



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Бюро кредитных историй

Единый институт развития
в жилищной сфере

От 15.07.2024 № ИН-018-44/38

Информационное письмо Банка России об особенностях проведения проверок бюро кредитных историй в отношении единого института развития в жилищной сфере

Банк России в целях формирования единообразной практики применения бюро кредитных историй (далее – БКИ) и единым институтом развития в жилищной сфере положений Федерального закона № 218-ФЗ¹ и Указания № 3646-У² сообщает следующее.

Согласно части 9 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ кредитный отчет предоставляется пользователю кредитной истории (далее – пользователь) с согласия субъекта кредитной истории (далее – субъект).

В соответствии с частью 11 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ согласие субъекта на получение кредитного отчета (далее – согласие), предоставленное пользователю, считается данным также единому институту развития в жилищной сфере для целей, указанных в части 11 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ. Вместе с тем обязанность передачи оригинала согласия пользователем единому институту развития в жилищной сфере Федеральным законом № 218-ФЗ не установлена.

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

² Указание Банка России от 24.05.2015 № 3646-У «О порядке проведения бюро кредитных историй проверки соблюдения пользователем кредитной истории, не относящимся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета» (далее – Указание № 3646-У).

Исходя из пункта 7 статьи 3 Федерального закона № 218-ФЗ, единый институт развития в жилищной сфере также является пользователем, который при запросе кредитного отчета субъекта должен подтвердить БКИ наличие согласия по форме, установленной приложением 3 к Указанию № 5791-У³ (часть 12 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ).

В соответствии с частью 3.1 статьи 10 Федерального закона № 218-ФЗ БКИ обязано проводить проверку соблюдения пользователем, не являющимся поднадзорной Банку России организацией, условия наличия согласий (далее – проверка). Порядок проведения проверки установлен Указанием № 3646-У.

Учитывая, что единый институт развития в жилищной сфере является пользователем и не является поднадзорной Банку России организацией, в отношении направленных им запросов кредитных отчетов субъектов на основании части 3.1 статьи 10 Федерального закона № 218-ФЗ и в соответствии с Указанием № 3646-У БКИ обязано проводить проверку, включающую в том числе проверку наличия оригиналов согласий, в порядке, установленном Указанием № 3646-У. При этом согласно пункту 1.9 Указания № 3646-У БКИ обязано сообщать Банку России о случаях отсутствия у пользователя согласия, приведенных в пунктах 1.3, 1.5 и 1.6 Указания № 3646-У, в течение 30 календарных дней с момента составления акта проверки пользователя.

В рамках дальнейшего совершенствования регулирования Банком России будет рассмотрен вопрос о внесении изменений в Указание № 3646-У в части установления особенностей проверок БКИ соблюдения единым институтом развития в жилищной сфере условия наличия согласий.

Вместе с тем до внесения указанных изменений в Указание № 3646-У Банк России полагает возможным воздержаться от применения к БКИ мер за ненаправление в соответствии с пунктом 1.9 Указания № 3646-У сообщения в Банк России о случае отсутствия у единого института развития в жилищной сфере оригинала согласия, предоставленного субъектом в письменной форме

³ Указание Банка России от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории».

на бумажном носителе, если в рамках проводимых проверок единый институт развития в жилищной сфере предоставляет БКИ не оригиналы согласий, предоставленных субъектами в письменной форме на бумажном носителе, а их электронные образы, заверенные усиленной электронной подписью пользователя, получившего оригинал согласия.

Также рекомендуем БКИ осуществлять отражение в акте проверки в соответствии с главой 2 Указания № 3646-У данных о предоставлении единым институтом развития в жилищной сфере вместо оригинала согласия, предоставленного субъектом в письменной форме на бумажном носителе, электронного образа согласия, заверенного усиленной электронной подписью пользователя, получившего оригинал согласия.

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

Заместитель Председателя
Банка России

Ф.Г. Габуня