



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР - 02/3 - 264*

от *24.03.2023*

Первому заместителю  
Руководителя Аппарата  
Правительства  
Российской Федерации  
Сидоренко В.В.

*О предложениях по доработке проекта поправок к законопроекту № 70819-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (О мерах социальной поддержки граждан в части расширения состава содержащихся в Единой государственной информационной системе социального обеспечения (ЕГИССО) сведений и внедрения реестрового принципа их ведения)*

**Уважаемый Валерий Валерьевич!**

19.05.2022 Государственной Думой в первом чтении принят проект федерального закона № 70819-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (О мерах социальной поддержки граждан в части расширения состава содержащихся в Единой государственной информационной системе социального обеспечения (ЕГИССО) сведений и внедрения реестрового принципа их ведения) (далее – Законопроект).

К настоящему времени Минтрудом России подготовлен проект поправок Правительства Российской Федерации к Законопроекту (далее – проект поправок соответственно), которым предусматривается создание Единой цифровой платформы в социальной сфере (далее – ЕЦП), определение состава поставщиков сведений для ЕЦП, пользователей указанной системы и получателей сведений из нее, в том числе сведений о лицах, признанных недееспособными или ограниченно дееспособными, а также их законных представителях (опекунах и попечителях)<sup>1</sup>.

Считаем важным обратить Ваше внимание, что **подтверждение сведений о законных представителях и проверка дееспособности клиентов с использованием государственных информационных систем представляются крайне необходимыми для кредитных организаций.**

В крупнейших кредитных организациях обслуживается до 600 тыс. законных представителей, совершается более 15 млн. операций по банковским продуктам подопечных, открыто свыше 350 тыс. номинальных счетов, владельцами которых

<sup>1</sup> В соответствии с пунктом 2 статьи 29, пунктами 1 и 2 статьи 30 Гражданского кодекса Российской Федерации от имени граждан, признанных недееспособными или ограниченно дееспособными, сделки могут совершать их законные представители - опекуны/попечители.

являются опекуны, а фактическое число ограниченно дееспособных и недееспособных клиентов достигает до 220 тыс.

Для совершения операций в интересах подопечных их законные представители вынуждены физически посещать банк для подтверждения своего статуса. При этом предъявляются документы на бумажных носителях, выданные органами опеки, однако проверить подлинность таких документов в государственных информационных системах сейчас невозможно, поскольку банки не имеют нормативного статуса получателей соответствующих сведений.

Вместе с тем, все актуальные сведения об ограничении дееспособности граждан, а также их законных представителях с учетом принятого Федерального закона от 1 марта 2021 года № 35-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам, связанным с распоряжением средствами материнского (семейного) капитала» содержатся в Единой государственной информационной системе социального обеспечения (далее – ЕГИССО).

По мнению кредитных организаций, возможность получения банками в электронном виде сведений, содержащихся в ЕГИССО в отношении недееспособных, ограниченно дееспособных граждан, а также их законных представителей, позволит исключить риски совершения неправомерных действий в отношении указанных лиц, а также существенно сэкономить время указанным лицам за счет возможности получения в банковских каналах дистанционного обслуживания, в том числе следующих услуг:

- заключение сделок, в том числе кредитных, с клиентами, которые признаны недееспособными или ограниченно дееспособными;

- выдача денежных средств недееспособным клиентам, в том числе с использованием подложных или недействительных документов (актов органов опеки и попечительства, доверенности и пр.).

В то же время из-за невозможности проверки дееспособности граждан при предоставлении им банковских услуг и (или) участии их в сделках, включая сделки с недвижимостью, у кредитных организаций возникают риски аннулирования таких сделок при участии в них недееспособных или ограниченно дееспособных лиц.

В переписке с ПАО Сбербанк Минтруд России дал принципиальное согласие на дополнение состава пользователей ЕГИССО кредитными организациями (письмо от 27.08.2021 № 24-5/10/П-6454 прилагается).

Несмотря на это проект поправок до настоящего времени **не содержит норм, которые бы гарантированно обеспечили включение кредитных организаций в число получателей сведений из ЕЦП** в части возможности проверки дееспособности граждан, а также проверки достоверности сведений об их законных представителях.

Так, частью 11 статьи 6<sup>8-2</sup> Федерального закона от 17 июля 1999 года № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи» (далее – Закон № 178-ФЗ) в редакции проекта поправок предусматривается, что порядок предоставления сведений из ЕЦП организациям, **не являющимся** ее пользователями, будет определен актом Правительства Российской Федерации в целях реализации установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации **полномочий** таких организаций.

Вместе с тем, указанная редакция проекта поправок не учитывает тот факт, что регулирование банковской деятельности осуществляется как гражданским законодательством Российской Федерации, так и нормативными актами Банка России. Например, требование проверять дееспособность клиента для кредитных организаций



установлено Инструкцией Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)».

С учетом изложенного просим Вас, уважаемый Валерий Валерьевич, при доработке проекта поправок Правительства Российской Федерации перед внесением его в Государственную Думу рассмотреть возможность внесения в проект поправок следующего изменения:

**изложить проектируемую часть 11 статьи 6<sup>8-2</sup> Закона № 178-ФЗ в следующей редакции:**

«11. Предоставление сведений, содержащихся в единой цифровой платформе, органам и организациям, не являющимся пользователями единой цифровой платформы, а также нотариусам осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия в целях реализации органами и организациями полномочий **и (или) соблюдения требований**, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, в порядке, определенном Правительством Российской Федерации на основании части 10 статьи 6<sup>8-1</sup> настоящего Федерального закона.».

Выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Аппаратом Правительства Российской Федерации.

Приложение: письмо Минтруда России от 27.08.2021 № 24-5/10/П-6454 – на 2 л.

С уважением,

Председатель

А.В. Емелин

