



Личный кабинет

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

Источникам формирования
кредитных историй

Департамент управления данными

Бюро кредитных историй

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

От _____ 06.03.2023 № _____ 46-7-1/716 _____

На № _____ от _____

О применении отдельных норм Федерального
закона № 218-ФЗ и Положения Банка России
№ 758-П

Департамент управления данными (далее – Департамент) в связи с выявлением в ходе осуществления надзора за деятельностью источников¹ и бюро² случаев нарушения требований Федерального закона № 218-ФЗ³ и Положения Банка России № 758-П⁴, а также с учетом поступающих от источников и бюро вопросов о применении отдельных норм указанных нормативных правовых актов доводит до источников и бюро следующие разъяснения.

Об исключении из кредитной истории недостоверных сведений

Департаментом выявляются случаи несоответствия данных о записях кредитной истории, обращениях субъектов⁵ к источнику с предложением совершить сделку, иных данных кредитной истории, хранящихся в бюро, сведениям, содержащимся в учетной системе источника.

¹ Источник формирования кредитной истории.

² Бюро кредитных историй.

³ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ).

⁴ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение Банка России № 758-П).

⁵ Субъект кредитной истории.

Так, например, согласно части 6 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ⁶ договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств. При этом выявляются случаи, когда сведения о договоре кредита (займа) передаются в бюро до момента, когда договор считается заключенным, и впоследствии такие договоры между кредитором с заемщиком не заключаются (не достигается согласие по всем индивидуальным условиям договора или заемщику не передаются денежные средства).

Кроме того, в Департамент обращаются граждане с жалобами на отражение в их кредитных историях сведений о договорах (сделках), признанных (источником или судом) оформленными мошенническим способом.

Принимая во внимание изложенное, в целях повышения качества данных, хранящихся в бюро, а также в целях защиты прав и законных интересов граждан Департамент информирует о следующем.

Кредитная история должна содержать точные и актуальные сведения об обязательствах субъекта, в связи с чем источником в бюро должны представляться сведения, соответствующие данным, содержащимся в учетной системе источника. Такие данные, в свою очередь, должны учитывать положения договора (сделки) и законодательства Российской Федерации.

Согласно части 10 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ в состав кредитной истории включается информация обо всех изменениях, содержащихся в ней сведений. Источник обязан представлять в бюро указанную информацию в течение всего срока хранения источником сведений,

⁶ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

определенных статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ⁷. Бюро, в свою очередь, обязано предоставить на безвозмездной основе источнику возможность внесения изменений в ранее переданную информацию, определенную статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в течение всего срока хранения кредитной истории в бюро⁸.

В соответствии с частью 5 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ источники должны представлять информацию в бюро не позднее окончания третьего рабочего дня, следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории, либо за днем, когда источнику стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события).

С учетом изложенного Департамент информирует источников о необходимости внесения изменений в ранее переданную в бюро информацию посредством направления в бюро в срок, установленный частью 5 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ, информации, исключающей сведения:

о договоре (сделке), который не был заключен с субъектом, и иных данных кредитной истории, связанных с указанным договором (сделкой), информация о которых отсутствует в учетной системе источника;

о договоре (сделке), оформленном в результате мошеннических действий, и иных данных кредитной истории, связанных с указанным договором (сделкой), в случае принятия источником решения о прекращении требований к субъекту в связи с признанием договора (сделки), сведения о котором ранее были представлены источником в бюро, оформленным в результате мошеннических действий (в том числе если указанный договор (сделка) был признан ничтожным в силу закона⁹).

⁷ Часть 5.7 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ.

⁸ Часть 1.3 статьи 10 Федерального закона № 218-ФЗ.

⁹ Пункт 1 статьи 166 Гражданского кодекса Российской Федерации. Ничтожная сделка не порождает правовых последствий с момента ее совершения (Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»).

О соблюдении источниками обязанности по направлению в бюро сведений о прекращении передачи информации в бюро

Департаментом выявляются случаи непредставления источниками в бюро сведений о прекращении передачи информации, определенной статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в бюро в связи с прекращением действия (расторжением) договора об оказании информационных услуг (далее – договор) или в связи с состоявшейся уступкой права требования.

В соответствии с частью 5.3 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ в случае, если источник прекращает представлять информацию в бюро по причине окончания срока действия (расторжения) договора с этим бюро либо в случае уступки данным источником другому лицу права требования по обязательству, сведения о котором представлялись источником в бюро, источник обязан в течение трех рабочих дней (до 01.01.2022 – в течение пяти рабочих дней, с 01.07.2024 – в течение двух рабочих дней) передать в бюро:

в отношении **каждого** обязательства субъекта – физического лица информацию в соответствии с подпунктом «и» пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ;

в отношении **каждого** обязательства субъекта – юридического лица информацию в соответствии с подпунктом «и» пункта 2 части 7 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ.

Непредставление источником в бюро сведений о прекращении передачи информации в бюро в порядке и сроки, установленные Федеральным законом № 218-ФЗ, не прекращает обязанность источника по дальнейшей передаче указанной информации в бюро и ее последующей актуализации¹⁰ (при наличии оснований).

При этом обращаем внимание, что по окончании срока действия (расторжении) договора с бюро обязанность источника по актуализации сведений, хранящихся в указанном бюро, в том числе в рамках процедуры

¹⁰ Внесение изменений в ранее переданную информацию, в том числе исправление ошибок в кредитной истории.

оспаривания, возникает только в отношении информации по событиям, возникшим до момента расторжения договора с бюро.

Согласно части 1.3 статьи 10 Федерального закона № 218-ФЗ бюро обязано предоставить на безвозмездной основе источнику возможность внесения изменений в ранее переданную информацию, определенную статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в течение всего срока хранения кредитной истории в бюро. В случае прекращения действия договора между источником и бюро изменения в ранее переданную информацию вносятся в порядке, определяемом бюро.

С учетом изложенного источникам следует передать в бюро **по каждому обязательству** сведения о прекращении передачи кредитной информации, установленные Федеральным законом № 218-ФЗ, в связи с расторжением договора с бюро или в связи с состоявшейся уступкой права требования (в случае наличия таких фактов).

О необходимости расчета величины среднемесячного платежа

С 01.11.2022¹¹ источник должен рассчитывать величину среднемесячного платежа (далее – ВСП) по каждому заключенному с субъектом – физическим лицом договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) в порядке, установленном в приложении 1 к Положению Банка России № 758-П.

В соответствии с пунктом 1 порядка, установленного в приложении 1 к Положению Банка России № 758-П, источник должен рассчитать ВСП по каждому заключенному с субъектом – физическим лицом договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту).

В соответствии с пунктом 2 порядка, установленного в приложении 1 к Положению Банка России № 758-П, источник должен рассчитать ВСП в результате наступления каждого из событий,

¹¹ С учетом информационных писем Банка России от 29.12.2021 № ИН-03-46/106 и от 06.05.2022 № ИН-03-46/63.

предусмотренных пунктами 2.1 – 2.6 порядка¹², установленного в приложении 1 к Положению Банка России № 758-П, на дату наступления события.

В случае если последнее событие по активному обязательству (отсутствует информация о дате фактического прекращения обязательства, о приобретателе права требования, о прекращении передачи информации в бюро) наступило до 01.11.2022, источнику следует рассчитать и передать в бюро ВСП на дату такого события. Если до 01.11.2022 наступило несколько событий, источнику следует рассчитать ВСП на дату последнего наступившего события¹³.

Передача в бюро блока показателей ФЛ_29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» оформляется событием, установленным в разделе 5 приложения 3 к Положению Банка России № 758-П (события 2.1 – 2.3, 2.5).

Так, например, в случае если до 01.11.2022 последним событием было возникновение 01.09.2022 просроченной задолженности у субъекта (событие 2.4 порядка, установленного в приложении 1 к Положению Банка России № 758-П) и никакие иные события до 01.11.2022 не наступали, то первый расчет ВСП по такому событию должен быть осуществлен источником 01.11.2022 (дата возникновения обязанности источника по расчету ВСП). Если иные события после 01.11.2022 не наступали, то источник должен обновить сведения о ВСП 01.12.2022 (с учетом обязанности источника рассчитывать ВСП не реже одного раза в 30 календарных дней со дня последнего расчета ВСП при наличии у субъекта просроченной задолженности по обязательству). В указанных случаях представление в бюро

¹² Заемщику передана сумма займа (кредита) или ее часть (транш) – для заемщика. Наступила ответственность поручителя – для поручителя. Изменены предмет, срок либо порядок исполнения обязательства или его части (например, условия о сумме или валюте займа (кредита), о размере или сроке платежей, прощен долг или реструктурирована задолженность). У субъекта – физического лица возникла просроченная задолженность по обязательству, предусмотренному договором денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту), либо изменился ее размер. Задолженность субъекта – физического лица погашена. Обязательство субъекта – физического лица прекратилось.

¹³ Событие, дата наступления которого является ближайшей к дате начала действия Положения Банка России № 758-П.

сведений о ВСП, должно осуществляться в составе блоков показателей, формируемых вследствие наступления события 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства...»

Кроме того, на основании пункта 1.18 раздела 1 приложения 3 к Положению Банка России № 758-П источник вследствие внесения изменений в кредитную историю, сформированную по правилам, отличным от установленных Положением Банка России № 758-П, должен также сформировать и передать в бюро группы блоков показателей со всей имеющейся информацией по обязательству, установленные указанным выше пунктом¹⁴.

С 01.11.2022 источник должен обновлять сведения о ВСП при наступлении каждого из событий, предусмотренных пунктами 2.1 – 2.6 порядка, установленного в приложении 1 к Положению Банка России № 758-П, а при наличии у субъекта – физического лица просроченной задолженности по обязательству источник должен рассчитывать ВСП не реже одного раза в 30 календарных дней со дня последнего расчета ВСП.

О частоте направления кредитной информации в бюро

В целях оптимизации нагрузки на информационные системы источников и бюро Департамент рекомендует источникам направлять в бюро кредитную информацию, формируемую вследствие наступления событий, установленных в разделе 5 приложения 3 к Положению Банка России № 758-П, в рамках одной записи кредитной истории (по одному субъекту) не чаще одного раза в течение одного календарного дня.

Заместитель директора

Е.В. Фролков

¹⁴ События 1.4, 1.4.1, 2.1, 2.2, 2.4-2.6 и 2.10-2.12 раздела 5 приложения 3 к Положению Банка России № 758-П.