



Банк России

НОВЫЙ ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

С.В. Реут
Департамент управления данными
20.10.2022





I. ОБЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ

II. ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ (ПОЛОЖЕНИЕ № 758-П)

III. ЗАПРОС КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА (УКАЗАНИЕ № 5791-У)

IV. ПОЛУЧЕНИЕ СВЕДЕНИЙ О СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ (УКАЗАНИЕ № 5704-У)



1. Введено поэтапное сокращение срока передачи источниками информации в БКИ:

- С 1 января 2022 года до 30 июня 2024 года - 3 рабочих дня
- С 1 июля 2024 года - 2 рабочих дня

2. Созданы условия для расчета значения показателя долговой нагрузки клиента финансовой организации:

Создан институт квалифицированных БКИ:

- на них возложена обязанность по агрегации данных, необходимых для формирования сведений о среднемесячных платежах, а также обязанность по предоставлению сведений о среднемесячных платежах пользователям (в том числе в режиме времени, близком к реальному)

Зафиксировано три способа получения информации для расчета ПДН (Указание № 5704-У):

- путем обращения во все квалифицированные БКИ
- по принципу «одного окна» - через одно квалифицированное БКИ
- на основе данных кредитных отчетов, полученных от всех квалифицированных БКИ

Регулирование стоимости услуг по предоставлению сведений о среднемесячных платежах:

- установлен лимит на стоимость сведений о среднемесячных платежах (в каждом квалифицированном БКИ) при обращении в каждое квалифицированное БКИ (равный отношению среднерыночной стоимости кредитного отчета к числу квалифицированных БКИ)
- стоимость услуги, оказываемой пользователю квалифицированным БКИ-агрегатором, не регулируется

3. Уточнен состав кредитной истории:

- определен точный состав кредитной истории и порядок ее формирования (Положение № 758-П)

4. Усовершенствована процедура оспаривания

- субъект может обратиться с заявлением об оспаривании кредитной истории непосредственно к источнику

5. Установлены требования к запросу кредитного отчета и подтверждению наличия согласия субъекта (Указание № 5791-У)

- определены состав и формат запроса кредитного отчета
- определены требования к форме подтверждения пользователям наличия согласия субъекта



I. ОБЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ

II. ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ (ПОЛОЖЕНИЕ № 758-П)

III. ЗАПРОС КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА (УКАЗАНИЕ № 5791-У)

IV. ПОЛУЧЕНИЕ СВЕДЕНИЙ О СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ (УКАЗАНИЕ № 5704-У)



ПОЛОЖЕНИЕ УСТАНОВЛИВАЕТ

- единый состав атрибутов сведений, установленных законом + дополнительные показатели
- порядок формирования УИД и среднемесячных платежей
- **единые правила представления сведений в БКИ (в том числе получение квитанций)**
- единые технические требования к заполнению показателей (форматы, маски)
- события-триггеры, типы источников и состав сведений, представляемый ими в каждом случае
- использование единых классификаторов и справочников, как внешних (ОКАТО, ОКВ и др.), так и разработанных для акта
- контроли значений показателей (по аналогии с отчетностью) единые для всех источников и бюро
- правила поиска кредитной истории субъекта кредитной истории в бюро
- признаки недостоверности кредитной информации



Общие положения о порядке формирования и представления сведений

- источник формирует сведения, в том числе присваивает УИД;
- источник направляет в бюро информацию в форме документа;
- бюро проверяет документ и направляет уведомление (получение/отклонение);
- бюро проверяет информацию в документе и направляет уведомление (о принятии, принятии в части, отклонении информации);
- бюро проверяет информацию на признаки недостоверности;
- бюро формирует кредитную историю








Приложение 1. Порядок расчета величины среднемесячного платежа по договору займа (кредита)

Приложение 2. Правила присвоения УИД

Приложение 3. Раздел 1. Общие требования к кредитной информации

- основные требования (навигация по требованиям);
- требования к документу с кредитной информацией;
- требования к сопроводительным сведениям и структурированию сведений в документе;
- требования к внесению изменений в информацию, переданную в ранее действовавших форматах;
- требования к формированию показателей, отражающих сведения о физических и юридических лицах;
- требования к формированию показателей, отражающих сведения о постановке на налоговый учет и о государственной регистрации;
- требования к формированию показателей, отражающих сведения об адресе;
- требования к формированию показателей, отражающих сведения о документе, удостоверяющем личность



-  Приложение 3. Раздел 2. Показатели кредитной информации ФЛ и требования к их формированию
-  Приложение 3. Раздел 3. Показатели кредитной информации ЮЛ и требования к их формированию
-  Приложение 3. Раздел 4. Справочники (более 30 справочников для упрощения и стандартизации заполнения показателей)
-  Приложение 3. Раздел 5. События, вследствие которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков
-  Приложение 3. Раздел 6. Технические требования к показателям кредитной информации
-  Приложение 4. Требования к приему кредитной информации
 - составление протокола приема документа, содержащего кредитную информацию;
 - проверки и регистрация документа, содержащего кредитную информацию;
 - **извещение о получении документа, содержащего кредитную информацию, и извещение об отклонении документа, содержащего кредитную информацию, с указанием причин его отклонения;**
 - форматно-логический контроль кредитной информации;
 - **извещение о принятии кредитной информации, извещение о принятии части кредитной информации и извещение о непринятии кредитной информации**
-  Приложение 5. Правила поиска информации и признаки недостоверности сведений



I. ОБЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ

II. ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ (ПОЛОЖЕНИЕ № 758-П)

III. ЗАПРОС КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА (УКАЗАНИЕ № 5791-У)

IV. ПОЛУЧЕНИЕ СВЕДЕНИЙ О СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ (УКАЗАНИЕ № 5704-У)




УКАЗАНИЕ УСТАНОВЛИВАЕТ


- требования к составу и формату запроса пользователя кредитной истории о предоставлении кредитного отчета
- правила поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории в целях предоставления пользователю кредитной истории кредитного отчета
- форму подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта кредитной истории




СОСТАВ ЗАПРОСА

-  Сведения о субъекте кредитной истории - ФЛ
- ФИО и предыдущие ФИО;
 - дата рождения;
 - ДУЛ (код, серия, номер, дата выдачи) и предыдущие ДУЛ;
 - ОГРНИП;
 - ИНН или номер налогоплательщика;
 - СНИЛС

ИЛИ

-  Сведения о субъекте кредитной истории - ЮЛ
- полное наименование (+ до смены или реорганизации);
 - ОГРН или регистрационный номер (+ до реорганизации);
 - ИНН и/или номер налогоплательщика

+

-  Сведения о пользователе кредитной истории - ЮЛ, запросившем кредитный отчет
- полное наименование;
 - ОГРН или регистрационный номер;
 - ИНН и/или номер налогоплательщика;
 - код (коды) цели запроса (758-П – справочник 5.3);
 - иная цель (цели) запроса;
 - дата запроса

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ НАЛИЧИЯ СОГЛАСИЯ

- сведения о субъекте:
 - ФЛ – ФИО, дата и место рождения, ДУЛ, ИНН, СНИЛС
 - ЮЛ – полное, сокращенное и фирменное наименование, адрес, номер телефона, почта, ОГРН, ИНН, сведения о смене наименования и (или) правопреемстве
- цель (цели) согласия (758-П – справочник 5.3)
- иная цель (цели) выдачи согласия
- дата выдачи согласия
- дата заключения договора*
- основание передачи согласия**
- срок действия согласия (код)
- пользователь кредитной истории (полное наименование, ОГРН, ИНН)
- хэш-код (электронного оригинала согласия)***
- факт ознакомления с ответственностью (код)

* если согласие пролонгировано в рамках договора

** в случае когда согласие было дано не пользователю кредитной истории, который осуществляет запрос

*** Информационное письмо Банка России о расчете хэш-кода от 10.03.2022 № ИН-03-46/29



I. ОБЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ

II. ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ (ПОЛОЖЕНИЕ № 758-П)

III. ЗАПРОС КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА (УКАЗАНИЕ № 5791-У)

IV. ПОЛУЧЕНИЕ СВЕДЕНИЙ О СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ (УКАЗАНИЕ № 5704-У)



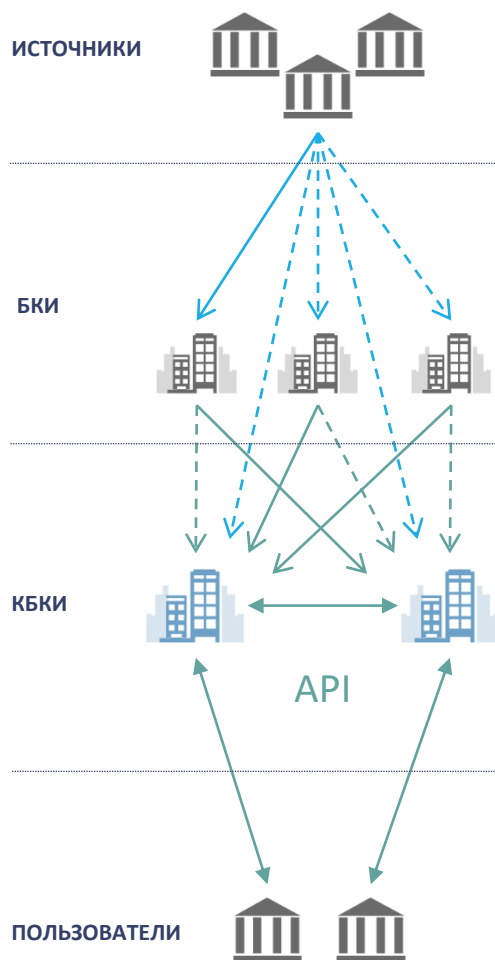
УКАЗАНИЕ УСТАНОВЛИВАЕТ

- порядок и форму предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории:
 - квалифицированным БКИ пользователю кредитной истории
 - квалифицированным БКИ другому квалифицированному БКИ
- порядок предоставления БКИ в квалифицированные БКИ данных, необходимых для формирования сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории
- порядок и форму запроса квалифицированным БКИ сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории в другом квалифицированном БКИ

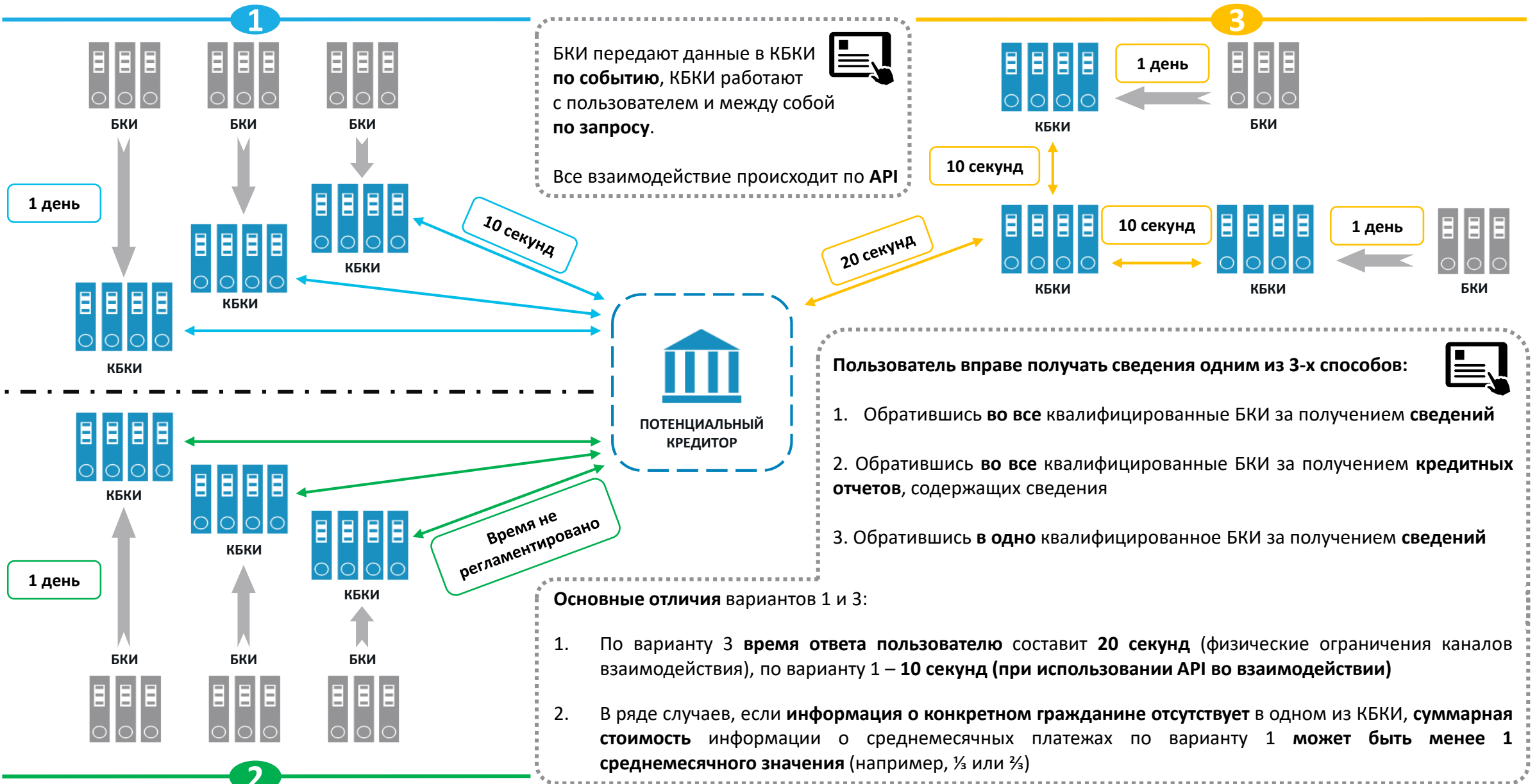
СОСТАВ СВЕДЕНИЙ О СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ

- ОГРН бюро, содержащего сведения
- UID
- величина среднемесячного платежа
- дата расчета величины среднемесячного платежа
- валюта среднемесячного платежа

СХЕМА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ



- источники формирования кредитных историй предоставляют сведения о среднемесячных платежах по каждой сделке (рассчитываются в соответствии с требованиями Положения № 758-П) **в одно или несколько БКИ (КБКИ)**
- БКИ предоставляют данные, полученные от источника и необходимые для формирования сведений о среднемесячных платежах, **в любое квалифицированное БКИ**
- квалифицированные БКИ предоставляют сведения о среднемесячных платежах пользователям кредитных историй **с использованием API** (за исключением случаев предоставления сведений пользователю кредитной истории в составе кредитного отчета) или посредством собственного сервиса
- пользователи получают сведения для расчета показателя долговой нагрузки **из всех квалифицированных БКИ** (возможно через «одно окно»)
- расчет показателя долговой нагрузки, в том числе дедупликацию данных, полученных от квалифицированных БКИ, пользователи осуществляют **самостоятельно**





На официальном сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки» / «Кредитные истории» / «Правовые акты» [https://cbr.ru/ckki/federal_norm_akty] размещены:

- **Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ**
«О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй»
- **Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П с учетом корректирующих пояснений**
«О порядке формирования кредитной истории»
- **Указание Банка России от 11.05.2021 № 5791-У**
«О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории»
- **Указание Банка России от 11.01.2021 № 5704-У**
«О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй 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»
- **Информационное письмо Банка России от 29.12.2021 № ИН-03-46/106**
«О неприменении мер при реализации отдельных требований Федерального закона № 218-ФЗ и нормативных актов Банка России»
- **Информационное письмо Банка России от 06.05.2022 № № ИН-03-46/63**
«О продлении периода неприменения мер, предусмотренного информационным письмом № ИН-03-46/106»

Спасибо за внимание!

В случае **возникновения дополнительных вопросов** относительно применения законодательства о системе кредитной информации (Закона о кредитных историях, Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П и иных нормативных актов) **рекомендуем формировать комплексные (коллективные) запросы в Банк России посредством сообществ (ассоциаций, саморегулируемых организаций)** для формирования единой практики правоприменения и распространения разъяснений на преимущественное количество участников рынка