. Савеловский районный суд (Город Москва)



Достаточность мер

Общество осуществляет проверку достоверности номеров телефона и адреса электронной почты, которые были указаны Клиентом в ходе заполнения Анкеты, посредством **проверки наличия** у Клиента **доступа** к соответствующим средствам связи



Презумпция

Заемщиком была осуществлена процедура идентификации личности должника. Для этого стороны **воспользовались номером мобильного телефона, принадлежащего должнику**, т.е. при заключении договора об оказании услуг мобильной связи с физическим лицом производится его идентификация на основании удостоверяющего личность документа. Суду предоставлена **информация о платеже**, в соответствии с которым платежная система Кредит-Пилот осуществила платеж на указанный должником счет (банковскую карту) В предоставленной заявителем информации о платеже обозначены позиции (реквизиты) подобные позициям (реквизитам) платежного поручения, т.е. первичного документа бухучета. Денежные средства были зачислены на счет банковской карты должника. Поскольку добросовестность лиц в гражданском обороте является презумпцией, суд в отсутствие доказательств обратного не может считать, что заявитель посредством предоставленных доказательств не перечислил заемные денежные средства на счет должника. Взыскателем выполнены все требования законодательства, регулирующие данные правоотношения.

[Определение по делу № 11-15/2019 от 28.05.2019. Чулымский районный суд \(Новосибирская область\)](#)



Презумпция

Учитывая, что права и обязанности по договору об оказании услуг мобильной связи приобретаются физическим лицом, заключающим указанный договор, а, следовательно, право на использование личного номера мобильного телефона также принадлежит исключительно данному физическому лицу, а также учитывая положения п. 5 ст. 10 ГК РФ, установившего **презумпцию добросовестности лица в гражданском обороте, необходимо считать доказанным, что, указав свой номер мобильного телефона, должник сообщил взыскателю сведения именно о принадлежащем ему на основании договора об оказании услуг мобильной связи номере, права на пользование которым были получены им после проведения идентификации его личности в соответствии с действующим законодательством.**

[Определение по делу № 11-19/2019 от 29.04.2019. Норильский городской суд \(Красноярский край\)](#)



НЕОБХОДИМО ДОКАЗАТЬ СОВОКУПНОСТЬ

Соглашение об АСП (определяем порядок идентификации клиента с учетом судебной практики и порядок использования ПЭП);

Комплекс достаточных мер;

Log-файлы;

Презумпция достоверности



Спасибо за внимание!

ООО «Юридическая компания «Зарцын и партнеры»

Тел.: +7 (499) 550 - 94 - 94

E-mail.: info@zarlaw.ru kharitonova.l@zarlaw.ru

www.zarlaw.ru



facebook.com/zarlaw



vk.com/zarlaw