



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

НП «НСФР»

ИНН 7701093447

**Департамент управления данными**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

От 21.07.2022 № 46-7-1/1396

На № НСФР-02/1-365 от 11.07.2022

О проверке наличия согласия субъекта  
кредитной истории

Департамент управления данными (далее – Департамент) рассмотрел письмо НП «НСФР» от 11.07.2022 № НСФР-02/1-365 и сообщает следующее.

В соответствии с положениями Федерального закона № 86-ФЗ<sup>1</sup> Банк России осуществляет функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом № 86-ФЗ. При этом в сферу ведения Банка России не входят полномочия по толкованию федеральных законов Российской Федерации.

В этой связи полагаем возможным высказать мнение, которое не является официальным разъяснением положений законодательства Российской Федерации.

Согласие субъекта<sup>2</sup> на предоставление кредитного отчета пользователю<sup>3</sup> (далее – согласие) должно соответствовать требованиям части 9 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ<sup>4</sup>. В частности, согласие может иметь форму электронного документа, подписанного простой электронной подписью (далее – ПЭП). Использование ПЭП может быть в том числе предусмотрено соглашением между пользователем и субъектом, которое заключено после идентификации субъекта (в том числе упрощенной) в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ<sup>5</sup>.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>2</sup> Субъект кредитной истории.

<sup>3</sup> Пользователь кредитной истории.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ).

<sup>5</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

При этом исполнение требований Федерального закона № 115-ФЗ не имеет строгой связи с возможностью получения пользователем согласия субъекта. Согласие может быть подписано способами, которые не требуют идентификации субъекта в рамках Федерального закона № 115-ФЗ и не предполагают наличия копий документа, удостоверяющего личность субъекта (далее – ДУЛ), у пользователя<sup>6</sup>.

Кроме того, положения Федерального закона № 218-ФЗ и нормативных актов Банка России не требуют от пользователя хранить и представлять копии ДУЛ в бюро<sup>7</sup> или в Банк России. Вывод НП «НСФР» является корректным.

Дополнительно сообщаем, что договором между бюро и пользователем может быть установлена процедура подтверждения представляемых пользователем в бюро сведений с помощью первичной документации<sup>8</sup>. Необходимость подтверждения может возникнуть, если указанные в документах сведения отклоняются от формата, предусмотренного нормативными актами Банка России, или от формата данных бюро. В качестве подтверждения могут использоваться скан-копии документов, а также иная информация (например, файлы, полученные из ЕСИА<sup>9</sup> или ЕБС<sup>10</sup>).

Заместитель директора

Е.В. Фролков

Богатырёв Г.Т.  
8(800)250-40-88\*165-56

---

<sup>6</sup> Подпункты «а»–«г» пункта 2 части 9 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ.

<sup>7</sup> Бюро кредитных историй.

<sup>8</sup> С учетом рекомендации, изложенной в пункте 57 приложения к письму Департамента от 16.11.2021 № 46-7-1/1612 и пункте 12 приложения к письму Департамента от 11.03.2022 № 46-7-1/445.

<sup>9</sup> Единая система идентификации и аутентификации.

<sup>10</sup> Единая биометрическая система.