



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

СРО «МиР»

ИНН 7707491596

От 08.02.2024 № 46-7-1/218

на № 8 от 10.01.2024

О внесении изменений в кредитную историю при установлении факта оформления займа в результате мошеннических действий третьих лиц

Департамент управления данными Банка России рассмотрел обращение СРО «МиР» от 10.01.2024 № 8 и в дополнение к письму от 22.12.2023 № 46-7-1/5965 сообщает следующее.

В соответствии с положениями Федерального закона № 86-ФЗ¹ Банк России осуществляет функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом № 86-ФЗ.

При этом в сферу ведения Банка России не входят полномочия по толкованию федеральных законов Российской Федерации. В этой связи полагаем возможным высказать мнение по вопросам, изложенным в обращении СРО «МиР», которое не является официальным разъяснением положений законодательства Российской Федерации.

1. В случае если решение суда о признании договора займа недействительной сделкой или незаключенным не вступило в законную силу, но источник² самостоятельно признал (не в рамках оспаривания), что договор был оформлен в результате мошеннических действий, принял решение о прекращении требований к субъекту³ и исключил сведения

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

² Источник формирования кредитной истории.

³ Субъект кредитной истории.

о таком договоре из своих учетных систем, то источник должен инициировать исключение сведений о таком договоре из кредитной истории субъекта, направив в бюро⁴ сведения по соответствующему событию 3.3 – 3.5⁵ *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 источником займа мошенническим) в соответствии с частью 5 статьи 5 Закона № 218-ФЗ⁶.

В случае если факт заключения договора в результате мошеннических действий выявлен источником в рамках механизма оспаривания (при обращении к нему субъекта с заявлением об оспаривании), источник должен исключить сведения о таком договоре, направив в бюро сведения по соответствующему событию *в течение 10 дней со дня получения заявления субъекта* об оспаривании (часть 4.1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ), *но не позднее окончания третьего рабочего дня* (с 01.07.2024 – не позднее окончания второго рабочего дня), следующего за днем принятия источником решения об обоснованности заявления субъекта и исправлении сведений (часть 5 статьи 5 Закона № 218-ФЗ).

2. Если источник на основании решения суда, вступившего в силу, исключает из своих учетных систем сведения о договоре, то источник должен также инициировать аннулирование сведений о таком договоре из кредитной истории субъекта путем направления соответствующих событий 4.1 – 4.3⁷ с кодом «D.1» – аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании решения суда, вступившего в силу, не позднее окончания третьего рабочего дня (с 01.07.2024 – не позднее окончания второго рабочего дня), следующего за днем, когда источнику стало известно о наступлении

⁴ Бюро кредитных историй.

⁵ Событие 3.3 «Требуется исключение записи кредитной истории, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории», событие 3.4 «Требуется исключение сведений об обращении, сведения о котором отсутствуют у источника формирования кредитной истории», событие 3.5 «Требуется исключение кредитной истории субъекта, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории».

⁶ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

⁷ Событие 4.1 «Требуется аннулирование отдельных показателей кредитной истории», событие 4.2 «Требуется аннулирование записи кредитной истории», событие 4.3 «Требуется аннулирование всей кредитной истории».

такого события. При этом Законом № 218-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России не установлены требования к форме и способу получения источником информации о вступлении решения суда в силу.

Заместитель директора Департамента
управления данными Банка России

Е.В. Фролков

Ответы Департамента управления данными Банка России на вопросы СРО «МиР»

№ п/п	Вопрос	Ответ
1	Верны ли утверждения СРО «МиР»:	
1.1	Содержание нормы, предусмотренной частью 5.9 статьи 5 Закона № 218-ФЗ ¹ , пересекается с содержанием норм, предусмотренных частями 3, 4.1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ, соответственно, «некорректность» сведений как основание возникновения у источника ² обязанности направить в бюро ³ «корректные» сведения (часть 5.9 статьи 5 Закона № 218-ФЗ) тождественна по своему содержанию «недоверности» сведений как основанию возникновения у источника обязанности направить в бюро кредитных историй «достоверные» сведения (часть 4.1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ).	<p>Частью 5.9 статьи 5 Закона № 218-ФЗ установлен случай самостоятельного направления источником в бюро корректных сведений, определенных статьей 4 Закона № 218-ФЗ, вследствие выявления ошибки самим источником.</p> <p>Кроме того, частью 5.9 статьи 5 Закона № 218-ФЗ предусматривается осуществление бюро проверки представленной источником информации на предмет наличия признаков ее недоверности. Такие признаки установлены в подпунктах 2.1.1 – 2.1.6 пункта 2.1 главы 2 приложения 5 к Положению № 758-П⁴.</p> <p>Частями 3 и 4.1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ установлен случай исправления кредитной истории субъекта⁵ источником при принятии решения об исправлении такой кредитной истории по результатам рассмотрения заявления субъекта о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю (далее – механизм оспаривания, заявление об оспаривании).</p>
1.2	Отсутствие возбужденного уголовного дела по факту мошенничества, возбужденного судом гражданского судопроизводства по иску лица, на имя которого третьим лицом (мошенником) был оформлен заем, о признании договора займа незаключенным или недействительной сделкой, не препятствуют возможности самостоятельного установления (признания)	Если источник самостоятельно признал (не в рамках оспаривания), что договор был оформлен в результате мошеннических действий и в связи с этим принял решение о прекращении требований к субъекту, то источник должен исключить сведения о таком договоре, направив в бюро сведения по соответствующему событию 3.3 – 3.5 ⁶ не позднее окончания третьего рабочего дня (с 01.07.2024 – не позднее

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

² Источник формирования кредитной истории.

³ Бюро кредитных историй.

⁴ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁵ Субъект кредитной истории.

⁶ Событие 3.3 «Требуется исключение записи кредитной истории, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории», событие 3.4 «Требуется исключение сведений об обращении, сведения о котором отсутствуют у источника формирования кредитной истории», событие 3.5 «Требуется исключение кредитной истории субъекта, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории».

	микрофинансовой организацией факта выдачи ею займа третьему (неустановленному) лицу, и, как следствие, возникновению у нее обязанности направить в бюро корректные (достоверные) сведения.	окончания второго рабочего дня), следующего за днем принятия решения о прекращении требований к субъекту (со дня признания микрофинансовой организацией займа мошенническим) в соответствии с частью 5 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ.
1.3	При самостоятельном выявлении микрофинансовой организацией факта мошенничества по результату проверочных мероприятий (без возбуждения уголовного дела и без судебного производства), проведенных микрофинансовой организацией в связи с полученным ею обращением лица, на имя которого третьим лицом неправомерно был оформлен заем, микрофинансовая организация обязана направить корректные (достоверные) сведения в бюро кредитных историй в течение 10 рабочих дней со дня получения обращения лица.	В случае если факт заключения договора в результате мошеннических действий выявлен источником в рамках механизма оспаривания (при обращении к нему субъекта с заявлением об оспаривании), то источник обязан в течение 10 дней со дня получения заявления об оспаривании исправить кредитную историю субъекта в оспариваемой части, направив соответствующие достоверные сведения в бюро (часть 4.1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ). Соответствующие разъяснения Департамента управления данными Банка России направлены в адрес источников и бюро письмом от 06.03.2023 № 46-7-1/716, а также опубликованы на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ⁷ .
1.4	Содержание части 5.9 статьи 5 Закона № 218-ФЗ включает в себя в том числе исправление ошибки в кредитной истории путем исключения из нее информации о субъекте и заемном обязательстве.	Содержание части 5.9 статьи 5 Закона № 218-ФЗ включает в себя в том числе исправление ошибки в кредитной истории путем исключения из нее информации о субъекте и заемном обязательстве (в случае, если такая ошибка была выявлена самим источником (не в рамках оспаривания). При этом в соответствии с частью 1.3 статьи 10 Закона № 218-ФЗ бюро обязано предоставить на безвозмездной основе источнику возможность внесения изменений в ранее переданную информацию в течение всего срока хранения кредитной истории в бюро.
1.5	Источник имеет возможность удалить сведения о субъекте путем направления заявления об исключении информации о субъекте из кредитной истории.	Согласно Положению № 758-П для внесения изменений в ранее переданную информацию, исключения источником ошибочных сведений в кредитной информации предусмотрены события 3.1 – 3.5 ⁸ , для аннулирования записи и (или) иных данных кредитной истории

⁷ URL: [<https://www.cbr.ru/crosscut/lawacts/file/6152>].

⁸ Событие 3.1 «Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях кредитной истории, не связанных с записью кредитной истории», событие 3.2 «Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях по событиям, связанным с записью кредитной истории».

		по основаниям, установленным частью 1 статьи 7 Закона № 218-ФЗ, – события 4.1 – 4.3 ⁹ .
1.6	В кредитной истории может отсутствовать информация о субъекте (кредитная история может существовать в отсутствие информации о субъекте).	В соответствии с Положением № 758-П вследствие наступления любого события, установленного разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П, источник направляет кредитную информацию с идентифицирующими субъекта сведениями, входящими состав титульной части кредитной истории субъекта. Отсутствие титульной части кредитной истории противоречит Закону № 218-ФЗ ¹⁰ , в соответствии с которым кредитная история состоит из титульной, основной, дополнительной (закрытой) и информационной части.
2.1	Для аннулирования из бюро записи кредитной истории конкретного субъекта по конкретному договору:	
2.1.1, 2.1.2	<p>2.1.1. Необходимо, чтобы резолютивная часть, вступившего в силу решения суда, предусматривала соответствующее указание, например:</p> <p>1) обязать кредитора (источника) исключить информацию из бюро (с указанием конкретного кредитора (источника) и реквизитов договора);</p> <p>2) решение суда является основанием для направления кредитором (источником) в бюро информации об исключении сведений в отношении договора (с указанием конкретного кредитора (источника) и реквизитов договора);</p> <p>3) решение суда является основанием для исключения из кредитной истории сведений об обязательствах субъекта по кредитному договору (с указанием конкретного субъекта и реквизитов договора);</p> <p>4) применить последствия признания договора займа, заключенного кредитором (источником) с субъектом недействительной сделкой (с указанием конкретного субъекта, кредитора (источника) и реквизитов договора);</p> <p>5) указать в резолютивной части вступившего в силу решения</p>	<p>Банк России не уполномочен трактовать судебные решения, включая их содержание, и порядок их исполнения.</p> <p>Вместе с тем в случае, если источник на основании решения суда, вступившего в силу, исключает из своих учетных систем сведения об обязательстве, то источник должен также инициировать аннулирование сведений о таком обязательстве из кредитной истории субъекта путем направления соответствующих событий 4.1 – 4.3 с кодом «D.1» – аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании решения суда, вступившего в силу.</p> <p>Закон № 218-ФЗ не обязывает субъекта обращаться к кредитору (источнику) с заявлением об оспаривании при наличии вступившего в силу решения суда о признании договора займа недействительной сделкой или незаключенным договором.</p>

⁹ Событие 4.1 «Требуется аннулирование отдельных показателей кредитной истории», событие 4.2 «Требуется аннулирование записи кредитной истории», событие 4.3 «Требуется аннулирование всей кредитной истории».

¹⁰ Часть 1 статьи 4 Закона № 218-ФЗ.

суда, что договор займа признан недействительной сделкой или незаключенным договором, без указания на необходимость осуществить конкретные действия в отношении соответствующей кредитной истории.

2.1.2. Если вступившее в силу решение суда о признании договора займа недействительной сделкой или незаключенным договором в отсутствие указания в резолютивной части такого решения на необходимость осуществить конкретные действия в отношении соответствующей кредитной истории, является недостаточным основанием для аннулирования записи кредитной истории конкретного лица, **должно ли лицо, в отношении которого договор займа признан недействительной сделкой или незаключенным договором, обращаться к кредитору (источнику) с заявлением об оспаривании.**

Если резолютивная часть вступившего в силу решения суда не содержит указания на необходимость осуществить конкретные действия в отношении соответствующей кредитной истории, и лицо, в отношении которого договор займа признан недействительной сделкой или незаключенным договором, обратился к кредитору (источнику) с требованием (заявлением об оспаривании) о направлении последним в бюро сведений, необходимых для аннулирования соответствующей записи кредитной истории, какой код должен указать источник в сопроводительных сведениях к документу, содержащему кредитную историю:

D.1 - аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании решения суда, вступившего в силу;

D.2 - аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 Закона № 218-ФЗ заявления об оспаривании в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории?

Т.е. должно ли указанное обращение рассматриваться источником в качестве заявления об оспаривании или нет?

2.2	<p>Является ли получение микрофинансовой организацией обращения лица, содержащего информацию о том, что на его имя неправомерно был оформлен заем третьим лицом (мошенником), не содержащего требования об исключении сведений о заемном обязательстве этого лица из его кредитной истории, достаточным для признания микрофинансовой организацией этого обращения заявлением субъекта?</p>	<p>Из положений частей 3 и 4.1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ следует, что заявление об оспаривании должно содержать требование субъекта об изменении и (или) дополнении сведений, содержащихся в его кредитной истории.</p> <p>В случае отсутствия в обращении требования об изменении и (или) дополнении сведений, содержащихся в кредитной истории, обязанность источника рассматривать такое обращение в соответствии со статьей 8 Закона № 218-ФЗ отсутствует.</p> <p>См. также пункты 1.2, 1.3 настоящей таблицы.</p>
2.3	<p>Возникает ли в соответствии с Законом № 218-ФЗ у микрофинансовой организации обязанность обратиться в бюро, в которые была предоставлена информация о выданном займе, с заявлением о соответствующей корректировке кредитной истории в случае установления микрофинансовой организацией по результатам проведенных ею проверочных мероприятий по обращению лица, указанного в пункте 2.2 настоящего обращения, факта (признаков) выдачи займа третьему лицу (мошеннику), т.е. включает ли в себя «корректировка» сведений в кредитной истории субъекта «аннулирование» записи о кредитной истории этого субъекта с конкретным источником – полностью или в части обязательств по отдельным договорам?</p>	<p>В случае если субъект не направлял в адрес источника заявление об оспаривании, но источник самостоятельно признал, что договор был оформлен в результате мошеннических действий, в связи с чем принял решение о прекращении требований к субъекту, то источник должен исключить сведения о таком договоре, направив в бюро сведения по соответствующему событию 3.3 – 3.5 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) в соответствии с частью 5 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ.</p> <p>См. также пункты 1.2, 1.3 настоящей таблицы.</p>