



101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-394*
от *04.08.2021*

Директору Департамента
управления данными
Банка России
Луковникову А.А.

*О предложениях по доработке Положения
Банка России от 11.05.2021 № 758-П и
Указания Банка России от 11.05.2021
№ 5791-У*

Уважаемый Алексей Андреевич!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено выявленной кредитными организациями необходимостью корректировки Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение № 758-П) и Указания Банка России от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории» (далее – Указание № 5791-У), которые вступят в силу с 01.01.2022 уже с учетом принятого позднее Постановления Правительства Российской Федерации от 15.07.2021 № 1205 «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 0.07.1997 №828 и признании утратившими силу отдельных положений актов Правительства Российской Федерации».

1. Приложением 5 к Положению № 758-П предусмотрены правила поиска информации о субъекте кредитной истории в кредитных историях, содержащихся в бюро кредитных историй (далее – БКИ), и признаки недостоверности сведений в отношении субъекта кредитной истории, согласно пункту 1.1 которого БКИ должно определить, к какому субъекту относится принятая кредитная информация, посредством поиска в соответствии с правилами, установленными Приложением 5 к Положению № 758-П.

В пункте 1.2 Приложения 5 к Положению № 758-П установлено, что поиск информации о гражданине Российской Федерации проводится по следующим наборам показателей, в том числе:

– «Фамилия» (ФЛ_1.1), «Имя» (ФЛ_1.2), «Отчество» (ФЛ_1.3) (при наличии), «Код документа» (ФЛ_4.3), «Серия документа» (ФЛ_4.5) и «Номер документа» (ФЛ_4.6);

– «Фамилия предыдущая» (ФЛ_2.2), «Имя предыдущее» (ФЛ_2.3), «Отчество предыдущее» (ФЛ_2.4) (при наличии), «Код документа» (ФЛ_5.4), «Серия документа» (ФЛ_5.6) и «Номер документа» (ФЛ_5.7);

– «Фамилия предыдущая» (ФЛ_2.2), «Дата рождения» (ФЛ_3.1), «Код документа» (ФЛ_5.4), «Серия документа» (ФЛ_5.6) и «Номер документа» (ФЛ_5.7).

Данные показатели указаны в Приложении 2 к Указанию № 5791-У в составе набора сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории.

Согласно пункту 1.1 Приложения 3 к Положению № 758-П источник формирования кредитной истории должен формировать кредитную информацию субъекта кредитной истории – физического лица в соответствии с разделом 2 Приложения 3 к Положению № 758-П, определяющим показатели кредитной информации физического лица, включающие не только информацию об актуальных паспортных данных, в том числе о фамилии, имени и отчестве, но и информацию о предыдущих фамилии, имени и отчестве, а также о документе, ранее удостоверявшем личность.

Таким образом, все наборы сведений, предусмотренные Положением № 758-П и Указанием № 5791-У, содержат сведения как о действующем, так и о прекратившем действие документе, удостоверяющем личность. Однако в случае несовпадения данных действующего паспорта с указанными в кредитной истории и при отсутствии у банка данных о предыдущем паспорте данного субъекта, кредитная история субъекта найдена не будет.

В соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ) источники формирования кредитной истории представляют в БКИ всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Закона № 218-ФЗ, на основании которой формируется кредитный отчет, запрашиваемый пользователем кредитной истории для принятия решения об одобрении кредитной заявки, расчета показателя долговой нагрузки и иных целей.

При этом положительный результат поиска информации о субъекте кредитной истории – физическом лице зависит от наличия у кредитных организаций достаточного количества сведений о данном субъекте, в частности, от наличия информации и о новом, и о ранее действовавшем паспорте гражданина Российской Федерации.

Вместе с тем, требования об обязательном одновременном использовании данных действительного и предыдущего (недействительного) паспорта физического лица в составе идентификаторов, предусмотренных Положением № 758-П и Указанием № 5791-У, может создать инструмент для сокрытия недобросовестными клиентами их актуальной кредитной истории, например, непредоставление необходимых сведений, в том числе при изменении фамилии или имени, или отчества.

Также следует учесть, что на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 15.07.2021 № 1205 «О внесении изменений в Постановление Правительства РФ от 0.07.1997 №828 и признании утратившими силу отдельных положений актов Правительства Российской Федерации», внесены изменения в Положение о паспорте гражданина Российской Федерации, согласно которым с 16.07.2021 (дата вступления силу изменений) наличие в паспорте гражданина Российской Федерации отметок о ранее выданных этому гражданину паспортах теперь является необязательным и такие отметки будут вноситься исключительно по желанию гражданина.

В случае неполучения информации о ранее выданных субъекту кредитной истории кредитах (займах), в свою очередь, существенно увеличивается риск некорректного расчета кредитной организацией показателя долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН), что создает благоприятные условия для получения потребительских кредитов (займов) недобросовестными клиентами, скрывшими информацию о своей негативной кредитной истории путем псевдоутери паспорта и его замены на новый. Подобная ситуация в условиях индивидуальной закредитованности приводит к невозможности исполнения недобросовестным субъектом своих обязательств по полученным кредитам, а для кредитных организаций – к созданию повышенных резервов на возможные потери по ссудам и увеличению давления на капитал.

В то же время при заполнении анкет (заявлений) о предоставлении потребительских кредитов (займов), потенциальные заемщики обязательно указывают

сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета (СНИЛС) и (или) индивидуальном номере налогоплательщика (ИНН). И СНИЛС, и ИНН являются универсальными идентификаторами, значения которых не меняются в течение всей жизни физического лица, в связи с чем они широко используются при взаимодействии физических лиц с государственными информационными системами и получении государственных (муниципальных) услуг. Таким образом, их использование в совокупности с данными о фамилии, имени и отчестве заемщика при взаимодействии с БКИ также позволило бы оперативно получить кредитный отчет для оценки платежеспособности и принятия кредитной организацией обоснованного решения о предоставлении потребительского кредита (займа).

По оценкам БКИ, отсутствие в предусмотренных Положением № 758-П и Указанием № 5791-У вариантах наборов сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории сведений об ИНН и СНИЛС без связи с данными действующего или ранее действовавшего паспорта, приведет к тому, что кредитные организации не смогут получать около 20% запрашиваемых кредитных отчетов.

С учетом изложенного предлагаем внести соответствующие изменения в Положение № 758-П и в Указание № 5791-У, предусматривающие возможность кредитных организаций запрашивать кредитный отчет, используя, в том числе, наборы сведений, включающие исключительно сведения об ИНН (или СНИЛС), а также о фамилии, имени и отчестве (при наличии) субъекта кредитной истории.

2. С 1 января 2021 года вступила в силу основная часть положений 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), включая положения о квалифицированных БКИ.

Принятие Закона № 302-ФЗ потребовало существенной доработки внутренних процессов БКИ и источников формирования кредитных историй, состоящей из двух последовательных этапов:

1) приведение БКИ своих форматов в соответствие с новым нормативным регулированием (утверждение новых технических требований к представляемой информации);

2) доработка источниками формирования кредитных историй на основании утвержденных требований БКИ своих АБС для формирования и представления необходимой информации в БКИ.

Учитывая описанную этапность модернизации системы формирования кредитных историй, в Государственную Думу был внесен и поддержан Банком России проект федерального закона № 1173662-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй», в соответствии с которым срок вступления в силу ряда норм Закона № 302-ФЗ, включая нормы об установлении Банком России единого порядка формирования сведений, включаемых в состав кредитной истории, **переносится с 1 января 2022 года на 1 июля 2022 года.**

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание, что в настоящее время еще продолжается процесс модернизации системы формирования кредитных историй, в том числе, путем сбора кредитными организациями дополнительных сведений о своих заемщиках, просим рассмотреть возможность нормативного предоставления кредитным организациям и БКИ права осуществлять поиск информации о гражданине Российской Федерации как по набору стандартных показателей: фамилия (в том числе предыдущая) +

имя + отчество + дата рождения, так и по ряду иных комбинаций показателей: ИНН + дата рождения; СНИЛС + дата рождения; имя + отчество + дата рождения + телефон; фамилия + имя + отчество + СНИЛС; фамилия + имя + отчество + ИНН.

В этой связи предлагаем пункт 1.2 Приложения 5 к Положению № 758-П дополнить подпунктами следующего содержания:

«1.2.11. «Фамилия» (ФЛ_1.1), «Имя» (ФЛ_1.2), «Отчество» (ФЛ_1.3) (при наличии) и «Дата рождения» (ФЛ_3.1).

1.2.12. «Имя» (ФЛ_1.2), «Отчество» (ФЛ_1.3) (при наличии), «Фамилия предыдущая» (ФЛ_2.2) и «Дата рождения» (ФЛ_3.1).

1.2.13. «Дата рождения» (ФЛ_3.1), «Номер налогоплательщика» (ФЛ_6.2).

1.2.14. «Дата рождения» (ФЛ_3.1) и «СНИЛС» (ФЛ_7.1).

1.2.15. «Фамилия» (ФЛ_1.1), «Имя» (ФЛ_1.2), «Отчество» (ФЛ_1.3) (при наличии) и «Номер телефона» (ФЛ_10.1).

1.2.16. «Имя» (ФЛ_1.2), «Отчество» (ФЛ_1.3) (при наличии), «Фамилия предыдущая» (ФЛ_2.2) и «Номер телефона» (ФЛ_10.1).

1.2.17. «Фамилия» (ФЛ_1.1), «Имя» (ФЛ_1.2), «Отчество» (ФЛ_1.3) (при наличии) и «СНИЛС» (ФЛ_7.1).

1.2.18. «Фамилия» (ФЛ_1.1), «Имя» (ФЛ_1.2), «Отчество» (ФЛ_1.3) (при наличии), и «Номер налогоплательщика» (ФЛ_6.2).»;

В Приложение 2 к Указанию № 5791 предлагаем внести аналогичные изменения.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом управления данных Банка России.

Председатель

А.В. Емелин