



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-97*
от *12.03.2020*

**Заместителю Председателя
Центрального банка
Российской Федерации
Скобелкину Д.Г.**

О проведении идентификации физического лица в целях получения согласия на запрос кредитного отчета из бюро кредитных историй

Уважаемый Дмитрий Германович!

В Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации готовится ко второму чтению проект федерального закона № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» (в части модернизации системы формирования кредитных историй)» (далее – Законопроект).

В ходе обсуждения Законопроекта одним из наиболее важных для участников рынка вопросов является обеспечение возможности оценки платежеспособности заемщика и принятия решения о его кредитовании в рамках технологии полностью дистанционного (безвизитного) обслуживания.

Согласно подпункту «г» пункта 2 части 9 статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ) согласие субъекта кредитной истории на получение его кредитного отчета может быть получено пользователем кредитной истории в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории - физическим лицом, за исключением индивидуального предпринимателя, простой электронной подписью (далее – ПЭП) или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории, находящимся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и пользователем кредитной истории, являющимся указанной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, после проведения таким пользователем кредитной истории идентификации этого субъекта кредитной истории при приеме его на обслуживание в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 (за исключением упрощенной идентификации клиента - физического лица) или пункта 5.8 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

Таким образом, использование упрощенной идентификации клиента – физического лица для получения согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета прямо запрещено положениям Закона № 218-ФЗ. Таким образом, в целях заключения соглашения об использовании ПЭП для получения согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета необходимо проведение

пользователем кредитной истории «полной» идентификации субъекта кредитной истории согласно Закону № 115-ФЗ.

Для проведения «полной» идентификации в соответствии с Законом № 115-ФЗ кредитная или некредитная финансовая организация должна установить достоверность следующих сведений о субъекте с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий (пункт 1 части 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ):

- ФИО (отчество – при наличии);
- гражданство;
- дата рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- ИНН (при наличии);
- для иностранных граждан – данные миграционной карты, документ, подтверждающий право проживания (пребывания) на территории РФ.

При этом Закон № 115-ФЗ и принятые в соответствии с ним нормативные акты Банка России не содержат запрета на использование электронных средств связи для получения сведений и документов, необходимых для идентификации клиента, и заверение таких сведений и документов ПЭП клиента.

В свою очередь, заключение соглашения об использовании ПЭП для заверения указанных сведений и документов может производиться на основании пункта 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации путем обмена электронными документами.

Указанная позиция отражена в Информационном письме Банка России от 25.05.2016 № ИН-015-53/37 «О проведении страховыми организациями идентификации при заключении договора страхования в электронном виде».

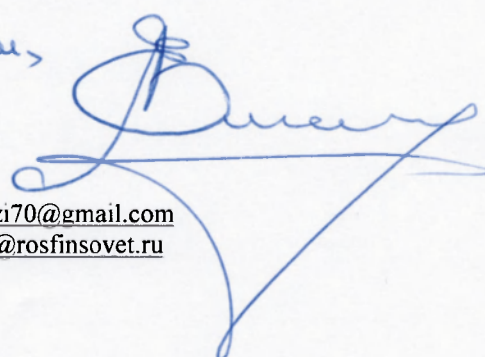
Реализация изложенного подхода повысит доступность банковских услуг, сократит время на их получение (особенно в удаленных местностях) и позволит эффективно развивать электронные сервисы для потребителей финансовых услуг, а также положительно отразится на конкуренции между кредитными организациями, снизит их издержки и стоимость кредитов для заемщиков.

Учитывая важность мнения Банка России для обеспечения максимальной определенности при применении законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, просим подтвердить правомерность вышеизложенной позиции.

Национальный совет финансового рынка выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин

Исп.: Наумов А.Е. (495) 210-71-03, zhozi70@gmail.com
Перов Б.Г. (499) 678-28-20, perov@rosfinsovet.ru