

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П» (далее – проект указания).

Проект указания подготовлен в целях совершенствования установленных Положением Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П «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, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй» 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 (далее – собственники БКИ), а также снижения регуляторной нагрузки в части сокращения перечня документов, представляемых в Банк России.

Проектом указания вносятся следующие изменения:

- исключаются избыточные требования к финансовому положению собственников БКИ, сокращается перечень документов, представляемых в Банк России для подтверждения соответствия собственников БКИ требованиям к финансовому положению;
- актуализируются требования к деловой репутации собственников БКИ;
- сокращается перечень документов, представляемых юридическим лицом, намеревающимся осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй в части исключения обязанности представлять в Банк России документы, которые ему доступны из информационных ресурсов в рамках межведомственного электронного взаимодействия.

Круг лиц, на которых будет распространяться действие проекта указания: бюро кредитных историй и юридические лица, намеревающиеся осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй.

Срок вступления в силу положений проекта указания - по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Ответственным структурным подразделением Банка России за разработку проекта указания является Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Предложения и замечания по проекту указания принимаются с 8 по 21 мая 2026 года по адресу электронной почты: baloyankt@cbr.ru.