

The

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (Банк России)

Юридический департамент

107016, Москва, ул. Неглинная, 12 www.cbr.ru тел.: (495) 771-91-00

ОТ	05.02.	2016	$N_{\underline{0}}$	31-2-	6/	1079
на	No		ОТ			

О применении отдельных положений Федерального закона «О кредитных историях» Первому вице-президенту Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») Г.А. Медведеву

Славянская площадь, д.2/5/4, стр.3, г. Москва, 109074

Уважаемый Георгий Алексеевич!

Юридический департамент Банка России рассмотрел письмо Ассоциации «Россия» от 28.12.2015 № 06/198 о применении отдельных положений Федерального закона «О кредитных историях» и, с учетом мнения Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, сообщает следующее.

В соответствии с частью 1 статьи 7 Федерального закона «О кредитных историях» кредитная история хранится в бюро кредитных историй в течение 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

Согласно части 3 статьи 8 Федерального закона «О кредитных историях» субъект кредитной истории вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в котором хранится указанная кредитная история, заявление о внесении изменений и (или) дополнений в эту кредитную историю.

Исходя из изложенного полагаем, что субъект кредитной истории может обратиться в бюро кредитных историй для оспаривания информации, содержащейся в его кредитной истории, в любой момент в течение всего указанного срока.

АССОЦИАЦИЯ РЕМОНАЛЬНЫХ БАНХОВ (12/11/11)

Вх. М. 05 (12/11/11)

- 09 - 07 20(6)

В соответствии с частью 4 статьи 8 Федерального закона «О кредитных историях» бюро кредитных историй, получив заявление субъекта кредитной истории кредитной о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, обязано, за исключением случаев, определенных указанным законом, провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории. Источник формирования кредитной истории, в свою очередь, обязан в течение 14 дней со дня получения запроса бюро кредитных историй, а в случае наличия у субъекта кредитной истории обоснованных причин для получения такой информации в более короткий срок - в срок, указанный бюро кредитных историй, представить в письменной форме в бюро кредитных историй информацию, подтверждающую достоверность ранее переданных сведений или правомерность запроса кредитного отчета, оспариваемые субъектом кредитных историй, либо исправить его части, соответствующие кредитную историю оспариваемой направив достоверные сведения или просьбу об удалении неправомерного запроса в бюро кредитных историй (часть 4.1 статьи 8 Закона).

За неисполнение установленной Федеральным законом «О кредитных историях» обязанности по представлению в установленный законом срок источником формирования кредитной истории информации, подтверждающей достоверность ранее переданных сведений или правомерность запроса кредитного отчета, оспариваемые субъектом кредитной истории, либо не направление указанным источником соответствующих достоверных сведений или просьбы об удалении неправомерного запроса в бюро кредитных историй в установленный законом срок предусмотрена административная ответственность в соответствии со 15.26.3 Кодекса Российской Федерации об административных статьей правонарушениях.

Таким образом, хранение кредитной организацией документов, подтверждающих сведения, входящие в состав кредитной истории, необходимо для исполнения кредитной организацией возложенной на нее Федеральным законом «О кредитных историях» обязанности по подтверждению оспариваемых в кредитной истории сведений.

Вместе с тем, частью 12 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях» установлен срок хранения пользователем кредитной истории подлинного экземпляра согласия субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории, составляющий пять лет после окончания срока действия договора займа (кредита), а также, в случае, если договор не был заключен, установлен срок хранения согласия на получение основной части кредитной истории - пять лет со дня окончания срока действия согласия.

Исходя из изложенного, при определении сроков хранения документов, образующихся в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» в процессе деятельности кредитных организаций, и до утверждения Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения, разрабатываемого Федеральным архивным агентством, полагаем целесообразным учитывать срок, в течение которого субъект кредитной истории может обратиться для оспаривания сведений, входящих в состав его кредитной истории (за исключением сроков хранения документов, непосредственно установленных в Законе).

С уважением,

Заместитель директора Юридического департамента

Б.А. Шабля