



Микрофинансовым организациям

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

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

От 04.06.2020 № ИН-015-44/97
на от

О способах получения согласия субъекта
кредитной истории – физического лица на
получение его кредитного отчета

Банк России в связи с поступлением от микрофинансовых организаций обращений по вопросу о возможности получения согласия субъекта кредитной истории – физического лица на получение его кредитного отчета в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью, при заключении договоров потребительского займа с использованием дистанционных каналов обслуживания клиентов сообщает следующее.

Микрофинансовая организация до приема на обслуживание обязана, по общему правилу, идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, установив сведения в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 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).

Обращаем внимание, что после проведения идентификации клиента – физического лица в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (кроме случаев проведения упрощенной идентификации) согласие такого клиента –

физического лица, являющегося субъектом кредитной истории на получение его кредитного отчета может быть получено микрофинансовой организацией в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью в случае, если ее использование предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории - физическим лицом и микрофинансовой организацией (подпункт «г» пункта 2 части 9 статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»).

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

В.В. Чистюхин