

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

www.cbr.ru

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

ОТ 03.09.2024 № 44-8-1-1/3887

Ha OT

Объединениям источников формирования кредитных историй

Источникам формирования кредитных историй

Бюро кредитных историй

О повышении качества данных кредитных историй

Департамент небанковского кредитования Банка России в связи с выявлением в ходе осуществления надзора за деятельностью источников формирования кредитных историй (далее – источники) нарушений требований Федерального закона № 218-ФЗ¹, Положения № 758-П², в том числе Технических требований³, и в целях повышения качества данных кредитных историй направляет следующие рекомендации бюро кредитных историй (далее – БКИ) и источникам.

1. БКИ рекомендуется:

установить во внутренних документах критерии достоверности и актуальности сведений, содержащихся в кредитных историях;

разработать и осуществлять мероприятия, направленные на обеспечение соответствия сведений, содержащихся в кредитных историях, требованиям, определенным на основании части 5 статьи 10 Федерального закона № 218-ФЗ, а также критериям достоверности и актуальности, установленным во внутренних документах БКИ (далее – требования к качеству данных кредитных историй);

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

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

³ Технические требования к формированию показателей кредитной информации версии 1.2, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/156576/tech_1_2.pdf].

довести до сведения источников – контрагентов информацию о требованиях к качеству данных кредитных историй и мероприятиях, проводимых БКИ, направленных на обеспечение соответствия сведений, содержащихся в кредитных историях, указанным требованиям;

реализовать оказание услуги по формированию и направлению источнику по его запросу отчета о качестве данных, содержащего подробную информацию обо всех случаях несоответствия сведений, переданных источником в БКИ (в том числе в разрезе обязательств с указанием конкретных ошибок), требованиям к качеству данных кредитных историй.

2. Источникам рекомендуется:

усилить внутренний контроль за соблюдением требований Федерального закона № 218-ФЗ, Положения № 758-П, в том числе Технических требований, с учетом рекомендаций, изложенных в настоящем письме и приложении к нему;

оперативно устранять причины непринятия кредитной информации, указанные в извещении о непринятии кредитной информации (извещении о принятии части кредитной информации), направляемом БКИ источнику в соответствии с пунктом 5.1 главы 5 приложения 4 к Положению № 758-П, а также проводить анализ причин непринятия БКИ кредитной информации и принимать меры по недопущению нарушений порядка формирования кредитной информации в дальнейшем;

на регулярной основе (не реже одного раза в месяц) осуществлять анализ сопоставимости направленных в БКИ сведений со сведениями, содержащимися в учетных (информационных) системах источников, включая сведения о субъекте кредитной истории, суммах его задолженности, условиях и исполнении обязательства, а также иных сведений, формирование которых предусмотрено Федеральным законом № 218-ФЗ и Положением № 758-П (далее – анализ сопоставимости сведений);

установить во внутренних документах порядок и сроки приведения сведений, представляемых в БКИ, в соответствие требованиям к качеству данных кредитных историй, в том числе с учетом получаемых от БКИ отчетов о качестве данных, а также в соответствие сведениям, содержащимся

в учетных (информационных) системах источников, по результатам анализа сопоставимости сведений.

Просим объединения источников довести настоящие рекомендации до сведения своих участников (членов).

Приложение: 1 файл.

Директор
Департамента небанковского
кредитования Банка России

И.А. Кочетков

Приложение
к письму Департамента
небанковского кредитования
Банка России «О повышении
качества данных кредитных
историй»

1. Рекомендуются установить внутренний контроль (разработать логические контроли) за выполнением следующих требований:

обновлять кредитную информацию в сроки, установленные Федеральным законом № 218-ФЗ и Положением № 758-П, в том числе формировать и направлять в БКИ сведения о задолженности субъекта кредитной истории (далее – субъект) не реже одного раза в 30 календарных дней с даты последней передачи в БКИ информации о задолженности субъекта¹;

обязательно заполнять сведения о залоге (блок ФЛ_32 (ЮЛ_23) «Сведения о залоге») при наличии заключенного в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ² договора залога недвижимого имущества (договора ипотеки) и (или) договора участия в долевом строительстве, отвечающего требованиям Федерального закона № 214-ФЗ³;

обязательно указывать дату возникновения просроченной задолженности (показатель ФЛ_27.1 (ЮЛ_19.1) «Дата возникновения просроченной задолженности») в случае, если у субъекта имеется или была просроченная задолженность перед источником;

осуществлять корректный расчет продолжительности просроченной задолженности (показатель ФЛ_28.12 (ЮЛ_20.12) «Продолжительность просрочки») с учетом даты ее возникновения (показатель ФЛ_27.1 (ЮЛ_19.1)

¹ С учетом разъяснений, содержащихся в письмах от 13.12.2023 № 46-7-1/5890, от 31.07.2024 № 44-8-1-1/3095, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», URL: [https://www.cbr.ru/ckki/poryadok-formirovaniya-kreditnoy-istorii/].

² Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

³ Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений».

«Дата возникновения просроченной задолженности»⁴), а также положений договора и законодательства Российской Федерации. Следует учитывать, что датой возникновения просроченной задолженности с учетом положений статьи 191 Гражданского кодекса Российской Федерации (*если иное не предусмотрено договором займа (кредита)*) является день, следующий за днем, когда субъект должен был внести платеж в соответствии с условиями договора. В таком случае в день возникновения просроченной задолженности значение показателя ФЛ_28.12 (ЮЛ_20.12) «Продолжительность просрочки» будет равным «1»;

корректно указывать признак учета обязательств (показатель ФЛ_54.1 (ЮЛ_44.1) «Признак учета обязательств») по действующим договорам займа (кредита), который должен отражать факт учета обязательства на балансовых (внебалансовых) счетах источника;

корректно формировать показатель ФЛ_18.7 (ЮЛ_11.6) «Признак использования платежной карты»⁵ с учетом того, что данный признак указывается в отношении платежных карт, используемых ее держателем для совершения операций за счет денежных средств (в пределах расходного лимита), предоставленных *кредитной организацией – эмитентом*. Так, при формировании показателя ФЛ_18.7 (ЮЛ_11.6) «Признак использования платежной карты» *микрофинансовыми организациями* указанный показатель всегда будет принимать значение «0»;

обязательно указывать дату расчета полной стоимости кредита (займа) (показатель ФЛ_22.3 «Дата расчета полной стоимости кредита (займа)») в случае ее расчета в соответствии с требованиями Федерального закона № 353-ФЗ⁶;

⁴ С учетом разъяснений, содержащихся в письме от 06.08.2024 № 44-8-1-1/3222, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/164632/20240806_44-8-1--1_3222.PDF].

⁵ С учетом разъяснений, содержащихся в письме от 26.07.2023 № 46-7-1/2599, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/150267/20230726_46_7_1-2599.pdf].

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

корректно указывать дату наступления событий, вследствие которых формируется кредитная информация⁷, которая должна отражать дату фактического наступления событий, перечисленных в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П, а не дату формирования кредитной информации источником⁸.

2. Рекомендуются усилить внутренний контроль за соблюдением Технических требований, в том числе в части следующих условий:

показатель ФЛ_26.1 (ЮЛ_18.1) «Дата возникновения срочной задолженности» обязателен к заполнению, если значение, указанное по показателю ФЛ_26.3 (ЮЛ_18.3) «Сумма срочной задолженности», больше «0» (строка 21 Технических требований);

дата, указанная по показателю ФЛ_23.2 (ЮЛ_15.2) «Дата изменения договора», должна быть не ранее даты, указанной по показателю ФЛ_18.2 (ЮЛ_11.2) «Дата совершения сделки», и не позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации»⁹ (строка 34 Технических требований);

дата, указанная по показателю «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства»¹⁰, должна быть не ранее даты, указанной по показателю ФЛ_18.2 (ЮЛ_11.2) «Дата совершения сделки», и не позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации» (строка 56 Технических требований);

дата, указанная по показателю ФЛ_18.11 (ЮЛ_11.10) «Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки», должна быть позднее или равна дате, указанной по показателю ФЛ_18.2 (ЮЛ_11.2) «Дата совершения сделки» (строка 67 Технических требований);

⁷ Раздел 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

⁸ Так, в случае, если дата заключения сделки между субъектом и источником – 01.01.2024, а сведения в БКИ представляются источником – 02.01.2024, то датой наступления события 1.4 «Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу» будет – 01.01.2024.

⁹ Показатели ФЛ_46.15, ФЛ_47.14, ФЛ_48.13 (ЮЛ_36.15, ЮЛ_37.14, ЮЛ_38.13).

¹⁰ Показатели ФЛ_24.1, ФЛ_56.4 (ЮЛ_16.1, ЮЛ_46.4).

дата, указанная по показателю ФЛ_45.2 (ЮЛ_35.2) «Дата прекращения передачи информации», должна быть не ранее даты, указанной по показателю ФЛ_18.19 (ЮЛ_11.17) «Дата возникновения обязательства субъекта», и не позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации» (строка 68 Технических требований);

дата, указанная по показателю «Дата расчета»¹¹, должна быть не ранее даты, указанной по показателю ФЛ_18.19 (ЮЛ_11.17) «Дата возникновения обязательства субъекта», и не позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации» (строка 78 Технических требований);

дата, указанная по показателю ФЛ_22.3 «Дата расчета полной стоимости кредита (займа)», должна быть не ранее даты, указанной по показателю ФЛ_18.2 (ЮЛ_11.2) «Дата совершения сделки», и не позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации» (строка 81 Технических требований);

показатель ФЛ_22.3 «Дата расчета полной стоимости кредита (займа)» обязателен к заполнению, если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано значение показателя ФЛ_22.1 «Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых» или показателя ФЛ_22.2 «Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении» (строка 81 Технических требований);

дата, указанная по показателю ФЛ_18.2 (ЮЛ_11.2) «Дата совершения сделки», не должна быть позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации» (строка 86 Технических требований);

дата, указанная по показателю ФЛ_38.2 (ЮЛ_29.2) «Дата фактического прекращения обязательства», должна быть не ранее даты, указанной по показателю ФЛ_18.19 (ЮЛ_11.17) «Дата возникновения обязательства субъекта», и не позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации» (строка 93 Технических требований);

¹¹ Показатели ФЛ_19.6, ФЛ_25.8, ФЛ_26.7, ФЛ_27.7, ФЛ_37.5, ФЛ_43.10 (ЮЛ_12.6, ЮЛ_17.8, ЮЛ_18.7, ЮЛ_19.7, ЮЛ_28.5, ЮЛ_33.10).

значение, указанное по показателю ФЛ_28.12 (ЮЛ_20.12) «Продолжительность просрочки», должно быть больше «0», если значение, указанное по показателю ФЛ_27.3 (ЮЛ_19.3) «Сумма просроченной задолженности», больше «0» (строка 241 Технических требований);

сумма задолженности, указанная по показателю ФЛ_25.4 (ЮЛ_17.4) «Сумма задолженности», должна быть равна сумме значений показателей ФЛ_25.5 (ЮЛ_17.5) «Сумма задолженности по основному долгу», ФЛ_25.6 (ЮЛ_17.6) «Сумма задолженности по процентам», ФЛ_25.7 (ЮЛ_17.7) «Сумма задолженности по иным требованиям» (строка 265 Технических требований);

сумма задолженности, указанная по показателю ФЛ_25.4 (ЮЛ_17.4) «Сумма задолженности», должна быть равна сумме значений показателей ФЛ_26.3 (ЮЛ_18.3) «Сумма срочной задолженности» и ФЛ_27.3 (ЮЛ_19.3) «Сумма просроченной задолженности» (строка 265 Технических требований).