



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

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

От _____ № _____
на _____ от _____

Источникам формирования
кредитных историй

Пользователям кредитных
историй

Бюро кредитных историй

Информационное письмо о неприменении мер
при реализации отдельных требований
Федерального закона № 218-ФЗ и нормативных
актов Банка России

С 1 января 2022 года вступает в силу Федеральный закон № 302-ФЗ¹, который вносит изменения в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ).

Во исполнение Федерального закона № 218-ФЗ в редакции Федерального закона № 302-ФЗ Банком России изданы Положение Банка России № 758-П², Указание Банка России № 5791-У³ и Указание Банка России № 5704-У⁴, которые вступают в силу также с 1 января 2022 года.

Учитывая, что реализация отдельных указанных положений законодательства потребует масштабной доработки информационных систем

¹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй».

² Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

³ Указание Банка России от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории».

⁴ Указание Банка России от 11.01.2021 № 5704-У «О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории».

источников формирования кредитных историй, пользователей кредитных историй и бюро кредитных историй Банк России считает целесообразным воздержаться от применения к указанным лицам мер, предусмотренных статьями 74, 76.5, 76.9-7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», с 1 января 2022 года до 30 июня 2022 года:

за неисполнение обязанностей, основанных на требованиях к содержанию кредитной истории, предусмотренных пунктом 1 части 2, подпунктом «а» пункта 1, подпунктом «а» - «и», «л» пункта 2, пунктов 2¹, 2² части 3, части 3¹, пункта 1, абзацев второго – четвертого, шестого подпункта «а», абзацев второго, третьего, седьмого, восьмого подпункта «б» пункта 2, подпункта «а», абзаца второго подпункта «б» пункта 3, подпунктов «а», «д» - «ж» пункта 4 части 4, части 4¹, пункта 4 части 5, пунктов 1 – 5 части 6, подпункта «а» пункта 1, подпунктов «а» - «з», «л», «н» пункта 2, пунктов 2¹, 2² части 7, пункта 1, абзацев второго, третьего, седьмого, восьмого подпункта «а», абзацев второго–четвертого, шестого подпункта «б» пункта 2, подпункта «а», абзаца второго подпункта «б» пункта 3, пункта 4 части 8, частей 8¹ – 8³, 14, 18 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ (в редакции Федерального закона № 302-ФЗ);

за нарушение требований частей 2¹, 3¹, 3⁴, 3⁵, 3⁹ – 3¹³, 5⁹ статьи 5, частей 4, 4¹, 5 и 12 статьи 6, статьи 6², частей 5, 7, 8 статьи 10, частей 2 – 5, 7, 8 статьи 10¹ Федерального закона № 218-ФЗ (в редакции Федерального закона № 302-ФЗ);

за нарушение требований Положения Банка России № 758-П (за исключением абзаца третьего пункта 1 Положения № 758-П);

за нарушение требований Указания Банка России № 5791-У и Указания Банка России № 5704-У.

При этом Банк России рекомендует бюро кредитных историй до 1 января 2022 года довести до сведения своих контрагентов - источников формирования кредитных историй, пользователей кредитных историй, бюро

кредитных историй информацию о порядке взаимодействия с бюро кредитных историй при реализации требований Федерального закона № 218-ФЗ (в редакции Федерального закона № 302-ФЗ), Положения Банка России № 758-П, Указания Банка России № 5791-У и Указания Банка России № 5704-У.

Кроме того, Банк России рекомендует бюро кредитных историй с 1 января 2022 года до 30 июня 2022 года обеспечить возможность взаимодействия⁵ с субъектами кредитных историй, пользователями кредитных историй, источниками формирования кредитных историй в соответствии с подходами, действующими до вступления в силу Федерального закона № 302-ФЗ.

Абзацы 3-6 настоящего письма не распространяются на нарушения требований Федерального закона № 218-ФЗ⁶, содержащихся в данном законе до вступления в силу Федерального закона № 302-ФЗ, а также на нарушения требований Положения Банка России № 758-П, аналогичных содержащимся в Указании Банка России № 3465-У⁷.

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

⁵ В том числе, для формирования кредитной истории, запроса кредитного отчета, подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта кредитной истории.

⁶ В редакции Федерального закона № 302-ФЗ.

⁷ Указание Банка России от 01.12.2014 № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории».