**Комментарии на вопросы (предложения) кредитных организаций (КО), поступившие в рамках предстоящей встречи руководителей КО с руководством Банка России по вопросам «Регулирования Банком России деятельности коммерческих банков», адресованные директору Департамента управления данными Банка России А.А. Луковникову**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вопрос (предложения) КО** | **Комментарии** |
| ***Темы для обсуждения*** | | |
| 1 | В рамках проведения эксперимента по постановлению Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710  «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах» (далее – Постановление) банки считают целесообразным добавление в эксперимент БКИ[[1]](#footnote-1) в  качестве самостоятельного источника соответствующих юридически значимых сведений. Появится ли БКИ в указанном эксперименте для обеспечения гражданам доступа к их сведениям с возможностью их последующего предоставления кредитным организациям в рамках цифрового профиля (далее – ЦП)[[2]](#footnote-2)? | В настоящее время с помощью Цифрового профиля предусмотрена возможность передачи финансовым организациям данных только из государственных источников, в то время как данные из Бюро кредитных историй являются коммерческими. Возможность добавления в Цифровой профиль данных из коммерческих источников будет оценена Банком России и Минцифры России в рамках дальнейшего развития инфраструктуры.  Вместе с тем в Цифровом профиле уже сейчас предусмотрена возможность выдать согласие на предоставление финансовой организации кредитной истории клиента. При этом, сами данные предоставляются бюро кредитных историй напрямую в банк. |
| 2 | Просим рассмотреть возможность реализации на стороне БКИ расчета совокупной нагрузки по всем обязательствам заемщика для целей расчета предельной долговой нагрузки (ПДН) или возможность расчета ПДН в целом[[3]](#footnote-3). | Обязанность по расчету ПДН (и единые подходы к его определению) кредитными и микрофинансовыми организациями была введена с 1 октября 2019 года[[4]](#footnote-4).  ПДН рассчитывается кредитором как отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика к величине его среднемесячного дохода.  Так, для расчета числителя ПДН, который определяется как среднемесячный платеж заемщика по всем имеющимся у него кредитам (займам), используются данные из всех БКИ, в которых хранится кредитная история заемщика.  По кредиту (займу), который кредитор планирует предоставить заемщику, расчет среднемесячного платежа осуществляется кредитором самостоятельно в соответствии с собственной методикой.  Расчет среднемесячного дохода заемщика (знаменатель для расчета ПДН) производится кредитором по процедуре, в порядке и на основании информации, предусмотренной им во внутренних документах (в т.ч. используются источники информации, приведенные в нормативных актах Банка России, сведения из ПФР и ФНС России).  Таким образом, в БКИ не может быть реализован сервис по расчету совокупной платежной нагрузки или расчета ПДН в целом, в том числе ввиду отсутствия у БКИ сведений о кредитах (займах), которые кредитор планирует предоставить заемщику, а также сведений о среднемесячном доходе заемщика. Кредитор самостоятельно определяет методику расчета ПДН в части, не противоречащей требованиям нормативных актов Банка России, в соответствии с характером и масштабами совершаемых им операций, уровнем и сочетанием рисков, а также с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН.  Федеральным законом № 302-ФЗ[[5]](#footnote-5) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России сформирована правовая среда, которая дает возможность получать сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории для расчета ПДН в режиме времени, близком к реальному.  Изменения в части реформы рынка услуг БКИ предусматривают создание института квалифицированных БКИ, к которым предъявляются повышенные требования, в частности, к инфраструктуре, позволяющей обеспечить получение данных для расчета ПДН в масштабе времени, близком к реальному[[6]](#footnote-6). Данные изменения позволят значительно сократить число контрагентов пользователей кредитных историй при запросе сведений о среднемесячных платежах вплоть до одного (в случае заключения договора с квалифицированным БКИ о запросе сведений из всех квалифицированных БКИ путем обращения в одно из них). Введение института квалифицированных БКИ позволит минимизировать затраты на создание дополнительной инфраструктуры и специализированного оператора, а также позволит снизить риски монополизации рынка кредитных историй, сократить сроки и повысить бесперебойность получения сведений. Порядок предоставления сведений о среднемесячных платежах квалифицированными БКИ пользователям будет установлен Банком России[[7]](#footnote-7). В частности, обмен такими сведениями между пользователями и квалифицированными БКИ будет осуществляться посредством унифицированного программного интерфейса (API)[[8]](#footnote-8).  Кроме того, на основании Федерального закона № 77-ФЗ[[9]](#footnote-9) Банком России установлены правила присвоения источником формирования кредитных историй (далее – Источник) уникальных идентификаторов договоров (сделок), по обязательствам из которых формируются кредитные истории (далее – УИД). Использование УИД позволит пользователям в том числе при расчете ПДН легко дедуплицировать данные (удалять дублирующие сведения об одних и тех же долговых обязательствах, если таковые имеются) и актуализировать данные (в том числе для целей расчета ПДН)[[10]](#footnote-10). |
| ***Вопросы и предложения*** | | |
| *Получение согласия* | | |
| 3 | Просим рассмотреть вопрос упрощения процедуры обращения в БКИ без дополнительной физической идентификации клиента в отделении, разрешив осуществлять запросы в БКИ на основе полученного запроса на предоставление кредита (в том числе подписанного ПЭП[[11]](#footnote-11)). Многие банки так и делают, вынужденно принимая на себя риск по новым клиентам, не дававшим ранее банку право на использование ПЭП, подписав соответствующее соглашение. Другие банки риск не принимают, тем самым проигрывая на рынке кредитных карт.  Предусмотренные Федеральным законом №218-ФЗ способы предоставления физическим лицом согласия на получение кредитного отчета в бюро кредитных историй не работают в полной мере, что является одним факторов, сдерживающих развитие дистанционного банковского обслуживания, которое приобрело особую актуальность в условиях пандемии коронавируса.  Подробно предложение изложено далее в вопросе 4. | **Ассоциация[[12]](#footnote-12) предлагает упростить правила выдачи согласия на предоставление банку кредитного отчета (далее – Согласие). Согласие предлагается выдавать любым из следующих способов:**  **посредством СМС-кода, отправленного на номер, который клиент сообщил банку;**  **посредством стандартной (неподтвержденной) учетной записи в Единой системе идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА);**  **посредством отправки банку скана документа с собственноручной подписью клиента;**  **посредством устного обращения в банк по телефону.**  Полагаем, что реализация указанных предложений нарушит право граждан на неприкосновенность частной жизни, гарантированное действующими положениями Федерального закона №218-ФЗ[[13]](#footnote-13). Ни один из приведенных способов не содержит механизма достоверного определения лица, выразившего волю, чего требует статья 160 ГК РФ[[14]](#footnote-14). В отсутствие такого механизма существенно повысится риск выдачи Согласия неуполномоченным лицом. Это, в свою очередь, лишит гражданина возможности контролировать, кто и на каком основании может получить его кредитную историю. Согласие должно быть конкретным, информированным и сознательным.  1) Также отмечаем, что в настоящее время **СМС-код** может использоваться в качестве ключа ПЭП. Соглашение об использовании ПЭП может быть заключено любым способом, соответствующем гражданскому законодательству и нормам Федерального закона № 218-ФЗ [[15]](#footnote-15). Например, путем конклюдентного акцепта письменной оферты (п. 3 ст. 434 ГК РФ). Отказ от использования ПЭП по соглашению представляется недопустимым, так как в таком соглашении обязательно указываются правила использования и проверки ПЭП.  2) Использование **стандартной учетной записи ЕСИА** не поддерживается, так как такая учетная запись не требует подтверждения личности клиента.  3) Использование **скана документа с подписью** (т.е. факсимиле подписи) в настоящее время не предусмотрено ни одним законом в связи с невозможностью определить лицо, выражающее таким образом волю. Использование факсимиле допустимо по соглашению, которое подписано собственноручно.  4) Выдача Согласия **устно** противоречит требованию п. 1 ст. 161 ГК РФ о том, что сделки юридических лиц между собой и с гражданами должны совершаться в простой письменной форме. |
| 4 | Федеральным законом 218-ФЗ предусмотрена возможность получить согласие клиента в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью клиента, либо в форме электронного документа, подписанного способами, предусмотренными законом. Для подписания электронного документа клиент должен иметь подтвержденную учетную запись на Едином портале государственных услуг (далее – ЕПГУ) или иметь усиленную квалифицированную электронную подпись (далее – УКЭП), или хотя бы один раз посетить кредитора для предъявления паспорта или иного документа, удостоверяющего личность для заключения соглашения об использовании простой электронной подписи или усиленной неквалифицированной электронной подписи.  Далеко не все клиенты имеют подтверждённую учетную запись на ЕПГУ, а также УКЭП, соответственно Федеральный закон 218-ФЗ не позволяет клиентам подать заявку на кредит без посещения кредитной организации, в случае отсутствия подтвержденной записи на ЕПГУ, а также УКЭП. При этом необходимо учитывать, что не все заявления на государственные услуги на ЕПГУ требуют подтверждённую учетную запись.  С учетом указанного, предлагается закрепить право субъекта кредитной истории предоставить согласие на получение пользователем кредитной истории кредитного отчета из БКИ в любой форме, позволяющей подтвердить факт его получения[[16]](#footnote-16), если пользователем кредитной истории является кредитная организация, или расширить формы получения согласия клиентов на запрос кредитной истории в Федеральном законе 218-ФЗ на следующие:   * подписание согласия на запрос кредитной истории посредством ввода смс-кода, направленного пользователем кредитной истории на абонентский номер подвижной радиотелефонной связи, информация о котором ранее предоставлена клиентом кредитору; * подписание согласия на запрос кредитной истории через стандартную (проверенную) учетную запись ЕСИА (учетная запись второго уровня); * формой электронного образа документа – сканированной копии документа, подписанного собственноручной подписью субъекта; * предусмотреть возможность оформления согласий с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору (данный способ нормативно предусмотрен согласно Федеральному закону 106-ФЗ[[17]](#footnote-17) для подачи заявок заемщика на предоставление «кредитных каникул»), с обязательным условием сохранения записи разговора.   Учитывая, что кредитные организации обладают специальной правоспособностью, соблюдают требования законодательства о банковской тайне клиента, а для оценки кредитоспособности клиента обязательно требуется получение кредитного отчета, предлагаем рассмотреть возможность предоставления кредитной организации в целях выдачи кредита права на получение без согласия клиента не только информационной части кредитной истории (п. 9.1. ст. 6 Федерального закона 218-ФЗ), но и титульной и основной части кредитной истории.  Реализация предложений позволит упростить процесс оформления заявок на предоставление кредитов через  сеть «Интернет», обеспечить корректный расчет ПДН и исключение риска перекредитованности клиента, что положительно скажется на развитии кредитования физических лиц. |
| *Форматы отчетов и отражение данных* | | |
| 5 | Формат блоков данных о своевременности платежей (историческая информация по платежам, количество месяцев просрочки, количество просрочек больше n дней), льготного периода (флаг обозначения выдачи по федеральному закону или продуктам банка) и остатки задолженностей по основному долгу, процентам и другим начислениям рассчитываются для каждого БКИ по-разному в соответствии с их требованиями.  Предлагается ввести согласованный или подготовленный Банком России **единый стандартный формат** для передачи данных в БКИ для упрощения процесса. Банкам желательно получить заранее версии с описанием форматов минимум за 9 месяцев до ввода в действие. | С 01.01.2022 Банк России наделяется компетенцией определять формат кредитных историй, обязательный для всех БКИ[[18]](#footnote-18). Для реализации указанных полномочий Банк России разработал проект соответствующего положения, которое находится в высокой степени готовности. Положение будет официально опубликовано не позднее, чем за 9-12 месяцев до начала его применения. При необходимости Банком России будет рассмотрен вопрос об отложенном сроке вступления в силу Положения. |
| 6 | Отражение информации о поручительствах в кредитной истории субъекта. Унификация информации в БКИ.  С 2019 года в банки стало поступать большое количество обращений от клиентов с требованием передать информацию о закрытии поручительства. Это связано с тем, что кредитные организации, в которые обращаются клиенты (поручители) при анализе кредитной истории, стали обращать внимание на «статус счета», который по поручительствам, в соответствии с форматами НБКИ, не заполняется (в кредитном отчёте Статус счёта: «нет данных»), и отказывать в кредите. По разъяснениям НБКИ, форматы бюро не противоречат требованиям Федерального закона 218-ФЗ. Сотрудники НБКИ рекомендуют при подобных обращениях ссылаться на Федеральный закон 218-ФЗ. В то же время в кредитных отчётах Эквифакса информация о завершении поручительства отражается.  Таким образом, БКИ неединообразно интерпретируют требования Федерального закона № 218-ФЗ, что крайне затрудняет интерпретацию данных кредитных отчётов. Корректная интерпретация данных кредитных отчётов исключительно важна, особенно в свете развития концепции показателя долговой нагрузки (ПДН).  *Предлагаем инициировать проведение экспертизы форматов всех ведущих БКИ на предмет их соответствия требованиям Федерального закона №218-ФЗ и выработать рекомендации по единым обязательным полям кредитных отчетов.* |
| 7 | Предлагается сократить количество полей, передаваемых источником КИ, до минимума (только чистые данные о событиях). Вычисляемые поля можно формировать на стороне БКИ.  Предлагается исключить дублирование передаваемой информации в информационную часть КИ и по договору. Например, дата закрытия договора или флаги о наличии просрочки. | В соответствии с существующей концепцией регулирования БКИ не производят на своей стороне никаких значимых преобразований информации. Для этого у БКИ отсутствуют правовые основания. Изменение текущего распределения рисков нецелесообразно по трем причинам.  1) Банк как Источник владеет наиболее полной информацией об обязательстве и потому может обеспечить достоверность передаваемых сведений с минимальными издержками.  2) Возложение на БКИ обязанностей, в том числе рисков искажения информации, потребует значительных инвестиций, что снизит доступность услуг БКИ.  3) Для самостоятельного расчета БКИ может потребоваться намного больше данных, в том числе полные условия всех заключаемых договоров, в формате, пригодном для машинной обработки. Это не сократит, а расширит состав передаваемых сведений. |
| 8 | На рассмотрение банковского сообщества был представлен проект Положения Банка России «*О дополнительной информации, которая включается в состав кредитной истории, порядке формирования, приема и признаках недостоверности, сведений входящих в состав кредитной истории, и требованиях к порядку формирования кредитной истории*», разработанного в связи с изменениями Федерального закона № 218-ФЗ.  В результате рассмотрения и обсуждения Проекта положения были внесены корректировки в изначальный проект, который не предоставлялся банковскому сообществу. Изменения, которые предполагает указанный Проект положения, начинают действовать с 01.01.2022 года и являются существенными, в связи с чем для настройки функционала в автоматизированных банковских системах требуется значительный промежуток времени. Учитывая, что по состоянию на 01.01.2021 проект окончательного положения не представлен, кредитные организации просят Банк России перенести срок вступления в силу таким образом, чтобы начало действия документа наступало не ранее чем через 12 месяцев с момента официального опубликования.  Вопрос по Проекту – каким образом банки будут изменять кредитную историю, признанную недостоверной в соответствии с Главой 2 Положения? | Банк России планирует опубликовать указанное положение не позднее, чем за 9-12 месяцев до начала его применения.  По вопросу о замечаниях банковского сообщества сообщаем, что проект направлялся в Ассоциацию 28.07.2020, после чего с ней было проведено совещание. 15.10.2020 проект положения с изменениями был размещен для публичного обсуждения на сайте Банка России. По всем поступившим замечаниям их авторам, в том числе Ассоциации, были направлены ответы с комментариями.  По вопросу о подозрительной кредитной истории отмечаем, что ее изменение не потребуется, так как соответствующая информация не может быть принята БКИ. Для возобновления приема информации банк должен изменить сведения на своей стороне либо письменно подтвердить достоверность подозрительных сведений. |
| 9 | Банки на практике сталкиваются с задвоением информации о договоре в отчёте БКИ. При передаче информации по ссуде с изменёнными параметрами (номер счёта, id договора и т.п., при условии что не указаны старые номера в соответствующих полях) при указании неизменного уникального идентификатора договора (УИД), в БКИ сформируется 2 записи с одинаковым УИД. Так как данные о старых идентификаторах в соответствии с форматами должны передаваться только 1 раз в момент изменения, есть вероятность ошибок в заполнении соответствующих полей со стороны источников кредитных историй.  *Для того чтобы УИД был действительно уникальным, необходимо обязать (рекомендовать) БКИ делать проверки, для предотвращения задвоения информации.* | Указанным выше проектом положения предусмотрены контроли всех поступающих данных, в том числе контроль УИД. Правила заполнения показателей не допускают формирования различных записей кредитной истории по одному договору. |
| 10 | Предлагается в Приложении 2 проекта Указания Банка России «*О составе и формате запроса кредитного отчета пользователем КИ, форме подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта кредитной истории при запросе его кредитного отчета и правилах поиска БКИ информации о субъекте запрашиваемой КИ*» (далее – проект Указания) в строке 5 и 6 таблицы в рамках направления запроса на получения кредитного отчета исключить требование об обязательности поля «Дата выдачи документа, удостоверяющего личность».  В связи с изменениями закона о кредитных историях данные сведения являются излишними, не требующимися для идентификации на стороне БКИ. Кроме того, реализация предложения позволит снизить избыточный реквизитный состав. | Показатель **«**Дата выдачи документа, удостоверяющего личность» предполагается использовать для поиска БКИ информации о субъекте кредитной истории по запросу пользователя кредитной истории (далее – запрос).  Использование данного цифрового показателя (показатель даты) в составе набора других показателей из запроса даст возможность БКИ реализовать дополнительные контроли при поиске информации о субъекте кредитной истории, в том числе направленные на определение достоверности сведений о документе, удостоверяющем личность, указанных в запросе. Полагаем, что применение показателя **«**Дата выдачи документа, удостоверяющего личность» позволит снизить вероятность ошибок при поиске информации о субъекте кредитной истории, а также будет препятствовать незаконному получению кредитных отчетов третьими лицами.  Отмечаем, что информация о дате выдачи документа находится на отдельной странице паспорта (наиболее часто используемого документа, удостоверяющего личность), что снижает риск компрометации этой информации и ее использования недобросовестными пользователями кредитных историй (мошенниками).  Вместе с тем, окончательное решение о целесообразности использования показателя «Дата выдачи документа, удостоверяющего личность» будет принято после публичного обсуждения проекта указания для оценки его регулирующего воздействия[[19]](#footnote-19), в том числе получения сводного мнения БКИ о влиянии данного показателя в составе запроса на качество поиска субъектов кредитных историй. |
| 11 | В условиях ограниченных функциональных возможностей АБС банков **ввести передачу специального признака/ маркировки в БКИ по предоставлению кредитных каникул** в соответствии с Федеральным законом №106-ФЗ с целью дальнейшего применения при анализе кредитных историй при рассмотрении заявлений на предоставление кредитов.  В АБС банков, например, сложно реализуем учет количества дней просрочек в соответствии с разъяснениями Федерального закона №106-ФЗ, когда банк должен на время льготного периода приостановить учет количества дней просрочки, а после его окончания продолжить считать.  Учитывая большой объем поступивших заявлений, осуществлять ручные корректировки кредитной истории трудозатратно и проблематично. | Полагаем, что независимо от наличия или отсутствия льготного периода по Федеральному закону №106-ФЗ Источник должен передавать в БКИ корректные данные о просрочке должника. При этом Источник исчисляет просрочку самостоятельно как для целей расчета нормативов, так и для формирования кредитной истории. |
| 12 | Какая просрочка должна передаваться в КИ при активации кредитных каникул (КК) при условии наличия просрочки до активации КК? На всю длину с момента возникновения задолженности, так как она возникла до КК, или на длину просрочки, исключая КК? | Источник должен передавать в БКИ то количество дней просрочки, которое вытекает из требований договора, законов и иных правовых актов. Сведения в кредитной истории должны соответствовать имеющейся у Источника информации. Закон о кредитных историях не содержит специальных правил исчисления просрочки.  Банк России разъяснил порядок исчисления просрочки, предоставленной по Федеральному закону № 106-ФЗ, письмом в Ассоциацию от 30.09.2020  № 06-59-7/7257. Банк России полагает наиболее корректным при исчислении просрочки по основному долгу, возникшей до начала льготного периода, руководствоваться подходами, аналогичными установленным частью 14, а также частями 20, 24, 27 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ в отношении суммы процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа). |
| **Иные вопросы** | | |
| 13[[20]](#footnote-20) | С 01.07.2021 вступает в силу обязанность банков предоставлять в Банк России новую отчетность по форме 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» (Указание № 5456-У[[21]](#footnote-21)), данную отчетность обязаны предоставлять все кредитные организации. В настоящее время есть разъяснение Банка России следующего содержания: «*На данный момент не планируется выпуск ПО КЛИКО для подготовки и формирования отчетности по форме 0409310. Кредитные организации должны будут продолжить формировать XML для сдачи данной формы самостоятельно*».  По мнению кредитных организаций, наблюдается изменение позиции Банка России по вопросу субъектности автоматизации процессов контроля и передачи отчетности кредитными организациями – если раньше Банк России разрабатывал, тестировал и передавал банкам соответствующее программное обеспечение (ПО), например, ПО КЛИКО, то с выходом отчетности по форме 0409310 кредитным организациям предлагается самим озаботиться программным обеспечением для подготовки отчетности, ее контроля и формирования файлов требуемого формата. Такое изменение позиции, по мнению банков, приведет к радикальному снижению рентабельности деятельности небольших по размеру банков и значительному росту принимаемого ими операционного риска по следующим причинам.  У основных компаний-разработчиков банковского ПО система ценообразования построена на продаже отдельных программных модулей, выполняющих узко специализированные функции, например, модуль потребительских кредитов, модуль отчетности и т.д., и в последнее время наблюдается тенденция дальнейшего разукрупнения таких модулей. Поэтому сейчас банки вынуждены покупать у разработчиков отдельные модули по каждой форме отчетности и, более того, отдельные модули для формирования отчета и для формирования выходных файлов требуемого формата. Стоимость программных модулей неуклонно повышается, а требуемое их количество, с учетом позиции Банка России по увеличению форм отчетности и снижению собственного вклада в разработку соответствующего ПО, только нарастает, что катастрофически увеличивает издержки банков на приобретение и эксплуатацию программного обеспечения.  Как показывает практика, разработчики ПО далеко не всегда соблюдают сроки разработки программных модулей, в том числе, модулей для подготовки и передачи отчетности. Опоздание по срокам может составлять месяц и более, но даже при внедрении в банке программы для очередной формы отчетности процесс устранения ошибок может занимать не один месяц. В этой ситуации отсутствие у банка возможности в ручном режиме ввести отчетные данные в программу Клико, сформировать и проконтролировать исходный файл отчета, заведомо приводит к несдаче/несвоевременной сдаче отчетности и наказанию банка надзорным органом за действия третьего лица (разработчика ПО). Обычные в таких случаях рекомендации банку по закреплению более жестких мер ответственности разработчика, как правило, не работают, поскольку в тандеме «банк-разработчик банковского ПО» скорее банк является уязвимым и зависимым лицом, которому очень дорого и сложно сменить разработчика его автоматизированной банковской системы.  В связи с изложенным, банки просят рассмотреть вопрос о необходимости предоставления Банком России ПО КЛИКО для формирования отчета по форме 0409310, а также сформировать более приемлемую для банковского сообщества позицию по разработке программного обеспечения для контроля форм отчетности и формирования выходных файлов отчетности[[22]](#footnote-22). | Позиция по данному вопросу представлена в ответе на вопрос №37 в адрес первого заместителя Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой. |

1. Бюро кредитных историй. [↑](#footnote-ref-1)
2. Аналогичный вопрос направлен первому заместителю Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой. [↑](#footnote-ref-2)
3. Аналогичный вопрос направлен Первому заместителю Председателя Банка России К.В. Юдаевой. [↑](#footnote-ref-3)
4. Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»;

   Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов»;

   Указание Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций». [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 31.07.2020 № 302‑ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй». [↑](#footnote-ref-5)
6. Положение Банка России от 4 декабря 2020 года № 743-П «О критериях признания бюро кредитных историй квалифицированным, порядке признания бюро кредитных историй квалифицированным и вынесения решения о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного» (зарегистрировано в Минюсте России 18.01.2021   
   № 62125), вступило в силу с 26.01.2021. [↑](#footnote-ref-6)
7. Указание Банка России от 11.01.2021 № 5704-У «О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным БКИ 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 (необходимы для расчета долговой (платежной) нагрузки)» (находится на государственной регистрации в Минюсте России). [↑](#footnote-ref-7)
8. «Порядок взаимодействия пользователей кредитных историй, бюро кредитных историй, в том числе квалифицированных бюро кредитных историй, с квалифицированными бюро кредитных историй с использованием программного интерфейса приложения (API) в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй» опубликован на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». [↑](#footnote-ref-8)
9. Федерального закона от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях». [↑](#footnote-ref-9)
10. Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история». [↑](#footnote-ref-10)
11. Простая электронная подпись. [↑](#footnote-ref-11)
12. Ассоциация банков России. [↑](#footnote-ref-12)
13. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». [↑](#footnote-ref-13)
14. Гражданский кодекс Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-14)
15. Пп. «в» или «г» п. 2 ч. 9 ст. 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». [↑](#footnote-ref-15)
16. Отмечаем, что механизм получения согласия в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме реализован в части 1 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в отношении согласия на обработку персональных данных физического лица и «работает» начиная с 2011 года. [↑](#footnote-ref-16)
17. Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа». [↑](#footnote-ref-17)
18. ч. 18 ст. 4 и ч. 2.1 ст. 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». [↑](#footnote-ref-18)
19. В соответствии с пунктом 4.5 главы 4 Положения Банка России от 22.09.2017 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России». [↑](#footnote-ref-19)
20. Вопросы относятся к компетенции Департамента информационных технологий. [↑](#footnote-ref-20)
21. Указание Банка России от 12.05.2020 № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-21)
22. Аналогичный вопрос направлен Первому заместителю Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой. [↑](#footnote-ref-22)