



Кредитным организациям

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

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

От 07.12.2020 № ИН-05-47/167

Информационное письмо о способах
получения согласия субъекта кредитной
истории – физического лица на получение
его кредитного отчета

Банк России в связи с поступлением от кредитных организаций обращений о возможности получения согласия субъекта кредитной истории – физического лица на получение его кредитного отчета согласно подпункту «г» пункта 2 части 9 статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон о кредитных историях) с использованием дистанционных каналов обслуживания сообщает следующее.

Кредитная 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 согласно положениям Закона № 115-ФЗ, личное присутствие физического лица при проведении идентификации требуется только при заключении договора банковского счета (вклада).

После идентификации (кроме случаев проведения упрощенной идентификации) согласие клиента на получение его кредитного отчета может

быть получено кредитной организацией в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью¹. Ее использование должно быть предусмотрено соглашением между клиентом и кредитной организацией.

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

К.В. Юдаева

¹ Согласно пп. «г» п. 2 ч. 9 ст. 6 Закона о кредитных историях.