



Личный кабинет

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

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

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 11.03.2026 № 44-8-1/1481

на № 02-05/131 от 11.02.2026

О порядке формирования
кредитной истории

Департамент небанковского кредитования Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 11.02.2026 № 02-05/131 и по указанным в обращении вопросам о порядке формирования кредитной истории полагает возможным высказать мнение, которое не является официальным разъяснением положений законодательства Российской Федерации, а также разъяснением по вопросам практики применения законодательства Российской Федерации о кредитных историях.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора
Департамента небанковского
кредитования Банка России

Е.В. Фролков

**Вопросы Ассоциации банков России о порядке формирования кредитной истории
и ответы Департамента (письмо Ассоциации банков России от 11.02.2026 № 02-05/131)**

№ п/п	Содержание вопроса	Ответ Департамента
1	2	3
1.	<p>В Федеральном законе № 9-ФЗ¹ и Указании № 7186-У² определены временные рамки для передачи и обработки сведений для предупреждения возможного мошенничества.</p> <p>В соответствии с Федеральным законом № 9-ФЗ: источники³ незамедлительно, но не позднее 30 минут с момента возникновения каждого из событий 2.13.1-2.13.5⁴ раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П⁵ обязаны представить в БКИ⁶ сведения для предупреждения возможного мошенничества в форме электронного документа;</p> <p>БКИ обязано незамедлительно, но не позднее 15 минут с момента получения сведений для предупреждения возможного мошенничества принять указанные сведения и включить их в состав кредитной истории соответствующего субъекта⁷.</p>	<p>БКИ при получении документа, содержащего сведения для предупреждения возможного мошенничества, осуществляет проверки, предусмотренные главой 2 приложения 4 к Положению № 758-П, а также проводит форматно-логический контроль кредитной информации в соответствии с главой 4 приложения 4 к Положению № 758-П, на ее соответствие требованиям Положения № 758-П, включая Технические требования⁸.</p> <p>При этом в случае непрохождения вышеуказанных проверок и контроля течение срока, установленного частью 5¹¹ статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ⁹ (в редакции Федерального закона № 9-ФЗ), для источника не приостанавливается.</p> <p>Обязанность по предоставлению источником в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества не позднее 30 минут с момента возникновения каждого из событий 2.13.1-2.13.5 раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П будет исполнена</p>

¹ Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Указание Банка России от 29.09.2025 № 7186-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П и Указание Банка России от 11 мая 2021 года № 5791-У».

³ Источник формирования кредитной истории.

⁴ Событие 2.13.1 «Получено обращение заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита)», событие 2.13.2 «Одобрено обращение заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита)», событие 2.13.3 «С заемщиком заключен договор потребительского займа (кредита)», событие 2.13.4 «Заемщику переданы денежные средства по заключенному договору потребительского займа (кредита)», событие 2.13.5 «Заявителю отказано в заключении договора потребительского займа (кредита)».

⁵ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁶ Бюро кредитных историй.

⁷ Субъект кредитной истории.

⁸ Технические требования к формированию показателей кредитной информации, включая Единый технический формат направления источниками формирования кредитных историй данных в бюро кредитных историй, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» URL: [https://cbr.ru/ckki/poryadok-formirovaniya-kreditnoy-istorii].

⁹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в редакции Федерального закона от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

	<p>В соответствии с Положением 758-П в редакции Указания 7186-У, БКИ обязано направить извещение о получении или извещение об отклонении документа, содержащего кредитную информацию, не позднее 5 минут с момента поступления документа, содержащего сведения для предупреждения возможного мошенничества, а извещение о принятии кредитной информации, извещение о принятии части кредитной информации, извещение о непринятии кредитной информации – не позднее 10 минут с момента поступления документа, содержащего сведения для предупреждения возможного мошенничества.</p> <p>1. Подтвердите, что в случае передачи сведений для предупреждения возможного мошенничества возможен отказ в принятии информации на стороне БКИ при наличии ошибок, как и при направлении сведений о наступлении иных событий раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>2. Должен ли весь процесс с момента возникновения события 2.13.1-2.13.5 до успешного принятия сведений на стороне БКИ (в том числе с учетом возможного устранения ошибок и передачи исправленных сведений) уложиться в 30 минут?</p> <p>Или подразумевается, что нужно успеть за 30 минут сделать первичную отправку, а исправление ошибок уже не входит в это время?</p>	<p>только при условии предоставления источником в БКИ достоверных сведений, соответствующих требованиям Положения № 758-П, включая Технические требования.</p>
2.	<p>Какой момент следует считать временем наступления события 1.7¹⁰, события 1.9¹¹, события 1.10¹², события 1.12¹³.</p>	<p>См. разъяснения Департамента «Об определении даты, времени и часовой зоны фактического места наступления событий, вследствие которых формируется кредитная информация», доведенные до сведения источников и БКИ письмом от 20.02.2026 № 44-8-1/1069 и размещенные на официальном сайте Банка России</p>

¹⁰ Событие 1.7 «Изменились сведения титульной части кредитной истории субъекта».

¹¹ Событие 1.9 «Изменились сведения о субъекте в основной части кредитной истории, кроме сведений о дееспособности, банкротстве, индивидуальном рейтинге и кредитной оценке».

¹² Событие 1.10 «Изменились сведения о дееспособности субъекта».

¹³ Событие 1.12 «Изменились сведения по делу о банкротстве субъекта».

		в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ¹⁴ (далее – разъяснения о времени событий).
3.	<p>Какое время следует указать для события 2.3¹⁵, сформированного через 31 календарный день при отсутствии иных событий: 23:59:59 (время окончания даты формирования события 2.3); время, когда в системе банка технически зафиксирован факт формирования события 2.3 при соблюдении указанных выше условий; другой вариант.</p>	См. разъяснения о времени событий.
4.	<p>Если условиями кредитного договора предусмотрено конкретное время возникновения просроченной задолженности, то какое время следует указать для события 2.3 в день, когда платеж не был внесен: время возникновения просроченной задолженности по условиям договора; время, когда в системе банка технически выполнен перенос задолженности на счета по учету просроченной задолженности; другой вариант.</p>	<p>См. разъяснения о времени событий. Обращаем внимание, что определяемые источником дата, время, а также часовая зона фактического места наступления событий должны отражать достоверную информацию о фактическом моменте наступления обстоятельств (совершения действий), являющихся основанием для формирования показателей кредитной информации, а не о моменте технического отражения сумм на счетах бухгалтерского учета.</p>
5.	<p>Если условиями кредитного договора не предусмотрено конкретное время возникновения просроченной задолженности, то какое время следует указать для события 2.3 в день, когда платеж не был внесен: 23:59:59 (время окончания даты формирования события 2.3); время, когда в системе банка технически выполнен перенос задолженности на счета по учету просроченной задолженности; другой вариант.</p>	

¹⁴ URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/187264/20260220_44_8_1-1069.pdf].

¹⁵ Событие 2.3 «Изменение задолженности, в том числе ввиду исполнения обязательства, наступили ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму».

6.	<p>Региональный банк просит ответить на вопрос, возникающий при ситуации оперативной обработки платежного документа (сбои при работе с банкоматами, долгая обработка документа с корреспондентского счета по причине недостаточности реквизитов), а также когда на процессы влияют часовые пояса по территории Российской Федерации.</p> <p>Какое время операции необходимо присвоить, в случае если текущий календарный день соответствует одному числу, а время проведения операции (операционный день) равен другому дню.</p> <p>Например, 11.02.2026 бэк-офиса банка распределяет платежные документы и операционный день банка еще равен 10.02.2026 (дата, в которую будет определена операция частичного гашения кредита в балансе Банка).</p>	<p>Согласно разъяснениям о времени событий источникам рекомендовано самостоятельно урегулировать в своих бизнес-процессах подходы к определению даты, времени, а также часовой зоны фактического места наступления событий.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что определяемые источником дата, время, а также часовая зона фактического места наступления событий должны отражать достоверную информацию о фактическом моменте наступления обстоятельств (совершения действий), являющихся основанием для формирования показателей кредитной информации.</p> <p>При этом часовая зона фактического места наступления всех событий в рамках одного обязательства субъекта не должна различаться (пункт 3 разъяснений о времени событий).</p>
7.	<p>В случае предоставления субъекту льготного периода с датой начала в прошлом относительно даты обращения субъекта какие дату и время события 2.1¹⁶ следует указать?</p>	<p>Если вследствие предоставления субъекту льготного периода, сведения о его обязательстве, ранее переданные источником в БКИ, не соответствуют сведениям, содержащимся в учетной системе источника, источнику следует сформировать и передать в БКИ корректные сведения, сформированные начиная с даты представления в БКИ информации, содержащей ошибку, которую требуется исправить в рамках события 3.2¹⁷.</p> <p>В приведенном примере в рамках события 3.2 должна быть в том числе передана информация об изменении условий обязательства вследствие предоставления субъекту льготного периода в составе блоков показателей по событию 2.1 по состоянию на дату соответствующих изменений.</p> <p>В отношении особенностей передачи в БКИ сведений о наступлении события 2.1 см. разъяснения Департамента «О формировании и представлении источниками в БКИ кредитной информации вследствие наступления события 2.1», доведенные</p>

¹⁶ Событие 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта».

¹⁷ Событие 3.2 «Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях по событиям, связанным с записью кредитной истории».

		до сведения источников и БКИ письмом от 26.01.2026 № 44-8-1/429 и размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ¹⁸ (далее – разъяснения о наступлении события 2.1). В отношении особенностей определения времени наступления событий, связанных с внесением изменений в ранее переданную в БКИ информацию, см. разъяснения о времени событий.
8.	Какой момент следует считать временем наступления события 2.1? Какое время события 2.1 следует указывать, если конкретное время начала (прекращения) действия изменений не предусмотрено, только дата?	См. разъяснения о времени событий и наступлении события 2.1.
9.	Если время фактического наступления события (например, заполнение обращения заявителем, подписание договора сторонами, подписание дополнительного соглашения) отличается от времени регистрации события в системе банка, то какое время события следует указать: время регистрации в системе; зафиксировать с точностью до секунды, внести в систему при регистрации и передать время фактического наступления события; другой вариант?	См. разъяснения о времени событий. Обращаем внимание, что определяемые источником дата, время, а также часовая зона фактического места наступления событий должны отражать достоверную информацию о фактическом моменте наступления обстоятельств (совершения действий), являющихся основанием для формирования показателей кредитной информации, а не о моменте ввода источником данных в свою учетную систему.
10.	Какое время события следует указывать, если по смыслу события не предусмотрено конкретное время или установить точное время наступления события не представляется возможным?	См. разъяснения о времени событий.
11.	Какой момент следует считать временем наступления события 2.11 ¹⁹ и события 2.11.2 ²⁰ .	

¹⁸ URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/186847/20260126_44_8_1-429.PDF].

¹⁹ Событие 2.11 «Права по обязательству полностью перешли к другому лицу».

²⁰ Событие 2.11.2 «Права по обязательству получены от другого лица».

12.	Допустимо ли считать время сохранения данных в учетной системе банка моментом, когда источнику стало известно о наступлении события, и передавать это время в качестве времени события?	Момент, когда источнику стало известно о наступлении события, должен соответствовать времени, когда источнику фактически стало известно о наступлении события, а не времени, когда источник сохранил данные в своей учетной системе. При этом определение времени наступления событий осуществляется с учетом разъяснений о времени событий, в т.ч. приведенных в пункте 1 таких разъяснений.
-----	--	---