



Личный кабинет

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

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

**Департамент управления данными**

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

От 03.05.2023 № 46-7-1/1847

На № 02-05/300 от 07.04.2023

О послаблениях при исполнении требований  
Закона № 218-ФЗ и Положения № 758-П

Департамент управления данными рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 07.04.2023 № 02-05/300 и сообщает следующее.

Положения Закона № 218-ФЗ<sup>1</sup>, предусматривающие формирование кредитной истории в соответствии с требованиями, установленными Банком России<sup>2</sup>, вступили в силу с 01.01.2022<sup>3</sup>. В июне 2021 года Банком России в рамках реализации полномочий по установлению указанных требований в целях унификации подходов к формированию кредитной информации издано Положение № 758-П<sup>4</sup>.

При этом в связи с обращениями участников рынка для обеспечения успешного перехода на новые форматы обмена данными, необходимые для исполнения требований Закона № 218-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России<sup>5</sup>, бюро<sup>6</sup>, источникам<sup>7</sup> и пользователям<sup>8</sup> (далее при совместном упоминании – участники рынка) были предоставлены послабления, а именно: на 6 месяцев (до 30 июня 2022 года) введен мораторий

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

<sup>2</sup> Возникшими в связи с вступлением в силу 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).

<sup>3</sup> Пункт 2 статьи 2 Закона № 302-ФЗ.

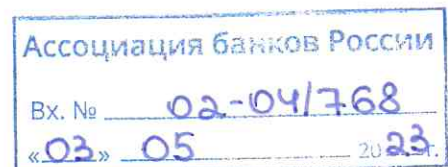
<sup>4</sup> Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение № 758-П).

<sup>5</sup> Положение № 758-П, Указание 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), Указание Банка России от 11.01.2021 № 5704-У «О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории» (далее – Указание № 5704-У).

<sup>6</sup> Бюро кредитных историй.

<sup>7</sup> Источник формирования кредитной истории.

<sup>8</sup> Пользователь кредитной истории.



на применение мер за несоблюдение новых требований, который в дальнейшем был пролонгирован еще на 4 месяца до 1 ноября 2022 года<sup>9</sup>.

Таким образом, на доработку информационных систем было предоставлено более 16 месяцев<sup>10</sup> (с учетом согласованного мнения участников рынка о сроке, необходимом для масштабной доработки своих информационных систем для реализации новых форматов обмена данными – 12 месяцев). При этом бюро разработали форматы обмена данными и начали осуществлять их тестирование в марте – мае 2022 года. Банк России в течение всего периода перехода на новые форматы обмена данными оказывал участникам рынка методологическую поддержку доработке их информационных систем.

Отмечаем, что срок вступления в силу нормативных актов Банка России, влияющих на операционную деятельность поднадзорных Банку России субъектов (например, требующих доработки информационных систем), составляет, как правило, 7 месяцев, что считается оптимальным для соответствующих доработок.

Следует учитывать, что переход участников рынка на новый формат обмена данными, в первую очередь, направлен на повышение качества кредитной информации, нивелирование рисков использования некорректной кредитной информации.

Так, использование некорректных данных может привести к:

неконтролируемому увеличению закредитованности граждан в связи с некорректным расчетом показателя долговой нагрузки (далее – ПДН) при принятии решения о предоставлении займа (кредита) (данные бюро являются основным источником информации для расчета ПДН);

необоснованным отказом гражданам и организациям в получении кредитов из-за некорректной информации в кредитных историях и, как следствие, значительному увеличению количества жалоб и заявлений об оспаривании, поступающих в бюро и Банк России;

возникновению рисков финансовой стабильности (анализ рисков финансовых организаций в области кредитования будет некорректным, что приведет к некорректному формированию риск-аппетитов).

Учитывая указанные риски и длительный период времени, предоставленный организациям для подготовки к реализации нового регулирования, дополнительные послабления при осуществлении надзора представляются необоснованными.

Отмечаем также, что квалификация выявленных нарушений при принятии Банком России решений о применении мер к поднадзорному лицу осуществляется с учетом не только количества нарушений, но и их характера. При рассмотрении фактов нарушений во внимание принимаются все обстоятельства их совершения,

---

<sup>9</sup> Информационные письма Банка России от 29.12.2021 № ИН-03-46/106 и от 06.05.2022 № ИН-03-46/63.

<sup>10</sup> С момента официального опубликования Положения № 758-П (22.06.2021), Указания № 5791-У (22.06.2021), Указания № 5704-У (25.05.2021).

а также действия организации по устранению и дальнейшему недопущению подобных нарушений.

Кроме того, отмечаем, что до кредитных организаций доводится информация о необходимости заблаговременного планирования работ, связанных с предстоящими изменениями в системе регулирования кредитной информации, включая такой важный процесс, как тестирование и отладка передачи информации в бюро.

Процесс формирования кредитной информации и ее представления в бюро должен быть объектом повышенного внимания со стороны системы управления рисками и внутреннего контроля кредитной организации. В целях минимизации операционных рисков кредитным организациям целесообразно учитывать в работе разъяснения Банка России к нормативным актам, регулирующим формирование кредитной информации и ее представление в бюро, которые размещаются на официальном сайте Банка России в подразделе «Финансовые рынки» / «Кредитные истории» / «Порядок формирования кредитной истории».

Дополнительно Банком России обращено внимание отдельных кредитных организаций<sup>11</sup>, в отношении которых Банком России проводились инспекционные проверки, на необходимость проведения комплекса организационно-технологических мероприятий, связанных с доработкой информационных систем в связи с вступлением в силу с 1 апреля 2023 года Указания № 6300-У<sup>12</sup>, которым вносятся изменения в Положение № 758-П. В отношении данных изменений также предусмотрены послабления для участников рынка. Информационным письмом от 28.03.2023 № ИН-05-46/25 Банк России сообщил о неприменении мер за несоблюдение требований Положения № 758-П в редакции Указания № 6300-У до 30 сентября 2023 года.

Заместитель директора

Е.В. Фролков

---

<sup>11</sup> В рамках проведения онлайн-встреч.

<sup>12</sup> Указание 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».