



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

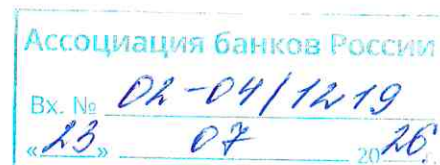
От 23.07.2026 № 44-8-1/4749

О порядке формирования сведений
для предупреждения возможного
мошенничества

Источникам формирования
кредитных историй

Объединениям источников
формирования кредитных
историй

Бюро кредитных историй



Департамент небанковского кредитования в связи с вопросами, поступающими от участников финансового рынка, и в целях формирования единообразной практики применения требований Федерального закона № 9-ФЗ¹ в части обязанности источников² по предоставлению в БКИ³ сведений для предупреждения возможного мошенничества⁴ разъясняет следующее.

1. Механизм обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества (далее – механизм антифрода) представляет собой значимый инструмент противодействия мошенничеству, позволяющий своевременно выявить и пресечь противоправные действия в отношении граждан со стороны третьих лиц, связанные с заключением договоров потребительского кредита (займа) и осуществлением операций с использованием денежных средств гражданина *без его добровольного согласия* или с согласия, полученного *под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием*.

¹ Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Источник формирования кредитной истории.

³ Бюро кредитных историй.

⁴ Сведения об обращении заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита), включая запрашиваемую сумму, одобрении такого обращения, включая одобренную сумму, о заключении с заемщиком договора потребительского займа (кредита), включая сумму обязательства по данному договору, передаче заемщику денежных средств по договору потребительского займа (кредита), включая переданную сумму, об отказе заявителю в заключении договора потребительского займа (кредита), включая причину отказа.

Учитывая изложенное и принимая во внимание высокую социальную значимость механизма антифрода, переданные источником в БКИ в рамках событий 2.13.1-2.13.5⁵ сведения для предупреждения возможного мошенничества *не должны исключаться* из кредитной истории, если в рамках указанных событий сведения переданы корректно, в том числе в случаях:

отзыва субъектом⁶ обращения⁷ (после его получения или одобрения кредитором⁸);

изменения кредитором решения об одобрении обращения или отказе в заключении договора;

признании договора не заключенным и исключении из состава кредитной истории сведений о таком договоре (в частности, при выявлении кредитором подозрительной кредитной активности или мошеннических действий);

отмены операций по выдаче заемщику денежных средств по причине отказа заемщика от получения денежных средств или отказа кредитора от передачи заемщику денежных средств.

2. По договору потребительского займа (кредита) с лимитом кредитования событие 2.13.4 в кредитной истории субъекта наступает *в момент передачи ему первого транша*, предоставляемого в рамках указанного договора, а не в момент предоставления субъекту возможности распоряжаться денежными средствами по такому договору.

Просим объединения источников довести настоящую информацию до сведения своих членов (участников).

Заместитель директора
Департамента небанковского кредитования

Е.В. Фролков

Н.Т. Татунашвили,
8 (495) 771-99-99 (доб. 1-65-42)

⁵ Событие 2.13.1 «Получено обращение заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита)», событие 2.13.2 «Одобрено обращение заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита)», событие 2.13.3 «С заемщиком заключен договор потребительского займа (кредита)», событие 2.13.4 «Заемщику переданы денежные средства по заключенному договору потребительского займа (кредита)», событие 2.13.5 «Заявителю отказано в заключении договора потребительского займа (кредита)».

⁶ Субъект кредитной истории.

⁷ Обращение к кредитной или микрофинансовой организации в целях заключения договора потребительского займа (кредита).

⁸ Кредитные и микрофинансовые организации.