**Вопросы Ассоциации банков России о порядке применения Федерального закона от 13.02.2025 № 9-ФЗ
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

№ п/п	Содержание вопроса	Ответ Департамента небанковского кредитования
1	2	3
1.	<p>Для определения корректности передачи информации в КБКИ¹ КО² просят пояснить, что подразумевается под отказом заявителю в заключении договора потребительского кредита: отказ по результатам скоринга клиента или отказ на этапе зачисления денежных средств (после подписания клиентом индивидуальных условий кредитования)?</p>	<p>В соответствии с частью 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ³ в редакции Закона № 9-ФЗ⁴ источники⁵ (КО, МФО⁶) обязаны представлять в БКИ⁷ в том числе сведения об отказе заявителю в заключении договора потребительского займа (кредита). При этом Закон № 9-ФЗ не определяет причины такого отказа.</p> <p>В связи с этим представляется, что под отказом понимается любой отказ кредитора в заключении договора потребительского займа (кредита) после получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита) и фиксации факта получения такого обращения.</p>
2.	<p>1. Формат обмена данными с БКИ предусматривает передачу расширенных сведений о субъекте⁸. Предполагается классический формат отправки данных в БКИ по Положению № 758-П⁹ или в рамках форматов запросов скоринга в БКИ? Изменится ли</p>	<p>По вопросу 1.</p> <p>Сведения для предупреждения возможного мошенничества будут формироваться источником в соответствии с требованиями, установленными Положением № 758-П, в том числе Техническими требованиями¹¹ и Единым</p>

¹ Квалифицированное бюро кредитных историй.

² Кредитная организация.

³ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

⁴ Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁵ Источник формирования кредитной истории.

⁶ Микрофинансовая организация.

⁷ Бюро кредитных историй.

⁸ Субъект кредитной истории – физическое лицо.

⁹ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

¹¹ Технические требования к формированию показателей кредитной информации.

<p>формат передачи данных в БКИ? Будут ли внесены изменения в Положение № 758-П?</p> <p>2. С какого момента необходимо учитывать наличие у заемщика кредитных обязательств при работе с данными БКИ – с момента заключения договора или с момента передачи денежных средств?</p> <p>3. В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона № 9-ФЗ предполагается информирование БКИ в том числе о событиях заключения кредитного договора и передачи заемщику денежных средств. Наступление какого из этих событий должно рассматриваться КО в качестве возникновения у заемщика кредитных обязательств для целей расчета ПДН¹⁰?</p>	<p>форматом¹². В настоящее время Банком России ведется работа по внесению соответствующих изменений в указанный нормативный акт. Соответствующие изменения будут изданы в III-IV квартале 2025 года (с учетом срока, необходимого участникам рынка для донстройки бизнес-процессов и автоматизированных систем).</p> <p>Согласно проектируемым изменениям в Положение № 758-П состав показателей основной части кредитной истории будет дополнен новым блоком, содержащим сведения для предупреждения возможного мошенничества.</p> <p>Кроме того, в рамках внесения изменений в Положение № 758-П перечень событий раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П будет дополнен новыми событиями, предусматривающими передачу источником в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества (для каждого события, предусмотренного частью 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ, – отдельное событие в Положении № 758-П).</p> <p>По вопросу 2.</p> <p>В соответствии с частью 8 статьи 7 Закона № 9-ФЗ положения пунктов 1, 2 части первой, части второй статьи 24.2, пунктов 1, 3 статьи 24.4 Закона № 395-1¹³ в редакции Закона № 9-ФЗ применяются с 31.12.2026, в связи с чем обязанности КО по учету сведений, предусмотренных соответствующими положениями, в целях реализации антифрод-мероприятий возникают с 31.12.2026 – даты возникновения обязанности КО</p>
--	--

¹⁰ Показатель долговой нагрузки.

¹² Единый технический формат направления источниками формирования кредитных историй данных в бюро кредитных историй (формат XML).

¹³ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

		<p>по получению в БКИ и учету сведений для предупреждения возможного мошенничества.</p> <p>По вопросу 3.</p> <p>Закон № 9-ФЗ не изменял подходы к расчету ПДН, предусмотренные Законом № 353-ФЗ¹⁴, в связи с чем для определения момента возникновения у заемщика кредитных обязательств, как и для определения момента расчета ПДН КО необходимо руководствоваться законодательством Российской Федерации, в соответствии с которым КО осуществляет свою деятельность в настоящее время.</p>
3.	<p>Изменения статьи 6.3 Закона № 218-ФЗ предусматривают, что при обращении пользователя¹⁵ в КБКИ путем обращения в одно из них сведения о запрете предоставляются только в составе ССП¹⁶ или только в составе сведений для предупреждения мошенничества.</p> <p>В то же время статья 6.4 Закона № 218-ФЗ предусматривает, что при обращении во все КБКИ путем обращения в одно из них сведения для предупреждения возможного мошенничества предоставляются только в составе ССП. КО просят разъяснить противоречия в данных формулировках.</p>	<p>Согласно пункту 2 части 2 статьи 10.1 Закона № 218-ФЗ при обращении пользователя во все КБКИ путем обращения в одно из них ему предоставляются ССП, сведения для предупреждения возможного мошенничества и сведения о запрете (снятии запрета). То есть при наличии в БКИ всех видов указанных сведений и проверенного ИНН¹⁷ субъекта в составе запроса пользователя, такие сведения будут предоставлены пользователю одновременно.</p> <p>Противоречия в нормах статей 6.3 и 6.4 Закона № 218-ФЗ отсутствуют, поскольку их комплексное прочтение позволяет сделать вывод, что ССП, сведения для предупреждения возможного мошенничества и сведения о запрете (снятии запрета) всегда предоставляются пользователю одновременно при наличии в БКИ всех видов указанных сведений и проверенного ИНН субъекта в составе запроса пользователя,</p>

¹⁴ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

¹⁵ Пользователь кредитной истории.

¹⁶ Сведения о среднемесячных платежах.

¹⁷ Идентификационный номер налогоплательщика.

		<p>что также соответствует пункту 2 части 2 статьи 10.1 Закона № 218-ФЗ.</p> <p>Отсутствие в ответе КБКИ тех или иных сведений (по причине их отсутствия в БКИ или отсутствия проверенного ИНН в составе запроса пользователя) влияет на взимание платы КБКИ за предоставление соответствующих сведений. Так, в случае наличия в БКИ сведений о запрете, сведений для предупреждения возможного мошенничества и ССП, плата будет взиматься только за предоставление ССП.</p> <p>При отсутствии в БКИ ССП пользователю будут предоставлены сведения о запрете и сведения для предупреждения возможного мошенничества, при этом сведения о запрете будут предоставлены бесплатно.</p>
4.	<p>Почему предоставление информации с целью предотвращения возможного мошенничества со стороны КБКИ и БКИ осуществляется на платной основе? Предлагаем предоставлять сведения для предупреждения возможного мошенничества на бесплатной основе пользователям, а для исключения возможного злоупотребления со стороны КО – разработать отдельную целевую форму отчета, не предназначенную для коммерческих целей.</p>	<p>В соответствии с частью 5.3 статьи 10.1 Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ КБКИ не должно взимать плату за предоставление пользователю сведений для предупреждения возможного мошенничества при его обращении во все КБКИ в целях получения ССП, сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета) или кредитного отчета, содержащего ССП, сведения для предупреждения возможного мошенничества и сведения о запрете (снятии запрета), а также при обращении пользователя во все КБКИ путем обращения в одно из них в целях получения ССП, сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета).</p>
5.	<p>Является ли предупреждение возможного мошенничества самостоятельной целью для запроса кредитной истории со стороны пользователя? Может ли такое согласие браться с субъекта отдельно от прочих целей обработки кредитной истории?</p>	<p>Положения Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ не содержат отдельного согласия субъекта, выдаваемого субъектом пользователю в целях получения пользователем сведений для предупреждения возможного мошенничества. Требования к получению и составу согласия субъекта</p>

<p>Может ли субъект отозвать согласие на запрос кредитной истории в целях предупреждения возможного мошенничества? Возможна ли выдача субъекту кредитного продукта без данного согласия?</p>	<p>установлены частью 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ. При этом положения Закона № 218-ФЗ не предусматривают возможность отзыва субъектом своего согласия, предоставленного пользователю.</p> <p>В соответствии с частью 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ согласие субъекта должно содержать цель (цели) и дату его оформления. При предоставлении потребительских кредитов КО обязана получать из всех КБКИ не только сведения для предупреждения возможного мошенничества, но и ССП субъекта, в связи с чем, полагаем, что, если целью получения согласия субъекта является заключение договора кредита (займа), пользователь с использованием такого согласия вправе запросить и получить в КБКИ сведения для предупреждения возможного мошенничества субъекта.</p> <p>Законодательство Российской Федерации не содержит положений, запрещающих КО заключать с субъектом договор потребительского кредита (займа) при отсутствии у КО согласия субъекта.</p> <p>При этом КО обязана исполнить требования Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ – получить сведения для предупреждения возможного мошенничества (получение которых невозможно без согласия субъекта). В ином случае Банком России к КО могут быть применены меры надзорного реагирования за нарушения требований Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ, за исключением случаев, когда получение сведений для предупреждения возможного мошенничества не требуется с учетом положений Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ.</p>
--	--

6.	<p>1. С 01.09.2025 ИНН становится обязательным атрибутом к представлению в БКИ в рамках выгрузки кредитной истории. При этом, если договор заключен до 01.09.2025, и в рамках заключения договора у КО не было обязанности запрашивать / получать ИНН, то в таком случае ИНН к представлению в БКИ не обязателен?</p> <p>2. Каковы действия КО в случае, если при обращении клиента проводится проверка / получение ИНН через СМЭВ¹⁸, и в течение 30 и более минут не получен ответ: может ли КО не передавать в БКИ информацию о получении заявки при отсутствии ответа от ФНС России, или КО должна передать сведения без указания ИНН (с указанием серии, номера документа, удостоверяющего личность и даты рождения)?</p>	<p>По вопросу 1.</p> <p>С даты вступления в силу Закона № 31-ФЗ¹⁹ (01.03.2025) наличие проверенного ИНН в титульной части кредитной истории субъекта – физического лица стало обязательным, в связи с чем передача сведений об ИНН субъекта по договорам потребительского займа (кредита)²⁰ в БКИ также стала обязательной.</p> <p>При этом с 01.09.2025 указанная обязанность будет распространяться на заключение всех договоров потребительского займа (кредита) (без исключений).</p> <p>Кроме того, обращаем внимание, что Департамент небанковского кредитования Банка России письмом от 05.12.2024 № 44-8-2-1/6164, направленным в том числе в адрес объединений кредитных организаций, рекомендовал организовать процесс обогащения баз данных КО и МФО сведениями об ИНН заемщиков, прошедших проверку, а также провести проверку уже имеющихся в базах данных ИНН заемщиков, учитывая, что проведение повторной проверки уже проверенного (валидного) ИНН не требуется.</p> <p>По вопросу 2.</p> <p>Департаментом небанковского кредитования Банка России с участием иных структурных подразделений Банка России будут подготовлены и размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» рекомендации для КО, МФО о порядке соблюдения</p>
----	--	--

¹⁸ Единая система межведомственного электронного взаимодействия.

¹⁹ Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

²⁰ За исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

		<p>требования Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ в указанной части, о чем объединения источников будут дополнительно проинформированы.</p>
7.	<p>Какой код причины отказа в БКИ, если банковский клиент сам принимает решение после получения отказа о перечислении средств на счет третьего лица, так как возможность перечисления на счет заемщика остается?</p>	<p>В случае отзыва субъектом обращения до его одобрения источником или отказа от совершения сделки по обращению наступает событие 1.2²¹, при формировании блоков показателей по указанному событию по показателю ФЛ_55.11 «Код стадии рассмотрения обращения» указывается код «4»²².</p> <p>Дополнительно сообщаем, что в соответствии с пунктом 55.13 требований к формированию кредитной информации физического лица²³ информация об обращении должна быть исключена БКИ из кредитной истории не позднее 2 рабочих дней со дня перехода обращения в стадию рассмотрения с кодом «4».</p> <p>Кроме того, в соответствии с пунктом 55.6 требований к формированию кредитной информации физического лица в случае если по истечении 10 рабочих дней со дня окончания срока действия инвестиционного предложения или срока, указанного в оферте²⁴, в БКИ не поступили сведения о заключении договора, БКИ должно исключить из кредитной истории информацию об обращении не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения основания для ее исключения.</p> <p>В случае прекращения обязательства заемщика после заключения договора кредита на основании отказа заемщика от получения денежных средств до установленного таким</p>

²¹ Событие 1.2 «Источник одобрил обращение (направил субъекту оферту), или изменились сведения об обращении», предусмотренное разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

²² Код «4» «Отозвано субъектом до одобрения источником обращения или отказа от совершения сделки по обращению» по справочнику 6.4² главы 6 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П.

²³ Приложение 3 к Положению № 758-П.

²⁴ По истечении 10 рабочих дней с даты, указанной по показателю ФЛ_55.8 «Дата окончания действия инвестиционного предложения, одобрения обращения (оферты кредитора)».

		<p>договором срока в кредитной истории такого субъекта-заемщика наступает событие 2.5²⁵, при формировании блоков показателей по указанному событию по показателю ФЛ_38.1 «Код основания прекращения обязательства» указывается код «б»²⁶.</p> <p>При этом в случае признания КО договора потребительского кредита недействительным по причине его оформления в результате мошеннических действий и <i>принятия решения о прекращении требований к субъекту</i>, КО должна исключить сведения о таком договоре, направив в БКИ сведения по соответствующему событию 3.3 – 3.5²⁷ не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем принятия решения о прекращении требований к субъекту, в соответствии с частью 5 статьи 5 Закона № 218-ФЗ.</p>
--	--	---

²⁵ Событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось», предусмотренное разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

²⁶ Код «б» «Односторонний отказ должника» по справочнику 3.8 главы 3 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П.

²⁷ 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», предусмотренные разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П.