



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 09.06.2023 № 46-7-1/2162

На № от

О применении отдельных норм Федерального закона № 218-ФЗ и Положения № 758-П

Личный кабинет

Источникам формирования кредитных историй

Объединениям источников формирования кредитных историй

Бюро кредитных историй

В связи с выявлением в ходе осуществления надзора за деятельностью источников¹ и бюро² случаев нарушения требований Федерального закона № 218-ФЗ³ и Положения № 758-П⁴ и в целях повышения качества данных кредитных историй Департамент управления данными сообщает следующее.

В соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ источники представляют в бюро *всю имеющуюся информацию*, определенную статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в порядке, установленном Положением № 758-П.

Источник не обязан запрашивать сведения у иных лиц в целях направления вышеуказанной информации в бюро, за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором⁵. При этом Федеральный закон № 218-ФЗ и Положение № 758-П не ограничивают ресурсы, которыми может пользоваться источник для формирования кредитной информации. В связи с чем источникам следует получать от субъектов⁶ наиболее полные сведения в целях формирования кредитных историй таких субъектов.

¹ Источник формирования кредитной истории.

² Бюро кредитных историй.

³ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

⁴ Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁵ Пункт 1.3 раздела 1 приложения 3 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁶ Субъект кредитной истории.

Вх. № ИСФП-229
от 09.06.2023

Исполнение источником требования к наличию значения показателя в формируемой группе блоков показателей (обязательность), установленного техническими требованиями⁷, влияет только на техническую возможность приема бюро кредитной информации и не связано с необходимостью исполнения источником обязанности по представлению в бюро *всей имеющейся* у него информации, определенной статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ и Положением № 758-П. Обращаем внимание на то, что *только в отсутствие у источника сведений* для заполнения необязательного⁸ показателя кредитной информации такой показатель может не формироваться.

Обращаем внимание, что у источника не могут отсутствовать сведения о задолженности и (или) о компонентах задолженности, так как эти сведения формируются источником самостоятельно.

Факт непредставления источниками в бюро имеющейся у них информации, определенной статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ и Положением № 758-П, может свидетельствовать о нарушении источниками требований Федерального закона № 218-ФЗ и являться основанием для применения Банком России мер, предусмотренных статьями 74, 76.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Просим объединения источников формирования кредитных историй довести настоящие разъяснения до сведения своих членов (участников).

Заместитель директора Департамента
управления данными Банка России

Е.В. Фролков

А.П. Кубикова
8 (495) 771-99-99 (доб. 74460)

⁷ Технические требования к показателям кредитной информации (раздел 6 приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции до вступления в силу Указания Банка России от 24.10.2022 № 6300-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Указание № 6300-У) с учетом информационного письма Банка России от 28.03.2023 № ИН-05-46/25), техническими требованиями к формированию показателей кредитной информации, размещенными на сайте Банка России в соответствии с пунктом 1.6 раздела 1 приложения 3 к Положению 758-П (в редакции Указания № 6300-У).

⁸ В соответствии с техническими требованиями.