



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

От 03.09.2024 № 44-8-1-1/3887

На от

О повышении качества данных
кредитных историй

Объединениям источников
формирования кредитных
историй

Источникам формирования
кредитных историй

Бюро кредитных историй

Департамент небанковского кредитования Банка России в связи с выявлением в ходе осуществления надзора за деятельностью источников формирования кредитных историй (далее – источники) нарушений требований Федерального закона № 218-ФЗ¹, Положения № 758-П², в том числе Технических требований³, и в целях повышения качества данных кредитных историй направляет следующие рекомендации бюро кредитных историй (далее – БКИ) и источникам.

1. БКИ рекомендуется:

установить во внутренних документах критерии достоверности и актуальности сведений, содержащихся в кредитных историях;

разработать и осуществлять мероприятия, направленные на обеспечение соответствия сведений, содержащихся в кредитных историях, требованиям, определенным на основании части 5 статьи 10 Федерального закона № 218-ФЗ, а также критериям достоверности и актуальности, установленным во внутренних документах БКИ (далее – требования к качеству данных кредитных историй);

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

² Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

³ Технические требования к формированию показателей кредитной информации версии 1.2, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/156576/tech_1_2.pdf].

довести до сведения источников – контрагентов информацию о требованиях к качеству данных кредитных историй и мероприятиях, проводимых БКИ, направленных на обеспечение соответствия сведений, содержащихся в кредитных историях, указанным требованиям;

реализовать оказание услуги по формированию и направлению источнику по его запросу отчета о качестве данных, содержащего подробную информацию обо всех случаях несоответствия сведений, переданных источником в БКИ (в том числе в разрезе обязательств с указанием конкретных ошибок), требованиям к качеству данных кредитных историй.

2. Источникам рекомендуется:

усилить внутренний контроль за соблюдением требований Федерального закона № 218-ФЗ, Положения № 758-П, в том числе Технических требований, с учетом рекомендаций, изложенных в настоящем письме и приложении к нему;

оперативно устранять причины непринятия кредитной информации, указанные в извещении о непринятии кредитной информации (извещении о принятии части кредитной информации), направляемом БКИ источнику в соответствии с пунктом 5.1 главы 5 приложения 4 к Положению № 758-П, а также проводить анализ причин непринятия БКИ кредитной информации и принимать меры по недопущению нарушений порядка формирования кредитной информации в дальнейшем;

на регулярной основе (не реже одного раза в месяц) осуществлять анализ сопоставимости направленных в БКИ сведений со сведениями, содержащимися в учетных (информационных) системах источников, включая сведения о субъекте кредитной истории, суммах его задолженности, условиях и исполнении обязательства, а также иных сведений, формирование которых предусмотрено Федеральным законом № 218-ФЗ и Положением № 758-П (далее – анализ сопоставимости сведений);

установить во внутренних документах порядок и сроки приведения сведений, представляемых в БКИ, в соответствие требованиям к качеству данных кредитных историй, в том числе с учетом получаемых от БКИ отчетов о качестве данных, а также в соответствие сведениям, содержащимся

в учетных (информационных) системах источников, по результатам анализа сопоставимости сведений.

Просим объединения источников довести настоящие рекомендации до сведения своих участников (членов).

Приложение: 1 файл.

Директор
Департамента небанковского
кредитования Банка России

И.А. Кочетков