



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

УКАЗАНИЕ

«28» июня 2023.

№ 6475-У

г. Москва



**О внесении изменений
в Указание Банка России
от 5 октября 2021 года № 5970-У**

На основании пункта 13 статьи 3, части 3² статьи 4, пункта 3 части 2 статьи 14 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»:

1. Внести в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5970-У «О требованиях к методике вычисления индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории и составу информации, подлежащей раскрытию при предоставлении индивидуального рейтинга субъекту кредитной истории, и порядке проверки качества предоставляемых бюро кредитных историй оценочных (скоринговых) услуг»¹ следующие изменения:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 ноября 2021 года, регистрационный № 65835.

1.1. В пункте 1.4:

подпункт 1.4.3 изложить в следующей редакции:

«1.4.3. Статистически значимые факторы, используемые для расчета индивидуального рейтинга (далее – факторы), с обоснованием отнесения факторов к статистически значимым и их весовые коэффициенты, в том числе:

числовые интервалы значений факторов, полученные путем разбиения значений факторов на отдельные интервалы, отличающиеся друг от друга долей дефолтов субъектов кредитных историй от общего количества дефолтов субъектов кредитных историй в выборке данных для построения модели (далее – числовой интервал значений факторов);

обоснование использования при построении модели числовых интервалов значений факторов, содержащих менее пяти процентов от общего количества субъектов кредитных историй в выборке данных для построения модели, на основе расчета показателей оценки эффективности ранжирования, предусмотренных подпунктом 1.4.4 настоящего пункта, с использованием таких числовых интервалов значений факторов и без их использования.»;

абзац первый подпункта 1.4.5 изложить в следующей редакции:

«1.4.5. Диапазоны индивидуального рейтинга в количестве не менее десяти, каждый из которых содержит равное количество субъектов кредитных историй, в зависимости от уровня их кредитоспособности (далее – диапазон индивидуального рейтинга).»;

в подпункте 1.4.6:

после слова «включая» дополнить словом «непрерывный»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Непрерывный период формирования выборки данных для построения модели не должен предшествовать дате начала использования модели более чем на 60 месяцев и не может быть менее 24 месяцев.»;

подпункт 1.4.10 изложить в следующей редакции:

«1.4.10. Допустимое значение коэффициента линейной корреляции между факторами, не превышающее 0,6 по модулю.»;

подпункт 1.4.16 изложить в следующей редакции:

«1.4.16. Значения коэффициента линейной корреляции между факторами и вывод о соответствии таких значений допустимому значению, определенному в соответствии с подпунктом 1.4.10 настоящего пункта.»;

подпункт 1.4.19 дополнить абзацем следующего содержания:

«данные, используемые в расчете факторов, образованных в результате комбинирования данных о субъекте кредитной истории (при их наличии).»;

дополнить подпунктом 1.4.20 следующего содержания:

«1.4.20. Характеристики качества данных, определяемые БКИ, необходимые для обеспечения эффективности модели.».

1.2. В пункте 1.5:

подпункт 1.5.1 изложить в следующей редакции:

«1.5.1. отсутствие противоречий в информации, определенной в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Указания;»;

подпункт 1.5.4 после слова «выборке» дополнить словом «данных»;

в подпункте 1.5.6 слова «линейного коэффициента» заменить словами «коэффициента линейной»;

дополнить подпунктом 1.5.10 следующего содержания:

«1.5.10. соответствие качества данных характеристикам, определенным в соответствии с подпунктом 1.4.20 пункта 1.4 настоящего Указания.».

1.3. В пункте 1.6:

абзацы третий и четвертый подпункта 1.6.2 изложить в следующей редакции:

«выборка данных для валидации модели не должна содержать данные, представленные в выборке данных для построения модели;

непрерывный период формирования выборки данных для валидации модели не должен предшествовать периоду формирования выборки данных для построения модели.»;

абзац первый подпункта 1.6.5 после слова «месяца» дополнить словами «с даты начала использования модели».

1.4. В пункте 1.7:

подпункт 1.7.1 после слова «месяца» дополнить словами «с даты начала использования модели»;

подпункт 1.7.2 изложить в следующей редакции:

«1.7.2. отсутствие противоречий в информации, определенной в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Указания;»;

подпункты 1.7.3 и 1.7.5 после слова «выборке» дополнить словом «данных».

1.5. В пункте 1.8 слово «трех» заменить словом «десяти».

1.6. После пункта 2.2 дополнить пунктом 2.2¹ следующего содержания:

«2.2¹. Информация о том, что индивидуальный рейтинг позволяет оценить совокупность сведений, содержащихся в кредитной истории субъекта кредитной истории, хранящейся в БКИ, которое выполнило расчет индивидуального рейтинга, отражая уровень кредитоспособности субъекта кредитной истории.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2023 года
№ ПСД-23) вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина