



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-682*

от *07.12.2020*

**Директору Департамента
обработки отчетности
Банка России
Гончаровой О.А.**

*О порядке проверки получения согласия
субъекта кредитной истории на запрос
его кредитного отчета, подписанного
ПЭП ЕСИА*

Уважаемая Ольга Александровна!

Настоящее обращение НСФР обусловлено поступающими вопросами бюро кредитных историй о порядке проверки согласия субъекта кредитной истории – физического лица на получение пользователем кредитной истории кредитного отчета, подписанного простой электронной подписью (далее - ПЭП).

Согласно части 3.1 статьи 10 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ), если пользователь кредитной истории не относится к числу лиц, в отношении которых Банк России в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет контроль (надзор), бюро кредитных историй обязано проводить проверку соблюдения пользователем кредитной истории условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета в порядке, установленном Банком России.

Указанный порядок установлен Указанием Банка России от 24.05.2015 № 3646-У «О порядке проведения бюро кредитных историй проверки соблюдения пользователем кредитной истории, не относящимся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета» (далее – Указание № 3646-У).

В настоящее время пользователи кредитной истории значительно чаще стали получать согласие субъекта кредитной истории на получение его кредитного отчета в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории ПЭП, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования ПЭП при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации (далее – ПЭП ЕСИА) (подпункт «б» пункта 2 части 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ).

В пункте 1.7.2 Указания № 3646-У предусмотрено, что в случае, если согласие подписано ПЭП или усиленной неквалифицированной электронной подписью, БКИ должно запросить у источника формирования кредитной истории следующие документы:

– заверенную источником формирования кредитной истории копию соглашения либо подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью электронный документ, содержащий соглашение, которым предусмотрено использование

соответствующей электронной подписи и которое отвечает требованиям, установленным подпунктами «в» или «г» пункта 2 части 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ.

– согласие в форме электронного документа с указанием даты и времени его подписания.

Поскольку подписание согласий ПЭП ЕСИА не предполагает заключение между субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории соглашения на бумажном носителе об использовании ПЭП, при осуществлении БКИ проверок пользователи кредитной истории предоставляют в БКИ только логи, полученные от ЕСИА, которые не позволяют в настоящее время БКИ однозначно установить, что согласие было дано соответствующим субъектом определенному пользователю в установленные дату и время.

В этой связи необходимо отметить, что действующее законодательство о БКИ и ПЭП ЕСИА, а также технические регламенты ЕСИА регулируют вопросы предоставления данных о физическом лице, зарегистрированном в ЕСИА, непосредственно с пользователем ЕСИА (например, кредитной организацией) и не предусматривают порядок и способы передачи информации о совершении юридически значимых действий с использованием ЕСИА третьим лицам, например, БКИ в случае, когда это необходимо согласно действующему законодательству.

С учетом изложенного, в целях надлежащего исполнения БКИ части 3.1 статьи 10 Закона № 218-ФЗ и Указания № 3646-У просим Вас разъяснить следующее:

– какие требования при проверке согласий, полученных в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории ПЭП ЕСИА (подпункт «б» пункта 2 части 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ), необходимо предъявлять БКИ пользователям кредитных историй?

- какие требования к проверке достоверности логов из ЕСИА должны предъявлять БКИ к пользователям кредитной истории, в случае предоставления ими таких согласий?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом обработки отчетности Банка России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин

Исп.: Н.В.Крючкова, (499) 678-28-20
Б.Г.Перов, (499) 678-28-20