

Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Руководителю
микрофинансовой
организации

от 11.01.2024 № 20

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

«Об аннулировании записи о кредитной истории субъекта кредитной истории, заем на которого был оформлен в результате мошеннических действий»

В связи с часто возникающими вопросами членов СРО «МиР» о порядке взаимодействия микрофинансовой организации (далее – МФО), являющейся кредитором по договору займа, с бюро кредитных историй (далее – БКИ) в случае выявления МФО фактов оформления договора займа третьим лицом с незаконным использованием персональных данных заемщика СРО «МиР» на основании полученного ответа Банка России (Приложение №1) в целях выполнения обязанности МФО, являющихся источниками кредитной истории, исключать сведения о вышеуказанных договорах из кредитной истории соответствующих субъектов кредитной истории, рекомендует руководствоваться следующим:

1. Установить, располагает ли МФО (источник кредитной истории) заявлением физического лица, являющегося субъектом кредитной истории, об оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории, в соответствии с ч. 4.1 ст. 8 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ).

1.1. если субъект кредитной истории не обращался в МФО с таким заявлением, и МФО самостоятельно приняла решение о прекращении требований к нему в связи с установлением МФО факта заключения соответствующего договора займа третьим лицом с незаконным использованием персональных данных заемщика, МФО должна направить в БКИ сведения о таком договоре по соответствующему событию 3.3 – 3.5 Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее - Положения № 758-П) **не позднее окончания третьего рабочего дня (с 01.07.2024 – не позднее окончания второго рабочего дня)**, следующего за днем принятия решения о прекращении требований к субъекту (со дня признания микрофинансовой организацией займа мошенническим). Это правило применимо не зависимо от того, что послужило поводом для принятия МФО решения о прекращении требований к лицу, указанному заемщиком в соответствующем договоре, и для исключения из учетных систем МФО сведений о таких требованиях. Такими поводами могут быть сведения из МВД РФ, жалоба, мероприятия внутреннего контроля МФО и т.п.

1.2. если МФО – источник кредитной истории признала обоснованным заявление заемщика – субъекта кредитной истории об оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории, в соответствии с ч. 4.1 ст. 8 Закона № 218-ФЗ, МФО должна направить в БКИ

сведения о договоре займа, незаконно оформленном третьим лицом на имя субъекта кредитной истории, по соответствующему событию 4.1 – 4.3 Положения № 758-П в течение 10 дней со дня получения заявления субъекта об оспаривании информации.

1.3. В случае отсутствия в обращении субъекта кредитной истории требования об изменении и (или) дополнении сведений, содержащихся в его кредитной истории, МФО не обязана рассматривать такое обращение в соответствии со ст. 8 Закона № 218-ФЗ. Следовательно, порядок взаимодействия МФО с БКИ в таких случаях определяется по пункту 1.1. или 2 настоящего письма.

2. Не зависимо от наличия или отсутствия заявления субъекта кредитной истории об оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории, в соответствии с ч. 4.1 ст. 8 Закона №218-ФЗ при наличии вступившего в силу решения суда о признании договора займа между МФО и субъектом кредитной истории недействительным или незаключенным МФО должна инициировать аннулирование сведений о таком договоре из кредитной истории субъекта путем направления соответствующих событий 4.1 – 4.3 Положения № 758-П с кодом «D.1» – аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании решения суда, вступившего в силу;

Приложение:

Ответ Банка России от 22.12.2023 г. № 46-7-1/5965 на обращение СРО «МиР» от 27.10.2023г. № 1747 - 2 файла.

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева

Исп.Панкова В.А.