

**Пояснительная записка к проекту положения Банка России  
«О требованиях к финансовому положению и деловой репутации  
акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем  
или значительным влиянием которых находятся акционеры  
(участники) бюро кредитных историй, порядке ведения Банком России  
государственного реестра бюро кредитных историй»**

Банк России подготовил проект положения Банка России «О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй» (далее – проект) в связи с вступлением в силу 01.01.2021 Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ<sup>1</sup>, что требует переиздания Положения Банка России от 28.12.2014 № 452-П<sup>2</sup>, так как указанным федеральным законом вводятся полномочия Банка России, установленные частью 12 статьи 10, пунктом 1 части 2 статьи 14, пунктом 11 части 2 статьи 14, пунктом 2 части 2 статьи 14, частью 3 статьи 15, абзацем 1 части 5 статьи 15, пунктом 2 части 5 статьи 15, пунктом 4 части 5 статьи 15, пунктом 5 части 5 статьи 15, пунктом 2 части 10 статьи 15 и частью 10<sup>2</sup> статьи 15 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»<sup>3</sup>,

Основной целью разработки проекта является установление:

требований к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй;

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» (далее – Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ).

<sup>2</sup> Положение Банка России от 28.12.2014 № 452-П «О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 февраля 2015 года № 36243).

<sup>3</sup> В редакции Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ.

перечня документов, подтверждающих соответствие акционеров (участников) юридического лица, представившего в Банк России заявление о включении юридического лица в государственный реестр бюро кредитных историй, и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) указанного юридического лица, требованиям к финансовому положению и деловой репутации;

перечня документов, подтверждающих соответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро кредитных историй (в том числе временно исполняющих обязанности по соответствующей должности) требованиям, установленным частями 4<sup>3</sup> и 4<sup>4</sup> статьи 15 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ<sup>4</sup>;

перечня документов, подтверждающих обеспечение защиты информации в бюро кредитных историй при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации;

порядка ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй, включая внесение записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй (далее – реестр), исключение сведений о бюро кредитных историй из реестра, порядок и срок представления выписок из реестра и ее форму.

Замечания и предложения по Проекту ожидаются до 2 декабря 2020 года. Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России является структурным подразделением Банка России, ответственным за проведение оценки регулирующего воздействия Проекта.

---

<sup>4</sup> В редакции Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ