



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705
Исх. № 1747 от 27.10.2023

Банк России
Департамент управления
данными
Директору
А.А. Луковникову

*«Об основаниях принятия источником формирования
кредитной истории мер по исключению из бюро кредитных
историй сведений о субъекте, на которого был оформлен
заем в результате мошеннических действий третьих лиц»*

Уважаемый Алексей Андреевич!

В настоящее время на согласовании Банка России находится проект новой редакции Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (далее – Проект), который предусматривает, что при установлении микрофинансовой организацией факта (признаков) выдачи займа третьему лицу (далее также – факта мошенничества) микрофинансовая организация обязана:

- сообщить физическому лицу, указанному в договоре займа в качестве заемщика, об отсутствии у него задолженности по займу:

- обратиться в бюро кредитных историй, в которое (которые) была предоставлена информация о выданном займе, с заявлением о соответствующей **корректировке** кредитной истории в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ).

При этом по сложившейся на сегодняшний день практике при выявлении в результате проведения внутреннего расследования фактов (признаков) мошенничества микрофинансовые организации добровольно

направляют в соответствующее бюро кредитных историй заявления об удалении записей о заемных обязательствах перед ними лиц, пострадавших от действий мошенников. При этом в отчетности микрофинансовой организации обязательства по признанным мошенническими займам переводятся из категории займа в другую категорию, не подлежащую отражению в кредитной истории.

С учетом отсутствия единообразия в понимании содержания отдельных норм Закона № 218-ФЗ СРО «МиР» просит дать разъяснения по содержащимся в настоящем обращении вопросам.

1. В соответствии с частью 5.9 статьи 5 Закона № 218-ФЗ в случае передачи источником формирования кредитной истории (далее – источник) в бюро кредитных историй **некорректных** сведений, определенных статьей 4 данного Федерального закона, источник формирования кредитной истории **обязан самостоятельно направить корректные сведения** в бюро кредитных историй.

В соответствии с частями 3, 4.1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ:

- субъект кредитной истории вправе полностью или частично **оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, направив заявление об оспаривании информации** непосредственно к источнику формирования кредитной истории;

- источник формирования кредитной истории обязан в течение 10 рабочих дней со дня получения заявления об оспаривании информации, содержащейся в кредитной истории, от субъекта кредитной истории представить в письменной форме субъекту кредитной истории подтверждение достоверности ранее переданных сведений, оспариваемых субъектом кредитных историй, **либо исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив соответствующие достоверные сведения в бюро кредитных историй.**

В соответствии с пунктом 1.17 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение № 758-П) **для исправления ошибки в кредитной информации или устранения причины непринятия кредитной информации источник должен передать в бюро корректную информацию** либо данные, подтверждающие достоверность ранее отправленных сведений.

Согласно пунктам 1.11, 1.11.2 Положения № 758-П при направлении источником формирования кредитной истории в бюро кредитных историй документа, содержащего кредитную историю, он должен указать сопроводительные сведения, в том числе о коде операции, в рамках которых

сформирована группа блоков показателей, среди которых предусмотрены следующие:

С.1 - исправляется ошибка в кредитной информации (изменение показателей кредитной истории);

С.2 - исправляется ошибка в кредитной информации (**исключение информации из кредитной истории**).

В соответствии со статьей 4 Закона № 218-ФЗ в состав титульной части кредитной истории входит информация о субъекте кредитной истории.

В связи с изложенными выше нормами права, правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

1.1. содержание нормы, предусмотренной частью 5.9 статьи 5 Закона № 218-ФЗ, пересекается с содержанием норм, предусмотренных частями 3, 4.1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ, соответственно, «некорректность» сведений как основание возникновения у источника обязанности направить в бюро кредитных историй «корректные» сведения (часть 5.9 статьи 5) тождественна по своему содержанию «недостоверности» сведений как основанию возникновения у источника обязанности направить в бюро кредитных историй «достоверные» сведения (часть 4.1 статьи 8);

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) микрофинансовой организацией факта выдачи ею займа третьему (неустановленному) лицу, и, как следствие, возникновению у нее обязанности направить в бюро кредитных историй корректные (достоверные) сведения;

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;

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 кредитной истории и заемном обязательстве;

1.5. источник имеет возможность удалить сведения о субъекте кредитной истории путем направления заявления об исключении информации о субъекте из кредитной истории;

1.6. в кредитной истории может отсутствовать информация о субъекте кредитной истории (кредитная история может существовать в отсутствие информации о субъекте кредитной истории).

2. В соответствии с пунктами 2, 3 части 1 статьи 7 Закона № 218-ФЗ запись и (или) иные данные кредитной истории аннулируются (исключаются из состава сведений, включаемых в кредитные отчеты, и перемещаются в архив кредитных историй соответствующего бюро кредитных историй для хранения в нем в течение трех лет):

2) на основании решения суда, вступившего в силу;

3) по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 данного Федерального закона заявления субъекта кредитной истории в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории.

Согласно пунктам 1.11, 1.11.2 Положения № 758-П при направлении источником формирования кредитной истории в бюро кредитных историй документа, содержащего кредитную историю, он должен указать сопроводительные сведения, в том числе о коде операции, в рамках которых сформирована группа блоков показателей, среди которых предусмотрены следующие:

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 Федерального закона «О кредитных историях» заявления субъекта в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории.

В связи с изложенными выше в настоящем пункте обращения нормами права, а также нормами частей 3, 4.1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ, содержание которых изложено в п. 1 настоящего обращения, СРО «МиР» просит дать ответы на следующие вопросы:

2.1. Для аннулирования из бюро кредитных историй записи о кредитной истории конкретного субъекта по конкретному договору:

2.1.1. необходимо, чтобы резолютивная часть вступившего в силу решения суда предусматривала соответствующее указание (например: обязать такого-то кредитора (источник) исключить информацию из бюро

кредитных историй о таком-то лице по договору займа № _____ от _____; или - настоящее решение суда является основанием для направления таким-то кредитором (источником) в бюро кредитных историй информации об исключении сведений в отношении договора потребительского займа N _____ от _____; или - настоящее решение суда является основанием для исключения из кредитной истории такого-то лица в бюро кредитных историй сведений об обязательствах лица по кредитному договору № _____ от _____; или – применить последствия признания договора займа № _____ от _____, заключенного таким-то кредитором (источником) с таким-то лицом, недействительной сделкой; др.),

или достаточным будет указания в резолютивной части вступившего в силу решения 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 о кредитной истории конкретного лица, должно ли лицо, в отношении которого договор займа признан недействительной сделкой или незаключенным договором, обращаться к кредитору (источнику) с требованием (заявлением) о направлении источником в бюро кредитных историй сведений, необходимых для аннулирования соответствующей записи кредитной истории;

2.1.3. в продолжение вопроса, предусмотренного п. 2.1.2 настоящего обращения: 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) о направлении последним в бюро кредитных историй 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;

- или D.2 - аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 Федерального закона «О кредитных историях» заявления субъекта в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории?

Т.е. должно ли указанное в настоящем пункте обращения заявление рассматриваться источником в качестве заявления субъекта кредитной истории об оспаривании информации, предусмотренного частью 3 статьи 8 Закона № 218-ФЗ, или нет;

2.2. 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 об оспаривании информации, предусмотренным частью 3 статьи 8 Закона № 218-ФЗ;

2.3. Возникает ли в соответствии с Законом № 218-ФЗ у микрофинансовой организации обязанность обратиться в бюро кредитных историй, в которое (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 п. 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?

Директор



Е.С. Стратьева

Исп. Панкова В.А.

