



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

**Служба по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00

Ассоциация «РОССИЯ»
ИНН 7702077663

АРБ
ИНН 7710115545

НП «НСФР»
ИНН 7701093447

От 02.04.2024 № 59-3-2/15702

на от

О направлении информации

Уважаемые коллеги!

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг¹ в рамках реализации функций по осуществлению превентивного поведенческого надзора в части соблюдения источниками формирования и пользователями кредитных историй Закона № 218-ФЗ² и положений Информационного письма Банка России³, касающегося порядка оформления согласия на запрос кредитного отчета⁴, в целях предупреждения нарушений законодательства о кредитных историях сообщает следующее.

Службой осуществлен мониторинг оформления системно значимыми банками Согласий субъектов кредитных историй⁵ на соответствие положениям Закона № 218-ФЗ и Информационного письма Банка России. Результаты мониторинга показали, что 46% из проверяемых банков не в полном объеме

¹ Далее – Служба.

² Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ).

³ Информационное письмо Банка России от 21.07.2022 № ИН-010-59/95 (далее – Информационное письмо Банка России).

⁴ Далее – Согласие.

⁵ Далее – Субъект.

Ассоциация банков России

Вх. № 02-04/413

«02» 04 2024г.

соблюдают положения Закона № 218-ФЗ и Информационного письма Банка России при оформлении Согласий.

Наиболее встречающимися нарушениями являются:

1. Отсутствие в Согласии следующих реквизитов: дата и место рождения, код органа, выдавшего паспорт, а также в типовых формах Согласий не предусмотрены поля для указания ИНН и СНИЛС⁶, которые указываются Субъектом исходя из его воли. В этой связи Службой на официальном сайте Банка России 18.03.2024 опубликованы разъяснения о необходимости предоставления Субъекту возможности указания ИНН и СНИЛС⁷.

2. Не предоставление Субъектам права свободного выражения согласия / несогласия на запрос их кредитного отчета в бюро кредитных историй, т.к. формы Согласий являются императивными и подписываются единой подписью в составе иных документов. Такая практика установлена в деятельности более 60% из проверяемых банков.

3. Неверное толкование / указание срока действия Согласия, срок которого строго определен частью 10 статьи 6 Закона № 218-ФЗ, что в свою очередь приводит к осуществлению запросов кредитных отчетов за сроком действия ранее оформленного Согласия и возбуждению административных дел по статье 14.29 КоАП РФ⁸ как в отношении банков - юридических лиц, так и в отношении уполномоченных должностных лиц банков.

В отношении банков, в чьей деятельности установлены нарушения законодательства о кредитных историях, Службой приняты соответствующие меры реагирования.

Служба отмечает, что использование банками указанных выше практик создает условия для недовольства потребителей и нарушению их прав, а также несет репутационные и иные риски для всего банковского сектора.

⁶ Идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало) (далее – ИНН); страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в документе, подтверждающем регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (если лицо его указало) (далее – СНИЛС).

⁷ <https://www.cbr.ru/explan/ckki//>.

⁸ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

Так, рост административных дел по статье 14.29 КоАП РФ в отношении кредитных организаций и должностных лиц кредитных организаций по результатам рассмотрения поступающих в Банк России жалоб потребителей финансовых услуг в 2023 году составил 234%, а доля административных дел в отношении последних составляет 72%.

Информация о привлечении к административной ответственности регулярно публикуется на официальном сайте Банка России в разделе «Инсайдерская информация Банка России»⁹.

Заместитель руководителя

С.В. Колганов

⁹ Данные публикуются на основании требований Федерального закона от 27.07.20210 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».