



Выдающиеся
кредиты

Идентификация

Что такое идентификация



Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов **и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;**

Ограничения 151-ФЗ



Микрокредитная компания помимо ограничений, установленных [частью 1](#) настоящей статьи, не вправе:

поручать кредитной организации на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица;

НО! Мы и не собираемся поручать Банку проведение идентификации!

Надлежащим образом заверенная копия



ГОСТ Р 6.30-2003 определяет, как именно должна выглядеть заверительная надпись.

В соответствии с п. 3.26 ГОСТ Р 6.30-2003 Государственный стандарт РФ ГОСТ Р 6.30-2003 Унифицированные системы документации «Унифицированная система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов» (принят и введен в действие Постановлением Госстандарта России от 03.03.2003 № 65-ст) при заверении соответствия копии документа подлиннику ниже реквизита «Подпись» проставляют заверительную надпись «верно»; должность лица, заверившего копию; личную подпись; расшифровку подписи (инициалы, фамилию); дату заверения.

То есть:

- ниже реквизита «подпись» проставляется надпись «Верно»;
- далее указывается должность лица, заверившего копию;
- проставляется его личная подпись;
- делается расшифровка подписи (инициалы, фамилия);
- указывается дата заверения;
- проставляется печать.

Например:

Верно

Печать

В отношении заверения копии печатью необходимо иметь в виду, что предусмотренное в п. 3.26 ГОСТ Р 6.30-2003 положение о том, что допускается копию документа заверять печатью, определяемой по усмотрению организации, не означает, что заверение копии печатью проводится или не проводится по усмотрению организации.

Процесс идентификации: to be



- Агентский договор со Сбербанком на сбор сведений о клиенте и передачу сведений в МКК
- Изменение правил внутреннего контроля под эту схему
- Клиент подает заявку в любом офисе Сбербанка и подписывает документы МКК с любым менеджером Сбербанка
- Сбербанк на основании агентского договора передает скан-копии этих документов в МКК. В дальнейшем оригиналы попадают в архив Банка на основании договора с архивом
- МКК осуществляет идентификацию клиента самостоятельно на основании полученных от Банка, как агента, надлежащим образом заверенных копий, а также на основании информации, полученной из информационных систем

Как это делают конкуренты



Микрофинансовая
компания
предпринимательского
финансирования
Пермского края

В Перми подать заявку на микрозайм для бизнеса, а также получать информацию по действующему займу можно через один из 53 МФЦ <https://pcrp.ru/microloans/> условия МФК Пермского края <http://mfc-perm.ru/mfts-dlya-biznesa/razvitiye-biznesa/> - список услуг, которые оказываются в МФЦ клиентам МФК – очень детальный. У МФЦ явно договор с МФО на агентское оказание услуг



Через МФЦ Ростовской области можно подавать документы для заключения микрозайма и залога в МФК «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» <http://www.rrapp.ru/podderzhka-biznesa/mikrofinansovaya.html>



444-П

Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

2.1. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца некредитной финансовой организацией самостоятельно либо с привлечением третьих лиц осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных приложениями 1 и 2 к настоящему Положению, документов, являющихся основанием совершения операций (сделок). Некредитная финансовая организация использует в том числе иные сведения (документы), самостоятельно определяемые некредитной финансовой организацией в своих внутренних документах.

444-П

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) некредитная финансовая организация вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента подлинников документов для ознакомления.

445-П

указание способов взаимодействия некредитной финансовой организации с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания (в случае если некредитная финансовая организация использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов); положения о принимаемых некредитной финансовой организацией мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1¹ пункта 1 статьи 7 Федерального закона; порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых некредитной финансовой организацией на обслуживание (в случае если некредитная финансовая организация привлекает третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации);