

Кредитные истории: порядок формирования, структура, задачи

Каким образом формируется кредитная история?

Субъект кредитной истории – физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история (часть 5 статьи 3 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях»).

Кредитная история в отношении индивидуального предпринимателя формируется как в отношении физического лица. При этом согласно части 3 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях», в основной части кредитной истории указываются сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

В соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся у них информацию, определенную статьей 4 этого закона, в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в Государственный реестр бюро кредитных историй. Таким образом, кредитная история формируется у каждого заемщика, обратившегося за получением займа (кредита) в одну из указанных организаций. Кредитная история хранится в бюро кредитных историй в течение 15 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории. [*Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй*]

Из чего состоит кредитная история?

Кредитная история состоит из четырех частей:

I часть – «титовая часть кредитной истории» - содержит сведения о заемщике, по которым его можно идентифицировать (например, для физического лица: Ф.И.О., данные документа удостоверяющего личность и проч.; для юридического лица: полное и сокращенное наименования, ИНН, ЕГРН и проч.);

II часть – «основная часть кредитной истории» – содержит дополнительные сведения о заемщике и сведения об обязательствах заемщика (с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов и пр.);

III часть – «дополнительная (закрытая) часть кредитной истории» – содержит сведения об источнике формирования кредитной истории (кредиторе), а также сведения о пользователях кредитной истории.

В случае если субъектом кредитной истории является физическое лицо, его кредитная история состоит из четырех частей. IV часть кредитной истории – «информационная часть кредитной истории» – содержит сведения о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита) либо о предоставлении займа (кредита) или его части, информацию об отсутствии двух и более платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком.

У субъекта кредитной истории – юридического лица информационная часть кредитной истории не формируется.

Ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

В чем состоит задача Центрального каталога кредитных историй?

Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) является подразделением Банка России. Он дает возможность кредитору быстро определить все бюро кредитных историй, в которых хранятся записи о потенциальном заемщике, а также обеспечивает установленное законом «О кредитных историях» право заемщика на ознакомление со своей кредитной историей.

Ст. 3 п.8, ст.13 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

Как пользоваться кредитной историей

Как заемщик может узнать, где хранится его кредитная история?

Для получения информации о том, в каком бюро кредитных историй хранится кредитная история заемщика, необходимо направить запрос в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ). Это можно сделать с использованием кода субъекта кредитной истории через интернет-сайт Банка России или без использования кода субъекта кредитной истории через кредитную организацию, бюро кредитных историй, отделение почтовой службы, оказывающее услуги телеграфной связи, или нотариуса.

Ознакомиться с порядком получения кредитной истории можно на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (www.cbr.ru) в разделе «Кредитные истории».

При направлении запроса через официальный сайт Банка России следует заполнить соответствующую форму, размещенную в разделе «Центральный каталог кредитных историй» (подраздел «Запрос на представление сведений о бюро кредитных историй»). Ответ на запрос приходит на указанный пользователем адрес электронной почты.

В случае успешно обработанного запроса в ответе будут:

- повторены реквизиты субъекта кредитной истории, указанные в запросе;
- указано(ы) бюро кредитных историй, в котором(ых) сформирована кредитная история данного субъекта кредитной истории.

В случае, если сведения по субъекту кредитной истории не найдены, либо указан неверный код субъекта кредитной истории в ответе будут:

- повторены реквизиты субъекта кредитной истории, указанные в запросе;
- сообщено, что соответствующая информация не найдена, уточните реквизиты запроса (что означает отсутствие такого субъекта кредитной истории в базе АС ЦККИ либо необходимо перепроверить реквизиты запроса).

В случае если формат поступившего запроса не соответствует требованиям, установленным Банком России, в ответе будут:

- повторены реквизиты субъекта кредитной истории, указанные в запросе;
- указано, что формат запроса неверный.

После получения информации о том, в каком (каких) бюро кредитных историй хранится кредитная история, заемщик вправе обратиться в это (эти) бюро кредитных историй для ее получения.

Один раз в год заемщик имеет право получить в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история, отчет по своей кредитной истории бесплатно. При этом получать подобный отчет за плату он может любое количество раз.

П.5 ст.13 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

Что такое код (дополнительный код) субъекта кредитной истории и каким образом его можно получить?

Код субъекта кредитной истории является по своему смыслу аналогом PIN-кода банковской карты и необходим заемщику (субъекту кредитной истории) для направления запроса непосредственно по электронной почте в Центральный каталог кредитных историй. В соответствии с частью 4.1 статьи 5 закона «О кредитных историях» код субъекта кредитной истории формируется субъектом кредитной истории при заключении договора займа (кредита), если на момент заключения договора займа (кредита) у субъекта кредитной истории отсутствует кредитная история, и передается в бюро кредитных историй кредитной организацией вместе с иной информацией о заемщике один раз при первой пересылке данных.

В случае если при заключении договора займа (кредита) код субъекта кредитной истории не был сформирован, субъект кредитной истории может сформировать его в последующем, обратившись в любую кредитную организацию или любое бюро кредитных историй.

Дополнительный код субъекта кредитной истории – это временно действующий (не более 30 дней со дня его формирования) аналог кода субъекта кредитной истории для пользователя кредитной истории. Дополнительный код субъекта кредитной истории создается субъектом кредитной истории для предоставления доступа к своей кредитной истории пользователю кредитной истории путем обращения субъектом кредитной истории в любую кредитную организацию, либо бюро кредитных историй.

Порядок формирования, замены и аннулирования кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории установлен Указанием Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет» в соответствии с частью 4.3 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

П.10 ст. 3, п.4.2 ст.5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

Если заемщик получал кредит до вступления в силу закона «О кредитных историях», сможет ли он запросить в Центральном каталоге кредитных историй информацию о своей кредитной истории?

Источники формирования кредитных историй (то есть организации, являющиеся заимодавцами (кредиторами) по договору займа (кредита) и представляющие информацию, входящую в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй) обязаны представлять информацию в бюро кредитных историй, предусмотренную статьей 4 закона «О кредитных историях», о договорах займа (кредита), заключенных до вступления в силу Федерального закона «О кредитных историях», при наличии письменного указания (согласия) соответствующего заемщика на передачу такой информации.

Если заемщиком было дано такое указание (согласие), кредитор передает вышеуказанную информацию в бюро кредитных историй, а бюро кредитных историй, в свою очередь, передает необходимую информацию в Центральный каталог кредитных историй, то Центральный каталог кредитных историй будет располагать информацией о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история этого заемщика по договорам займа (кредита), заключенным до вступления в силу Федерального закона «О кредитных историях», и будет ее предоставлять.

П.2 ст.18 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

Осуществляет ли Центральный каталог кредитных историй взаимодействие с бюро кредитных историй, не внесенным в государственный реестр бюро кредитных историй?

В соответствии с частью 2 статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях», юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй. В связи этим до момента включения соответствующего бюро кредитных историй в государственный реестр Центральный каталог кредитных историй не осуществляет взаимодействие с ним. [*Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй*]

Нужен ли кредитной организации дополнительный код субъекта кредитной истории для направления запроса в Центральный каталог кредитной истории?

Согласно части 8 статьи 13 Федерального закона «О кредитных историях», запросы в Центральный каталог кредитных историй могут направляться без использования кода субъекта кредитной истории через кредитные организации. Порядок направления запросов в Центральный каталог кредитных историй без использования кода субъекта кредитной истории через кредитные организации определен Указанием Банка России от 31.08.2005 №1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию».

Кредитная организация вправе обратиться в Центральный каталог кредитных историй с использованием кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2005 №1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной историей посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет».

Что следует предпринять заемщику при получении нового кредита, если он утратил код субъекта кредитной истории?

Согласно части 4.1 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях», субъект кредитной истории не обязан указывать код субъекта кредитной истории, заменять его или формировать новый код субъекта кредитной истории, если у субъекта кредитной истории на момент заключения договора займа (кредита) имеется кредитная история в каком-либо бюро кредитных историй.

В соответствии с частью 4.3 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» и пунктом 2.5 Указания Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет» (далее – Указание № 1610-У) субъект кредитной истории при получении кредита вправе сформировать новый код субъекта кредитной истории, который заменит старый код субъекта кредитной истории.

Согласно пункту 2.8 Указания № 1610-У субъект кредитной истории в случае утраты им информации о коде субъекта кредитной истории вправе обратиться в любую кредитную организацию или в любое бюро кредитных историй для формирования нового кода субъекта кредитной истории, который заменит старый код субъекта кредитной истории. [*Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй*]

Кто, кроме самого субъекта кредитной истории, может ознакомиться с его кредитной историей?

Основная часть кредитной истории, содержащая, в том числе, сведения об исполнении заемщиком обязательств, предоставляется пользователю кредитной истории с письменного или иным способом документально зафиксированного согласия субъекта кредитной истории, что предусмотрено частью 9 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях». В этом согласии должны быть указаны цель получения основной части кредитной истории, наименование пользователя кредитной истории и дата оформления согласия.

Согласно части 7 статьи 3 закона «О кредитных историях», пользователем кредитной истории может являться любое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории.

Вместе с тем на основании части 9.1 статьи 6 закона «О кредитных историях» информационная часть кредитной истории предоставляется пользователю кредитной истории без согласия субъекта кредитной истории.

Информационная часть кредитной истории содержит сведения о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита) либо о предоставлении займа (кредита) или его части, информацию об отсутствии первого и последующих платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком.

Информационная часть кредитной истории формируется только у заемщиков – физических лиц. *[Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй–Может ли кредитная организация ознакомиться с кредитной историей заемщика?]*

Может ли гражданин внести в кредитную историю родственника или иного лица информацию о запрете на оформление ему кредитов?

В соответствии с частью 4 статьи 3 закона «О кредитных историях» источником формирования кредитной истории, передающим информацию о заемщике в бюро кредитных историй, является кредитор. Состав кредитной истории определен статьей 4 закона «О кредитных историях» и не предусматривает наличие в кредитной истории каких-либо комментариев или суждений.

В настоящее время задача по информированию кредитных организаций о неисполнении заемщиками своих обязательств по кредитным договорам решается посредством механизма формирования кредитных историй, предусмотренного Федеральным законом «О кредитных историях», когда кредитным организациям – потенциальным кредиторам становится доступной информация об обслуживании кредитных договоров (включая и негативную информацию) по ранее полученным кредитам. Эта информация может служить основанием для отказа в кредите. *[Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй]*

Что делать, если неустановленными лицами были заключены кредитные договоры по утерянному владельцем паспорту?

В этой ситуации владельцу следует обратиться в правоохранительные органы с соответствующим заявлением о том, что указанные кредитные договоры были заключены на данные утерянного паспорта против воли его владельца неустановленными лицами. Целесообразно ознакомиться со своей кредитной историей и оспорить ее содержание в части обязательств по кредитным договорам, оформленным на утерянный паспорт в порядке, предусмотренном законом «О кредитных историях». *[Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй]*

Что делать, если в кредитной истории обнаружилось сведения, не соответствующие действительности?

Заемщик (субъект кредитной истории) вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в котором хранится его кредитная история, заявление о внесении в нее изменений и (или) дополнений.

Бюро кредитных историй в течение 30 дней со дня получения заявления обязано, за исключением случаев, определенных законом «О кредитных историях», провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка.

По истечении 30 дней со дня получения заявления Бюро кредитных историй обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории о результатах рассмотрения указанного заявления. Субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке отказ бюро кредитных историй в удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, а также непредставление в установленный срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления. *[П.3 ст.8 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»; Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй]*

Можно ли отозвать из бюро кредитных историй согласие на обработку своих персональных данных, аннулировать кредитную историю?

Право на отзыв субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных в соответствии с законом «О персональных данных» не является безусловным, особенности обработки персональных данных могут устанавливаться федеральными законами для достижения предусмотренных ими целей. К числу таких законов относится закон «О кредитных историях», целями, как было указано выше, которого являются создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения эффективности работы кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов.

В силу части 3 статьи 5 закона «О кредитных историях» кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся у них информацию, входящую в состав кредитной истории, в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

В соответствии с частью 6 статьи 5 закона «О кредитных историях» представление источниками формирования кредитной истории информации, входящей в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

При этом Федеральным законом «О кредитных историях» не предусмотрена возможность отзыва согласия на предоставление данных в бюро кредитных историй субъектом кредитной истории. Кредитная история, как уже отмечалось выше, хранится в течение 15 лет со дня ее последнего изменения.