



Личный кабинет

**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 _____ 02.05.2024 № 46-13-1/1080

На № _____ от _____

О передаче в БКИ кредитной информации
о выданных траншах

Источникам формирования
кредитных историй

Объединениям источников
формирования кредитных
историй

Бюро кредитных историй

Департамент управления данными Банка России в целях снижения регуляторной нагрузки на источников¹ и БКИ², а также для обеспечения единообразной практики применения требований Положения № 758-П³ при представлении источниками в БКИ информации по договору займа (кредита), которым предусмотрена выдача суммы займа (кредита) траншами с использованием кредитной карты⁴ или расчетной (дебетовой) карты с условием овердрафта⁵ (далее при совместном упоминании – платежная карта⁶), разъясняет следующее.

Информация по договору займа (кредита), которым предусмотрена выдача суммы займа (кредита) траншами с использованием платежной карты, представляется источником в БКИ в рамках события 2.2 «Субъекту передана сумма займа (кредита)»⁷ только вследствие предоставления заемщику *первого транша*.

¹ Источники формирования кредитных историй.

² Бюро кредитных историй.

³ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁴ Платежная карта, используемая для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией – эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

⁵ Платежная карта, используемая для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита – кредита, предоставляемого кредитной организацией – эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

⁶ Письмо Департамента управления данными Банка России от 26.07.2023 № 46-7-1/2599

URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/150267/20230726_46_7_1-2599.pdf].

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

Информация об изменении задолженности заемщика, в том числе вследствие предоставления ему *второго и последующих траншей* с использованием платежной карты, должна представляться источником в БКИ в рамках события 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму»⁸.

В связи с настоящими разъяснениями корректировка ранее переданной в БКИ кредитной информации по договорам займа (кредита), которыми предусмотрена выдача суммы займа (кредита) траншами с использованием платежной карты, не требуется.

Дополнительно отмечаем, что в целях исключения разночтений в подходах к формированию кредитной информации Указанием № 6551-У⁹ (дата вступления в силу – 01.10.2024) название события 2.3 изложено в следующей редакции: «Изменение задолженности, в том числе ввиду исполнения обязательства, наступили ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму».

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

И.о. директора Департамента
управления данными Банка России

Е.В. Фролков

⁸ Раздел 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

⁹ Указание Банка России от 29.09.2023 № 6551-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».