



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

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

От 13.03.2026 № 44-8-2/1586

На от

О необходимости соблюдения требований  
законодательства Российской Федерации  
по противодействию мошенничеству

Личный кабинет

Объединениям кредитных  
организаций

Кредитным организациям

Саморегулируемым организациям  
в сфере финансового рынка,  
объединяющим микрофинансовые  
организации

Микрофинансовым организациям

Департамент небанковского кредитования Банка России (далее – Департамент) в связи с началом применения с 31 декабря 2026 года требований частей первой и второй статьи 24.2 Федерального закона № 395-1<sup>1</sup> и частей 6 и 8 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ<sup>2</sup>, устанавливающих обязанности кредитных и микрофинансовых организаций (далее – кредиторы) при принятии решения о предоставлении потребительского займа (кредита) в режиме времени, близком к реальному, представлять в БКИ<sup>3</sup> и получать из КБКИ<sup>4</sup> сведения для предупреждения возможного мошенничества<sup>5</sup>, а также фиксировать факты наступления событий, являющихся основанием для направления сведений для предупреждения возможного мошенничества в БКИ, сообщает следующее.

Механизм обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества представляет собой значимый инструмент противодействия

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

<sup>3</sup> Бюро кредитных историй.

<sup>4</sup> Квалифицированные бюро кредитных историй.

<sup>5</sup> Сведения об обращении заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита), включая запрашиваемую сумму, одобрении такого обращения, включая одобренную сумму, о заключении с заемщиком договора потребительского займа (кредита), включая сумму обязательства по данному договору, передаче заемщику денежных средств по договору потребительского займа (кредита), включая переданную сумму, об отказе заявителю в заключении договора потребительского займа (кредита), включая причину отказа.

мошенничеству, позволяющий своевременно выявить и пресечь противоправные действия в отношении граждан со стороны третьих лиц. Одним из основополагающих элементов успешной реализации такого механизма является оперативное предоставление кредиторами сведений для предупреждения возможного мошенничества в БКИ, что неотъемлемо включает в себя своевременную фиксацию фактов наступления соответствующих событий.

Так, кредиторы до 31 декабря 2026 года обязаны разработать внутренний документ, который должен определять порядок фиксации и хранения фактов наступления событий, являющихся основанием для направления в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества<sup>6</sup> (далее – порядок фиксации фактов). При разработке порядка фиксации фактов кредиторам следует руководствоваться следующим.

1. Кредиторам необходимо организовать процесс своей деятельности таким образом, чтобы информация о наступлении события, являющегося основанием для направления в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества, имела в распоряжении кредитора в момент его наступления, а не по прошествии времени. Указанное в том числе относится к моменту заключения договора потребительского займа, который считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств<sup>7</sup>, а также к моменту передачи заемщику денежных средств по кредитной карте. Так, если передача денежных средств заемщику осуществляется контрагентом кредитора, то кредитор в целях соблюдения требований части 5.11 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ<sup>8</sup> должен получить информацию об указанном событии именно в момент его наступления, а не в конце операционного дня, или по результатам клиринга, или позднее.

2. Порядок фиксации фактов должен соответствовать рекомендациям, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»<sup>9</sup>, в соответствии с которыми кредиторам следует в своих внутренних документах установить,

---

<sup>6</sup> Часть первая статьи 24.4 Федерального закона № 395-1 и часть 10 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ.

<sup>7</sup> Часть 6 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

<sup>8</sup> 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».

<sup>9</sup> URL: [<https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/10028>].

что обращение заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита) (далее – обращение) принимается к рассмотрению кредитором после проверки сведений об ИНН<sup>10</sup>, предусмотренной частью 4.1 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ<sup>11</sup>, или с момента получения сведений об ИНН в соответствии с частью 4.2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

Таким образом, фиксация факта получения обращения должна осуществляться кредитором незамедлительно, но не позднее 10 минут после проведения вышеуказанных мероприятий. При этом 30 минутный срок направления кредитором в БКИ сведений о получении обращения будет исчисляться с момента принятия кредитором обращения к рассмотрению, а процесс проверки ИНН будет предшествовать моменту принятия кредитором обращения к рассмотрению. Вместе с тем процессы кредитора, связанные с рассмотрением обращения по существу, не должны применяться до момента принятия кредитором обращения к рассмотрению.

3. При разработке порядка фиксации фактов кредиторам необходимо учитывать, что Банк России при осуществлении проверок своевременного направления сведений для предупреждения возможного мошенничества в БКИ будет в том числе запрашивать информацию в составе, указанном в письме Департамента от 12.03.2026 № 44-8/1552.

Следует отметить, что для успешного запуска с 31 декабря 2026 года механизма обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества кредиторам с 1 июля 2026 года будет предоставлена возможность тестирования обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества с БКИ (кредиторы смогут как направлять такие сведения в БКИ, так и получать их из КБКИ).

Полагаем необходимым кредиторам с 1 июля 2026 года участвовать в проводимом БКИ тестировании взаимодействия в целях своевременной донастройки кредиторами своих бизнес процессов и информационных систем для обеспечения качественной реализации механизма обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества в установленный законом срок.

---

<sup>10</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.

<sup>11</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Учитывая, что закрепленные в законодательстве Российской Федерации механизмы по противодействию мошенничеству являются социально значимыми, а также принимая во внимание, что кредиторам предоставлено достаточно времени для подготовки к соблюдению новых требований, послаблений для кредиторов, включая продление сроков для подготовки к запуску указанного выше механизма, со стороны Банка России не предполагается.

С момента запуска механизма Банк России будет осуществлять пристальный надзор за исполнением новых требований.

Объединениям кредитных организаций, саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим микрофинансовые организации, просьба довести настоящее письмо до сведения своих участников (членов).

Заместитель директора  
Департамента небанковского  
кредитования Банка России

Е.В. Фролков