



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Источникам формирования
кредитных историй

Бюро кредитных историй

От 21.08.2023 № ИН-014-46/52
на от

Информационное письмо о применении отдельных
норм Федерального закона № 218-ФЗ и Положения
Банка России № 758-П

В связи с выявлением в ходе осуществления надзора за деятельностью источников формирования кредитных историй и бюро кредитных историй (далее соответственно – источник, бюро) случаев нарушения требований Федерального закона № 218-ФЗ¹ и Положения Банка России № 758-П² и в целях повышения качества данных кредитных историй Банк России сообщает следующее.

В соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ источники представляют в бюро всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в порядке, установленном Положением Банка России № 758-П.

Источники не обязаны запрашивать сведения у иных лиц в целях направления указанной информации в бюро, за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором³. В связи с этим источникам рекомендуется получать от субъектов кредитных историй наиболее полные сведения в целях формирования их кредитных историй. При этом Федеральный закон № 218-ФЗ и Положение Банка России № 758-П не ограничивают ресурсы,

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ).

² Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение Банка России № 758-П).

³ Пункт 1.3 раздела 1 приложения 3 к Положению Банка России № 758-П.

которыми могут пользоваться источники для формирования кредитной информации.

Соблюдение источниками требования к наличию значения показателя в формируемой группе блоков показателей (графа «обязательность»), установленного техническими требованиями⁴, необходимо для обеспечения технической возможности приема бюро кредитной информации и само по себе не означает исполнение источниками обязанности по представлению в бюро всей имеющейся у них информации, определенной статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ и Положением Банка России № 758-П.

Банк России исходит из того, что факт непредставления источниками в бюро имеющейся у них информации, определенной статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ и Положением Банка России № 758-П, в том числе той, которая формируется ими самостоятельно⁵, может свидетельствовать о нарушении источниками требований Федерального закона № 218-ФЗ и являться основанием для применения Банком России мер, предусмотренных статьями 74, 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

Заместитель Председателя
Банка России

В.С. Казарин

⁴ Технические требования к показателям кредитной информации (раздел 6 приложения 3 к Положению Банка России № 758-П (в редакции до вступления в силу Указания Банка России от 24.10.2022 № 6300-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Указание № 6300-У) с учетом информационного письма Банка России от 28.03.2023 № ИН-05-46/25), технические требования к формированию показателей кредитной информации, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с пунктом 1.6 раздела 1 приложения 3 к Положению Банка России № 758-П (в редакции Указания № 6300-У) (далее – технические требования).

⁵ Например, показатели кредитной информации, характеризующие сведения о задолженности или компонентах задолженности (ФЛ_25.2, ФЛ_25.4–25.7 / ЮЛ_17.2, ЮЛ_17.4–17.7, ФЛ_26.3–26.6, ФЛ_27.3–27.6 / ЮЛ_18.3–18.6, ЮЛ_19.3–19.6).