

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту положения Банка России «О дополнительной информации, составляющей кредитную историю, порядке формирования и признаках недостоверности сведений, составляющих кредитную историю, и требованиях к приему и формированию кредитной истории»

Банк России разработал проект положения в целях повышения качества данных, составляющих кредитную историю. В частности, документ определяет единый исчерпывающий перечень информации, составляющей кредитную историю (далее – кредитная информация), облегчает процесс ее изучения, сравнения и обработки всеми участниками финансового рынка.

Стандартизация порядка формирования кредитной информации в целом и каждого ее показателя в отдельности является гарантией единообразного понимания кредитной информации всеми участниками рынка. Детализация порядка формирования кредитной информации повышает репрезентативность кредитной истории, дает возможность ее пользователям принимать более взвешенные решения.

Предусмотренный Проектом перечень событий, вследствие которых в бюро кредитных историй передаются те или иные сведения, повышает предсказуемость действий источников формирования кредитной истории и актуальность кредитных историй.

Разработанные технические требования к значению каждого показателя позволяют производить эффективную машинную обработку сведений.

Процессуальные требования к порядку передачи кредитной информации обеспечивают своевременную обработку поступающих данных на стороне бюро и прозрачность процесса для источника. О прохождении каждого этапа приема информации бюро кредитных историй (далее – бюро) обязано оповещать источника формирования кредитной истории (далее – источник).

Действие Проекта распространяется на источники и бюро. Источниками в случаях, определенных Законом о кредитных историях, признаются организации-заимодавцы, операторы инвестиционных платформ, организации-взыскатели долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи, арбитражные управляющие, ликвидационные комиссии (ликвидаторы).

Проект устанавливает: 1) дополнительные показатели, составляющие сведения и информацию, определенные статьей 4 Закона о кредитных историях¹; 2) порядок формирования кредитной информации источником, в том числе правила присвоения уникального идентификатора договора (сделки) и расчета величины среднемесячного платежа по договору займа (кредита), и порядок приема такой информации бюро; 3) требования к порядку формирования кредитной истории (на стороне бюро); 4) признаки недостоверности сведений, составляющих кредитную историю.

Планируемый срок вступления в силу – с 1 января 2022 года. Предложения и замечания по Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия, принимаются по адресу электронной почты batyrevgt@cbr.ru в период с 26 октября по 8 ноября 2020 года. Ответственное за подготовку Проекта структурное подразделение Банка России – Департамент обработки отчетности.

¹Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» в редакции Федерального закона от 31 июля 2020 года № 302-ФЗ