



**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 _____ 22.05.2025 № 44-19/3950

На _____ от _____

О порядке представления источниками
формирования кредитных историй
сведений в бюро кредитных историй

Личный кабинет

Объединениям кредитных
организаций

Кредитным организациям

Саморегулируемым организациям
в сфере финансового рынка,
объединяющим микрофинансовые
организации

Микрофинансовым организациям

Департамент небанковского кредитования Банка России в связи с принятием Федерального закона № 9-ФЗ¹ и возникающими у участников рынка вопросами о порядке его применения сообщает следующее.

В соответствии с частью 5.11 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ² источники³ (КО⁴, МФО⁵) незамедлительно, но не позднее 30 минут в том числе с момента получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита) обязаны представить в БКИ⁶ сведения для предупреждения возможного мошенничества совместно со сведениями о дате рождения субъекта⁷ и об ИНН⁸ субъекта, соответствие которых сведениям из ГИС ФНС России⁹ подтверждено источником – КО, МФО в рамках проведения проверки, предусмотренной частью 4.1 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ¹⁰, или которые получены источником – КО,

¹ Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в редакции Федерального закона № 9-ФЗ.

³ Источник формирования кредитной истории.

⁴ Кредитная организация.

⁵ Микрофинансовая организация.

⁶ Бюро кредитных историй.

⁷ Субъект кредитной истории – физическое лицо.

⁸ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁹ Государственная информационная система федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

¹⁰ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в редакции Федерального закона № 9-ФЗ.

МФО самостоятельно в соответствии с частью 4.2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ из ГИС ФНС России и (или) Цифрового профиля¹¹.

По поступающей от КО, МФО информации на практике по независящим от КО, МФО причинам возникают ситуации, когда получение информации из ГИС ФНС России не представляется возможным продолжительный период времени, превышающий 30 минут, в связи с чем КО, МФО не смогут исполнить установленную частью 5.11 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ обязанность в срок.

В этой связи полагаем целесообразным КО, МФО в рамках осуществления своей деятельности руководствоваться следующим подходом.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 24.4 Федерального закона № 395-1¹² и пунктом 3 части 10 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ¹³ КО, МФО обязаны разработать внутренние документы, в которых должен быть определен в том числе порядок фиксации факта получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского кредита (займа).

С учетом положений частей 4.1-4.4 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ наличие ИНН является обязательным для рассмотрения по существу КО, МФО обращения заявителя в целях заключения договора потребительского кредита (займа).

Таким образом, полагаем целесообразным КО, МФО в своих внутренних документах, определяющих в том числе порядок фиксации факта получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского кредита (займа), установить, что обращение заявителя принимается к рассмотрению КО, МФО после проведения проверки соответствия сведений об ИНН заявителя сведениям из ГИС ФНС России, или с момента самостоятельного получения КО, МФО сведений об ИНН заявителя из ГИС ФНС России и (или) Цифрового профиля, или с момента установления наличия в информационной системе КО, МФО сведений о ранее проведенной

¹¹ Цифровой профиль гражданина, созданный на базе федеральной государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

¹² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона № 9-ФЗ.

¹³ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» в редакции Федерального закона № 9-ФЗ.

проверке сведений об ИНН заявителя сведениям из ГИС ФНС России, о получении ИНН заявителя из ГИС ФНС России и (или) Цифрового профиля.

Регистрация факта получения обращения заявителя осуществляется незамедлительно, но не позднее 10 минут после проведения вышеуказанных мероприятий. Соответственно 30 минутный срок направления КО, МФО в БКИ сведений о получении обращения заявителя в целях заключения договора потребительского кредита (займа) будет исчисляться с момента регистрации КО, МФО обращения заявителя в целях заключения договора потребительского кредита (займа), а процесс проверки ИНН будет предшествовать факту регистрации, что, в свою очередь, не приведет к риску неисполнения требований части 5.11 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ в связи с неполучением информации из ГИС ФНС России в течение продолжительного периода времени.

При этом обращаем внимание, что процессы кредитора, связанные с рассмотрением обращения заявителя, по существу, не должны применяться до принятия обращения заявителя (регистрации обращения заявителя в соответствии с частью 2 статьи 24.2 Федерального закона № 395-1 и частью 8 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ).

В отношении момента заключения договора потребительского кредита сообщаем, что в соответствии с частью 6 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, в связи с чем полагаем, что договор потребительского кредита считается заключенным с момента его подписания всеми сторонами договора.

Объединениям кредитных организаций, саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим микрофинансовые организации, просьба довести настоящие рекомендации до сведения своих участников (членов).

Заместитель директора
Департамента небанковского
кредитования Банка России

Е.В. Фролков