



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-0211-586*

от *02.11.2020*

Директору Департамента  
обработки отчетности  
Банка России  
Гончаровой О.А.

*О применении отдельных норм Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй»*

**Уважаемая Ольга Александровна!**

В НСФР обращаются финансовые организации по вопросу применения отдельных норм вступающего в силу с 1 января 2021 года Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» (далее – Закон № 302-ФЗ).

Законом № 302-ФЗ, в частности, внесены изменения в части 3 и 7 статьи 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ), в соответствии с которыми исключаются слова «(если таковые имеются)» в отношении информации, содержащейся в основной части кредитной истории физического и юридического лица.

При этом согласно предложению первой части 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ источники формирования кредитной истории представляют в бюро кредитных историй (БКИ)  всю имеющуюся информацию , определенную статьей 4 Закона № 218-ФЗ.

В связи с внесенными Законом № 302-ФЗ текстуальными изменениями требования части 3 и 7 статьи 4 Закона № 218-ФЗ в совокупности с частью 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ могут быть истолкованы некоторыми правоприменителями как обязанность источника формирования кредитной истории по направлению в БКИ  всей информации , предусмотренной частью 3 или частью 7 статьи 4 Закона № 218-ФЗ,  во всех случаях .

При такой трактовке, если клиент не предоставит какие-либо из сведений, указанных в части 3 или части 7 статьи 4 Закона № 218-ФЗ, источник формирования кредитной истории, включая кредитную организацию, может рассматриваться как обязанный установить (получить) их самостоятельно, что приведет к значительному усложнению работы финансовых организаций.

В то же время некоторые сведения, предусмотренные частью 3 или частью 7 статьи 4 Закона № 218-ФЗ, о субъекте кредитной истории могут отсутствовать по объективной причине. Так, например, в отношении физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, объективно отсутствуют сведения о его государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (подпункт «б» пункта 1 части 3 статьи 4 Закона № 218-ФЗ).

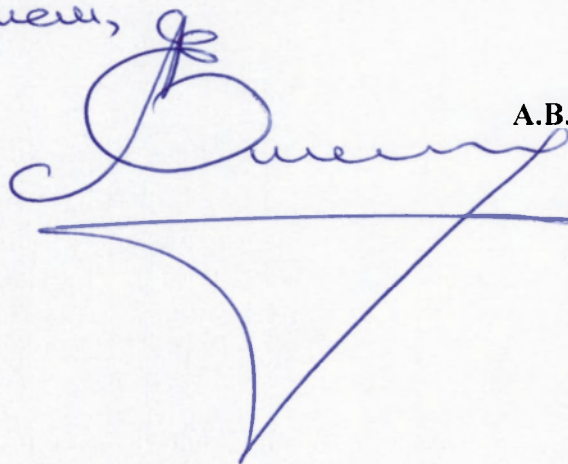
Вместе с тем, на рабочих совещаниях по вопросам применения норм Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 302-ФЗ, представители Банка России разъясняли, что независимо от изменений, внесенных в статью 4 Закона № 218-ФЗ Законом № 302-ФЗ, предложение первой части 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ надлежит трактовать как обязывающее источники формирования кредитной истории представлять только  всю имеющуюся информацию , то есть не устанавливает обязанность кредитных организаций как источников формирования кредитных историй по специальному получению (установлению) отсутствующих у них сведений для направления их в БКИ .

Принимая во внимание изложенное, просим Вас подтвердить правомерность вывода, что в случае отсутствия у источника формирования кредитной истории каких-либо сведений о субъекте кредитной истории, входящих в состав кредитной истории, источник формирования кредитной истории не обязан осуществлять дополнительных действий по их установлению, а обязан направлять в БКИ только всю имеющуюся у него информацию.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом обработки отчетности Банка России.

*С уважением,*

**Председатель**

A large, stylized handwritten signature in blue ink, which appears to be 'А.В. Емелин'. The signature is written over a horizontal line and extends downwards with a large, sweeping flourish.

**А.В. Емелин**