



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 09.06.2023 № 46-7-1/2162

На № от

Источникам формирования
кредитных историй

Объединениям источников
формирования кредитных
историй

Бюро кредитных историй

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

В связи с выявлением в ходе осуществления надзора за деятельностью источников¹ и бюро² случаев нарушения требований Федерального закона № 218-ФЗ³ и Положения № 758-П⁴ и в целях повышения качества данных кредитных историй Департамент управления данными 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 № 758-П.

Источник не обязан запрашивать сведения у иных лиц в целях направления вышеуказанной информации в бюро, за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором⁵. При этом Федеральный закон № 218-ФЗ и Положение № 758-П не ограничивают ресурсы, которыми может пользоваться источник для формирования кредитной информации. В связи с чем источникам следует получать от субъектов⁶ наиболее полные сведения в целях формирования кредитных историй таких субъектов.

¹ Источник формирования кредитной истории.

² Бюро кредитных историй.

³ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

⁴ Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁵ Пункт 1.3 раздела 1 приложения 3 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁶ Субъект кредитной истории.

Исполнение источником требования к наличию значения показателя в формируемой группе блоков показателей (обязательность), установленного техническими требованиями⁷, влияет только на техническую возможность приема бюро кредитной информации и не связано с необходимостью исполнения источником обязанности по представлению в бюро *всей имеющейся* у него информации, определенной статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ и Положением № 758-П. Обращаем внимание на то, что *только в отсутствие у источника сведений* для заполнения необязательного⁸ показателя кредитной информации такой показатель может не формироваться.

Обращаем внимание, что у источника не могут отсутствовать сведения о задолженности и (или) о компонентах задолженности, так как эти сведения формируются источником самостоятельно.

Факт непредставления источниками в бюро имеющейся у них информации, определенной статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ и Положением № 758-П, 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 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Просим объединения источников формирования кредитных историй довести настоящие разъяснения до сведения своих членов (участников).

Заместитель директора Департамента
управления данными Банка России

Е.В. Фролков

⁷ Технические требования к показателям кредитной информации (раздел 6 приложения 3 к Положению № 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), техническими требованиями к формированию показателей кредитной информации, размещенными на сайте Банка России в соответствии с пунктом 1.6 раздела 1 приложения 3 к Положению 758-П (в редакции Указания № 6300-У).

⁸ В соответствии с техническими требованиями.