

Вх. № НСФР-266  
от 06.11.2020



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

Личный кабинет

НП «Национальный совет  
финансового рынка»

ИНН 7701093447

**Департамент обработки отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

От 05.11.2020 № 47-5-1/1652

на № НСФР-02/1-586 от 02.11.2020

Об обязанности передавать в БКИ  
имеющуюся информацию

Департамент обработки отчетности рассмотрел запрос НП «НСФР» от 02.11.2020 № НСФР-02/1-586 об обязанности источника формирования кредитной истории (далее – Источник) запрашивать у третьих лиц сведения для их последующей передачи в бюро кредитных историй (далее – Бюро) и сообщает следующее.

Согласно части 1 статьи 5 Закона о кредитных историях<sup>1</sup> в редакции Закона № 302-ФЗ<sup>2</sup> Источники обязаны предоставлять в Бюро всю имеющуюся у них и входящую в состав кредитной истории информацию. Источник не обязан запрашивать подлежащие передаче сведения у третьих лиц, если иное не установлено законом<sup>3</sup>, иным правовым актом или договором для отдельных видов сведений. Правка частей 3 и 7 статьи 4 Закона о кредитных историях указанное выше правило не изменяет.

Заместитель директора

А.В. Ахраменов

Батырев Г.Т. 8(800)250-40-88\*165-56

<sup>1</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

<sup>2</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».

<sup>3</sup> Например, ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».