Банк России

Основные направления развития системы кредитной информации. Регуляторные новации и надзор

Е.В. Фролков
заместитель директора
Департамента
небанковского кредитования

27.02.2025



Рост значимости системы кредитной информации

в борьбе с мошенничеством и закредитованностью граждан

26.02.2024 принят Закон о самозапрете[1], предусматривающий право гражданина установить и снять запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа). В связи с этим в 2024 году создана нормативная база для запуска механизма самозапрета с 01.03.2025

В т.ч. для кредиторов

- состав показателей кредитной информации гражданина дополнен сведениями о самозапрете (его снятии), уточнены правила поиска бюро информации о гражданине для предоставления указанных сведений пользователю[2]
- установлен порядок получения пользователями, иными ЮЛ и ИП из квалифицированных бюро сведений о самозапрете (его снятии)[3]

13.02.2025 Президентом Российской Федерации подписан Закон об антифроде

В соответствии с ним кредиторы будут обязаны:

- в онлайн режиме обмениваться с бюро отдельными сведениями и учитывать их в своей деятельности;
- получать у всех заемщиков без исключений ИНН в целях заключения с ними договоров потребительского кредита (займа)

Законом предусмотрен ступенчатый подход к срокам вступления норм в силу :

- **01.09.2025** вступит в силу обязанность кредиторов получать ИНН у заемщиков по всем видам потребительских кредитов (займов);
- **01.07.2026** квалифицированные бюро будут готовы отдавать кредиторам сведения и получать сведения от кредиторов;
- **31.12.2026** вступит в силу обязанность кредиторов передавать и получать сведения из бюро

Банк России будет при возможности закладывать ступенчатый подход в дальнейшем, учитывая, что он дает кредиторам достаточно времени для доработки своих систем

После принятия Закона о самозапрете и об антифроде все большее количество законодательных инициатив предполагает использование сведений из кредитных историй

- Законопроект о регулировании деятельности операторов сервисов рассрочки
- Законопроект «один заем до зарплаты в одни руки»
- Законопроект о направлении заемщику уведомления через портал «Госуслуги»
- Законопроект о комплексном урегулировании задолженности

[1] Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».
[2] Указание Банка России № 6776-У (об изменениях в порядок формирования кредитной истории, поиск бюро сведений о субъекте).
[3] Указание Банка России № 6775-У (о предоставлении сведений о запрете пользователям, иным ЮЛ и ИП).

Единый технический формат

В ноябре 2023 года Банк России опубликовал первую версию единого технического формата направления источниками данных в бюро (Единый Формат) для начала реализации на стороне участников рынка, а также разработал и внедрил единый формат извещений о результатах приема информации от источника

Цели

- снизить регуляторную нагрузку на участников рынка
- унифицировать порядок передачи кредитной информации в бюро
- оптимизировать процедуру внедрения новых форматов
- оптимизировать порядок передачи кредитной информации в бюро

Банк России выступает как единый методологический центр сопровождения Единого формата

В связи с вступлением в силу с 1 марта 2025 года Закона о самозапрете Банком России разработана обновленная версия Единого формата (версия 3.0), при этом, принимая во внимание пожелания участников рынка, Банком России было предусмотрено **послабление**:

- **в период с 01.03.2025 по 01.10.2025** источники сохраняют возможность представления информации в бюро в ранее опубликованном формате **(версия 2.2)**

Кроме того, Банком России в целях успешной и своевременной имплементации новаций, **подлежащих применению с 01.10.2025**, опубликован Единый формат (версия 4.0). **Тестирование нового формата по информации бюро начнется в июле-августе 2025 года**

Изменения в Положение № 758-П по предложениям участников рынка планируются **не чаще 1 раза в 2 года** + изменения, обусловленные законодательными требованиями (при наличии).

Предполагается, что участникам рынка будет даваться **1 год на подготовку плановых изменений**.

Регуляторные новации (практическая реализация)

в связи с принятием Закона о самозапрете

Доработан Порядок API (во исполнение Указания № 6775-У)



- обеспечивает техническую реализацию взаимодействия КБКИ с пользователями, иными ЮЛ и ИП в целях получения сведений о самозапрете;
- включает спецификацию и форматы обмена данными;
- обеспечивает получение сведений о самозапрете в режиме времени, близком к реальному;
- предусматривает возможность запроса сведений обо всех созаемщиках в одном запросе (до 10 субъектов)

2024

- 13.09.2024 **Размещение Порядка API на сайте Банка России**
- 16.12.2024 **Открытие КБКИ тестового контура для пользователей, ЮЛ и ИП**
  тестирование взаимодействия с КБКИ (без обмена сведениями между КБКИ)

2025

- 20.01.2025 **Расширение КБКИ тестового контура для пользователей, ЮЛ и ИП**
  тестирование взаимодействия с КБКИ в полном объеме (с учетом обмена сведениями между КБКИ)
- **01.03.2025 Начало применения Порядка API**

в связи с принятием Закона об антифроде

В III квартале 2025 года будет доработан Порядок API в целях предоставления квалифицированными бюро пользователям сведений для предупреждения возможного мошенничества

Внедрить Порядок API КБКИ должны будут к 01.07.2026, участникам рынка на внедрение новаций **дополнительно предоставлено полгода** (до 31.12.2026)

Направления совершенствования надзора
в системе кредитной информации

Учитывая, что кредитная информация становится предельно востребованной, Банк России будет расширять охват и интенсивность надзора за источниками

- Учет фактов непредставления необязательных сведений в бюро
- Особое внимание на качество данных, наличие в них ошибок и неточностей
- Соблюдение сроков предоставления сведений – одно из ключевых направлений надзора
- Применение строгих санкций за систематическое несоблюдение требований законодательства

Это позволит

- повысить полноту и качество данных кредитных историй;
- повысить защищенность кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков;
- повысить эффективность предоставления и возврата заемных средств;
- обеспечить доверие к данным из кредитных историй;
- повысить эффективность мер по борьбе с мошенничеством

Система кредитной информации в текущих реалиях

- Все большее количество законодательных новаций в сфере финансового рынка основываются на данных кредитных историй
- Данные кредитных историй ложатся в основу борьбы с мошенничеством и закредитованностью граждан
- Возрастающая роль системы кредитной информации требует обеспечения высокого качества данных и своевременности представления сведений в бюро

Это требует расширения охвата и интенсивности надзора за источниками, включая применение строгих санкций за систематическое несоблюдение требований, в целях обеспечения высокого качества и актуальности данных для эффективной имплементации всех планируемых к реализации законодательных новаций

Надзор является ключевым элементом

Недостаточное внимание надзорным вопросам не позволит достичь целей функционирования системы кредитной информации, значительно снизит ее эффективность, что в конечном итоге негативно отразится не только на процессе кредитования, но и на усилиях по борьбе с мошенничеством и закредитованностью граждан