



28.12.15 № 06/198
На № _____ от _____

Директору
Юридического департамента
Центрального банка
Российской Федерации

А.Г. ГУЗНОВУ

Уважаемый Алексей Геннадьевич!

В Ассоциацию «Россия» обращаются кредитные организации с вопросами по порядку применения положений Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон 218-ФЗ) в части хранения источником формирования кредитной истории информации, отражающейся в кредитной истории физического лица.

Частью 4.3 статьи 4 Закона № 218-ФЗ установлено, что в случае отказа кредитора заемщику - физическому лицу в заключении договора займа (кредита) кредитная история формируется в усеченном объеме и включает только титульную, дополнительную (закрытую) и информационную части.

При этом по факту отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) в информационной части кредитной истории указываются:

- 1) сумма договора займа (кредита), по которому кредитором отказано заемщику в его заключении;
- 2) основания отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) с указанием причины отказа;
- 3) дата отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) или предоставлении займа (кредита).

В соответствии с Законом 218-ФЗ кредитная организация является источником формирования кредитной истории и соответственно обязана представлять в бюро кредитных историй информацию обо всех изменениях кредитной истории заемщика, в течение всего срока хранения источником формирования кредитной истории информации, отражающейся в кредитной истории.

При этом сроки хранения кредитной организацией информации, отражающейся в кредитной истории, законодательно не урегулированы.

1. Законодательное закрепление нашли сроки действительности и сроки хранения согласия субъекта кредитной истории на получение пользователем кредитной истории основной части кредитной истории в целях принятия решения о выдаче/отказе выдаче займа (кредита):

-часть 10 статьи 6: согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение двух месяцев со дня его оформления.

- часть 10 статьи 6: если в течение указанного срока договор займа (кредита) был заключен, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита);

- часть 12 статьи 6: если договор займа (кредита) не был заключен, согласие на получение основной части кредитной истории хранится в течение пяти лет со дня окончания срока действия согласия.

В связи с этим прошу разъяснить правомерно ли установление во внутренних документах кредитной организации **минимального срока хранения информации**, сформированной банком в кредитном досье и переданной в БКИ по заемщику-физическому лицу, **равного срока хранения банком согласия** заемщика на получение основной части кредитной истории, установленному Законом 218-ФЗ.

2. В то же время согласие заемщика на получение пользователем кредитной истории основной части кредитной истории содержит сведения, по своему правовому статусу являющиеся персональными данными физического лица. Таким образом, на них распространяется действие законодательства, устанавливающего правовой режим защиты персональных данных.

Роскомнадзор, являясь уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере персональных данных, опубликовал на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующее:

«Персональные данные субъектов персональных данных, полученные кредитной организацией при рассмотрении заявок на получение кредита, в случае отрицательного решения кредитной организации, подлежат уничтожению в срок, не превышающий тридцати дней с даты достижения цели обработки персональных данных (принятия решения об отказе)». (<http://pd.rkn.gov.ru/faq/faq14.htm>)

Таким образом, на практике существует правовая неопределенность в отношении обеспечения хранения банками согласия субъекта кредитной истории, содержащего персональные данные физического лица, в течение установленных Законом 218-ФЗ сроков.

В связи с вышеизложенным прошу Вас разъяснить порядок хранения согласия субъекта кредитной истории.

С уважением,