



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

*Личный кабинет*

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента безопасности  
С.В. Петрицеву

от 12.05.2023 № 02-05/431

**Уважаемый Сергей Вячеславович!**

Ассоциация банков России просит обеспечить документооборот, направленный на устранение (прекращение) банками последствий контрольного мероприятия, проводимого в соответствии со ст. 73.1-1 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Необходимо отметить, что ранее Ассоциация в ходе обсуждения проекта указания Банка России о внесении изменений в Инструкцию Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И<sup>1</sup> обращала внимание на необходимость конкретизации сведений, которые должны содержаться в запросе о совершении поднадзорной организацией действий, направленных на устранение (прекращение) последствий контрольного мероприятия<sup>2</sup>.

В настоящее время после проведения контрольных мероприятий, связанных с процедурами кредитования, заемщиками представляются документы (примеры прилагаются):

- уведомление заемщика об отказе от получения кредита, содержащее отсылку на номер решения Банка России о проведении контрольного мероприятия;

- отзыв согласия на обработку персональных данных, содержащий просьбу аннулировать запись кредитной истории.

<sup>1</sup> «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие»

<sup>2</sup> Письмо Ассоциации от 20.02.2023 № 02-05/146

При этом акт Банка России о проведении контрольного мероприятия не прилагается к документам, предоставляемым заемщиками-представителями (служащими) Банка России.

Вместе с тем описание кода D.3 в п. 1.11.2 Приложения 3 к Положению № 758-П<sup>3</sup> содержит отсылку на копию акта Банка России:

«аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании обращения источника, получившего копию акта Банка России о проведении контрольного мероприятия, предусмотренного частями четвертой и восьмой статьи 73.1-1 и частями седьмой и десятой статьи 76.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае, если в рамках проведения такого контрольного мероприятия совершены действия, информация о которых подлежит направлению в бюро в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях»»;

В связи с чем для оперативного устранения (прекращения) банками последствий контрольного мероприятия просим рассмотреть возможность приобщения представителями (служащими) Банка России копии акта Банка России о проведении контрольного мероприятия к направляемым ими документам и/или указания реквизитов соответствующего акта в предоставляемых документах.

Приобщение копии акта к документам позволит также снизить операционные риски и однозначно определить личность заемщика-заявителя в качестве представителя (служащего) Банка России, задействованного в проведении контрольного мероприятия.

Приложение: пример получаемых документов на 2 л.

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**

Исп. Вен Е.В.  
[ven@asros.ru](mailto:ven@asros.ru)

<sup>3</sup> Положение Банка России от 11 мая 2021 г. № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»

Руководителю Акционерного общества «

от [REDACTED]  
Адрес регистрации: [REDACTED]  
[REDACTED]  
[REDACTED]

**Уведомление заемщика об отказе от получения кредита**

Настоящим уведомляю, что в соответствии со статьей 73<sup>1-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и на основании решения о проведении контрольного мероприятия от 19.04.2023 № [REDACTED] уполномоченными представителями (служащими) Банка России «03» 05 2023 г. в отношении Акционерного общества « [REDACTED] » проведено контрольное мероприятие, в ходе которого заключен кредитный договор от 03 05 2023 г. № [REDACTED] между банком и [REDACTED]

В соответствии с частью 1 статьи 11 Федерального закона от 21 декабря 2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» отказываюсь от получения кредита в полном объеме [REDACTED] рублей.

Также прошу расторгнуть кредитный договор от 03 05 2023 г. № [REDACTED], заключенный между банком и [REDACTED], договор банковского счета от 03 05 2023 г. № 6/Н [REDACTED], заключенный между банком и [REDACTED], а также закрыть текущий счет [REDACTED].

03 05 2023 г. [REDACTED]  
(подпись, инициалы, фамилия заемщика)

Экземпляр уведомления заемщика об отказе от получения кредита получен 03 05 2023 г. в 15 час. 02 мин.

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О. представителя кредитной организации)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

(факт отказа представителя кредитной организации от получения экземпляра уведомления заемщика об отказе от получения кредита или факт отказа от предоставления подписи, удостоверяющей факт получения экземпляра уведомления заемщика об отказе от получения кредита)

\_\_\_\_\_  
(подпись уполномоченных представителей (служащих) Банка России)  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

Руководителю Акционерного общества «

от [REDACTED]  
паспорт серия [REDACTED]  
выдан [REDACTED]

Адрес регистрации:  
[REDACTED]

**ОТЗЫВ**  
согласия на обработку персональных данных

В соответствии с частью 2 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» отзываю свое согласие на обработку персональных данных.

Прошу аннулировать записи о кредитной истории, связанные с заключением кредитного договора от [REDACTED] № 03.06.2023 на основании п. 4 ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

О прекращении обработки и уничтожении персональных данных в соответствии с частью 5 статьи 21 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» прошу проинформировать на адрес электронной почты: [REDACTED]. На указанный адрес также прошу сообщить о результатах аннулирования записей о кредитной истории, связанных с заключением кредитного договора от 03.06.2023 № [REDACTED].

03.06.2023

[REDACTED]  
(подпись)

[REDACTED]  
Ф.И.О.