



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. **НСФР-02/1-365**

от **11.07.2022**

**Директору Департамента
управления данными
Банка России
Луковникову А.А.**

О подтверждении пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета при идентификации в дистанционных каналах

Уважаемый Алексей Андреевич!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими в НСФР вопросами финансовых организаций, являющихся пользователями кредитных историй (далее – пользователи) о способе подтверждения пользователями наличия согласия субъекта кредитной истории (далее – субъект) на предоставление кредитного отчета при идентификации субъекта в дистанционных каналах.

Согласно части 9 статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ) кредитный отчет предоставляется пользователю с согласия субъекта. Согласие субъекта на получение его кредитного отчета может быть получено пользователем, в частности, в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории - физическим лицом, за исключением индивидуального предпринимателя, простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом и пользователем, являющимся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, после проведения таким пользователем идентификации этого субъекта при приеме его на обслуживание в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 или пункта 5.8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

Таким образом, согласие субъекта на получение его кредитного отчета может быть получено после его идентификации с использованием государственных информационных систем (ЕСИА и ЕБС) в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ. В указанном случае оригиналы документов, необходимых для идентификации субъекта, не поступают пользователю, который получает только соответствующие сведения из ЕСИА и ЕБС.

Кроме того, согласно статье 3 Закона № 115-ФЗ под идентификацией понимается совокупность мероприятий по установлению определенных Законом № 115-ФЗ 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. Таким образом, при идентификации согласно Закону № 115-ФЗ подтверждение идентификационных сведений может осуществляться также и с использованием иных информационных систем, не являющихся государственными. В указанных случаях, также как и при идентификации с использованием ЕСИА и ЕБС, оригиналы документов, необходимых для идентификации субъекта, не поступают пользователю, и возможность сделать, в частности, копию паспорта субъекта у пользователя отсутствует.

В соответствии с частью 12 статьи 6 Закона № 218-ФЗ при запросе кредитного отчета пользователь по форме, установленной Банком России, подтверждает бюро кредитных историй наличие согласия субъекта путем указания сведений о таком согласии.

В форме подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта на предоставление его кредитного отчета указано на необходимость предоставления пользователем в бюро кредитных историй сведений, в частности, данных ДУЛ, но не копий соответствующих документов.

В свою очередь бюро кредитных историй согласно пункту 7 части 1 статьи 6 Закона № 218-ФЗ предоставляют в Банк России по его запросу титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории. Формат и порядок предоставления информации из бюро кредитных историй установлен Банком России. Указанный порядок также предусматривает предоставление в Банк России только сведений, но не копий документов.

Учитывая изложенное, просим подтвердить правомерность вывода об отсутствии в действующем законодательстве о кредитных историях обязанности пользователя при идентификации субъекта в дистанционных каналах, т.е. посредством ЕСИА, ЕБС и иных информационных систем, хранить и передавать в бюро кредитных историй и Банк России копии ДУЛ субъекта.

Национальный совет финансового рынка выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом управления данных Банка России.

И.о. Председателя



А.Е. Наумов