



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru

30.07.2021 № ИН-03-46/58

От

Информационное письмо о сроке хранения
документов со сведениями, входящими в состав
кредитной истории

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским
кооперативам

Операторам инвестиционных
платформ

Банк России в целях формирования единообразной практики применения Закона о кредитных историях¹ в редакции Закона № 302-ФЗ² сообщает следующее.

С 1 января 2022 года субъект кредитной истории (далее – субъект) для оспаривания информации, содержащейся в его кредитной истории, вправе обратиться в бюро кредитных историй (далее – бюро) или непосредственно к источнику формирования кредитной истории (далее – источник)³ с соответствующим заявлением (далее – заявление).

Законом о кредитных историях в редакции Закона № 302-ФЗ не установлен срок для оспаривания информации, содержащейся в кредитной истории субъекта, в связи с чем при исчислении такого срока предлагаем руководствоваться тем, что срок хранения в бюро записи кредитной истории составляет 7 лет⁴.

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее - Закон о кредитных историях).

² Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» (далее - Закон № 302-ФЗ).

³ См. ч. 3 ст. 8 Закона о кредитных историях в реакции Закона № 302-ФЗ.

⁴ См. ч. 1 ст. 7 Закона о кредитных историях в реакции Закона № 302-ФЗ.

В случае если источнику поступило заявление или запрос бюро, источник должен исправить кредитную историю либо подтвердить ее достоверность⁵. Для целей исполнения указанной обязанности Банк России рекомендует источникам хранить⁶ документы с переданными в бюро сведениями или сами такие сведения не менее 7 лет со дня, когда источник прекратил передавать в бюро сведения для формирования кредитной истории субъекта.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

⁵ См. ч. 4.1 статьи 8 Закона о кредитных историях в редакции Закона № 302-ФЗ.

⁶ В соответствии с приказом Росархива от 20 декабря 2019 года № 236 «Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения» (далее – приказ Росархива № 236) текст договора займа должен храниться в течение 5 лет со дня прекращения обязательств из такого договора (Строка 261 приказа Росархива № 236). Источник вправе продлить срок хранения документа, если это обусловлено характером работы и практическими потребностями (пункт 4.11 Инструкции по применению Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения (утверждена приказом Росархива от 20.12.2019 № 237).