



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

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

Источникам формирования  
кредитных историй

Бюро кредитных историй

От 21.12.2023 № ИН-014-46/67

Информационное письмо Банка России  
об аннулировании данных кредитной  
истории, сформированной в ходе  
проведения контрольного мероприятия

Банк России в целях формирования единообразной практики применения источниками формирования кредитных историй (далее – источники) и бюро кредитных историй (далее – бюро) положений Федерального закона № 218-ФЗ<sup>1</sup> сообщает следующее.

Пунктом 4 части 1 статьи 7 Федерального закона № 218-ФЗ предусмотрено аннулирование записи и (или) иных данных кредитной истории (далее – данные кредитной истории) на основании обращения источника, получившего копию акта Банка России о проведении контрольного мероприятия, предусмотренного частями четвертой и восьмой статьи 73.1-1 и частями седьмой и десятой статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ<sup>2</sup> (далее – контрольное мероприятие), в случае если в рамках проведения контрольного мероприятия совершены действия, информация о которых подлежит направлению в бюро.

Данная норма устанавливает специальный порядок аннулирования данных кредитной истории, сформированных в ходе проведения контрольного мероприятия, и применяется исключительно в отношении уполномоченных

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

представителей (служащих) Банка России (далее – служащие Банка России), проводивших контрольное мероприятие.

Реализация указанной нормы предполагает аннулирование бюро любых данных, включенных в состав кредитной истории служащих Банка России в ходе проведения ими контрольного мероприятия и непосредственно связанных с таким контрольным мероприятием, включая сведения о субъекте кредитной истории (далее – субъект), об обращениях субъекта, об обязательствах субъекта и о запросах кредитного отчета субъекта, направленных пользователем кредитной истории (далее – пользователь).

Источникам для выполнения требований пункта 4 части 1 статьи 7 Федерального закона № 218-ФЗ, а также пункта 2.13 Инструкции № 195-И<sup>3</sup> рекомендуется:

после получения копии акта Банка России о проведении контрольного мероприятия направлять обращения об аннулировании данных кредитной истории по форме приложения к настоящему Информационному письму Банка России во все бюро, в которых содержатся данные, включенные в состав кредитной истории служащих Банка России в ходе проведения ими контрольного мероприятия;

в обращениях указывать информацию о реквизитах (дате и номере) акта Банка России о проведении контрольного мероприятия, сроках его проведения, реквизиты документа<sup>4</sup>, содержащего кредитную информацию<sup>5</sup>, направленного в целях аннулирования ранее представленных в бюро

---

<sup>3</sup> Инструкция Банка России от 18.12.2018 № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие».

<sup>4</sup> Исходящий регистрационный номер и дата документа, присваиваемые документу, содержащему кредитную информацию, в соответствии с подпунктом 1.8.2 пункта 1.8 главы 1 раздела 1 приложения 3 к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение № 758-П).

<sup>5</sup> Блоки показателей, сформированные в соответствии с событиями 4.1–4.3 раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П, с указанием кода операции «D.3» в соответствии с подпунктом 1.11.2 пункта 1.11 главы 1 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П.

сведений, а также перечень запросов, направленных источником (пользователем) и связанных с проведением контрольного мероприятия.

Копию указанного обращения полагаем целесообразным направлять в Банк России.

О результатах аннулирования данных кредитной истории по основаниям, указанным в пункте 4 части 1 статьи 7 Федерального закона № 218-ФЗ, бюро рекомендуется уведомлять Банк России.

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

Приложение: 1 файл.

Заместитель Председателя  
Банка России

В.С. Казарин

Приложение  
к Информационному  
письму Банка России  
об аннулировании данных  
кредитной истории,  
сформированной в ходе  
проведения контрольного  
мероприятия

Рекомендуемый образец

Кому<sup>1</sup>

Копия: Банк России

Обращение

об аннулировании записей и (или) иных данных кредитной истории,  
сформированных в ходе проведения контрольного мероприятия уполномоченными  
представителями (служащими) Банка России

На основании пункта 4 части 1 статьи 7 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в связи с проведенным в период<sup>2</sup> с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ в отношении \_\_\_\_\_<sup>3</sup> контрольным мероприятием, предусмотренным статьей \_\_\_\_\_<sup>4</sup> Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (акт о проведении контрольного мероприятия от \_\_.\_\_.202\_ № \_\_), просим \_\_\_\_\_<sup>5</sup> аннулировать данные, сформированные в отношении \_\_\_\_\_<sup>6</sup> в ходе проведения им указанного контрольного мероприятия, в соответствии с документом<sup>7</sup> от \_\_.\_\_.202\_ № \_\_, а также исключить из его кредитной истории сведения о следующих запросах<sup>8</sup>: \_\_\_\_\_.

<sup>1</sup> Указывается полное наименование бюро кредитных историй, в котором сформирована кредитная история уполномоченного представителя (служащего) Банка России.

<sup>2</sup> Указываются точные даты проведения контрольного мероприятия в соответствии с копией акта Банка России о проведении контрольного мероприятия.

<sup>3</sup> Указываются сведения об организации, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие (полное фирменное наименование) юридического лица, основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

<sup>4</sup> Указывается «73<sup>1-1</sup>» для кредитной организации или «76<sup>5</sup>» для некредитной финансовой организации.

<sup>5</sup> Указывается сокращенное наименование бюро кредитных историй, в котором сформирована кредитная история уполномоченного представителя (служащего) Банка России.

<sup>6</sup> Указываются сведения о субъекте кредитной истории – уполномоченном представителе (служащем) Банка России: фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи документа, кем выдан документ), страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), ИНН.

<sup>7</sup> Указываются исходящий регистрационный номер и дата документа, содержащего кредитную информацию, направленного в целях аннулирования ранее представленных в бюро кредитных историй сведений.

<sup>8</sup> Указываются сведения, позволяющие идентифицировать запросы пользователя кредитной истории (с обязательным указанием дат направления таких запросов).