

Внесение в кредитную историю сведений о чужих долгах: сроки исправления, способы ускорения и средства защиты при повторных нарушениях

1. Краткая постановка вопроса

В кредитную историю субъекта — физического лица — источником формирования кредитной истории (банком, МФО, иной организацией) внесены сведения о задолженности, которая к этому лицу не относится; ситуация повторяется (в кредитной истории систематически «всплывает» один и тот же чужой должник), что делает невозможным или затруднительным получение ипотечного кредита, а бюро кредитных историй (далее — БКИ) называет срок рассмотрения заявления об исправлении в 20 рабочих дней. Требуется установить: (1) каков законный срок исправления кредитной истории и существуют ли законные способы его сократить или запустить более быструю процедуру; (2) вправе ли субъект обратиться напрямую к источнику формирования кредитной истории, минуя БКИ, и в какой срок такое обращение подлежит рассмотрению; (3) какие средства защиты доступны при повторном внесении чужих долгов (жалоба в Банк России, судебное оспаривание, возмещение убытков, защита персональных данных). Ниже разбор ведётся по всем существенным правовым версиям, включая конкурирующие позиции, поскольку формулировка допускает несколько фактических сценариев (техническая ошибка источника, совпадение идентифицирующих данных, мошенническое оформление кредита на имя субъекта), а по ряду вопросов судебная практика неоднородна.

2. Фактическая и правовая квалификация: три возможные версии события

Разные причины появления «чужого» долга влекут разные правовые механизмы и разные сроки. Выбор версии определяет тактику.

2.1. Версия А. Техническая (идентификационная) ошибка источника формирования кредитной истории

Источник сформировал и передал в БКИ сведения о договоре займа (кредита), который субъекту не принадлежит: ошибка привязки записи к субъекту, сбой выгрузки, ошибка в идентификаторах (СНИЛС, ИНН, паспортные данные), «склейка» двух кредитных историй при совпадении части данных.

Правовая квалификация: - нарушение требований к составу и достоверности сведений кредитной истории — ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее — Закон № 218-ФЗ), определяющая сведения, входящие в состав кредитной истории; - нарушение обязанностей источника формирования кредитной истории по представлению достоверных сведений — ст. 5 Закона № 218-ФЗ; - нарушение принципов обработки персональных данных: обработка данных, не соответствующих целям обработки и являющихся неточными, — ч. 1, 2, 5 ст. 5, ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее — Закон № 152-ФЗ); - как следствие — нарушение права на неприкосновенность частной жизни (ст. 23, 24 Конституции РФ; ст. 152.2 ГК РФ) и права на исправление неточных персональных данных (ст. 21 Закона № 152-ФЗ).

Практический вывод по версии А. Это наиболее «быстро решаемый» сценарий: он ликвидируется корректной выгрузкой со стороны источника, без спора о факте заключения договора. Ключевая задача — заставить источник как можно быстрее направить в БКИ корректные сведения (см. разделы 4.1 и 4.3).

2.2. Версия В. Мошенническое оформление кредита на имя субъекта

Кредит (заём) реально оформлен на данные субъекта (с использованием его персональных данных, поддельных документов либо путём обмана), но субъект в сделке не участвовал. Тогда в кредитной истории отражается «его» долг, который фактически возник в результате мошенничества.

Правовая квалификация: - деяние образует признаки мошенничества — ст. 159 УК РФ (при использовании электронных средств — ст. 159.3 УК РФ, при использовании поддельных документов — ст. 327 УК РФ); - неправомерный доступ к персональным данным и их использование — ст. 272 УК РФ, ст. 13.11 КоАП РФ, ст. 24 Закона № 152-ФЗ; - гражданско-правовая защита — ст. 15, 151, 1064, 1099-1101 ГК РФ.

Практический вывод по версии В. Здесь 20-дневная процедура оспаривания в БКИ даст лишь временный эффект: пока факт мошенничества

не подтверждён (заключением/постановлением правоохранительных органов, ответом источника о непредставлении клиентом документов), источник может отстаивать запись как «подтверждённую». Необходимо параллельно: заявление в полицию, запрос в источник о предоставлении копий заявления на кредит и договора (для установления, что подпись и документы поддельные), и только затем — оспаривание в БКИ с приложением полученных материалов.

2.3. Версия С. Совпадение идентифицирующих данных (полный тёзка)

Сведения достоверны в отношении другого лица (например, полного однофамильца, тёзки), но ошибочно «сориентированы» на субъекта из-за неполной идентификации источником или БКИ.

Правовая квалификация — та же, что по версии А (неточные персональные данные, недостоверный состав кредитной истории), при этом договор с другим лицом реален, и исключение записи требует именно разграничения двух лиц по полному набору идентификаторов.

Практический вывод по версии С. Быстрее всего вопрос решает источник: направив в БКИ корректные сведения с полным комплектом идентификаторов (СНИЛС, ИНН, паспорт), он обязан сделать это самостоятельно (см. раздел 4.1), после чего практикуется внесение исправления до истечения 20 рабочих дней.

3. Законный срок исправления: как устроена процедура по Закону № 218-ФЗ

3.1. Структура процедуры оспаривания

Оспаривание кредитной истории регулируется ст. 8 Закона № 218-ФЗ (части 3–5.1, 6, 7). Логика процедуры:

1. **Заявление субъекта.** Субъект вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в БКИ письменное заявление о внесении изменений и (или) дополнений (ч. 3 ст. 8 Закона № 218-ФЗ). Заявление подаётся **в каждое БКИ, в котором хранится кредитная история**; информация о том, в каких бюро хранится кредитная история, доступна субъекту через Центральный каталог кредитных историй, ведение которого осуществляет Банк России.
2. **Проверка БКИ и взаимодействие с источником.** БКИ обязано в установленный срок (в действующей редакции — 20 рабочих дней со дня получения заявления, части 4–4.2 ст. 8 Закона № 218-ФЗ) провести проверку

и запросить у источника формирования кредитной истории сведения, подтверждающие либо опровергающие оспариваемую информацию (ч. 4.1 ст. 8).

3. **Ответственность источника за неответ.** Если в установленный срок БКИ не получило ответ на запрос, источник несёт ответственность, установленную законодательством РФ (ч. 4.2 ст. 8 Закона № 218-ФЗ). Это принципиально: **бремя подтверждения достоверности оспариваемых сведений лежит на источнике**, а не на субъекте. Отсутствие подтверждения — это самостоятельное основание требовать исключения сведений.
4. **Решение БКИ и уведомление.** БКИ обновляет кредитную историю в оспариваемой части, аннулирует её (при полном оспаривании и подтверждении заявления) либо оставляет без изменения; о результатах БКИ обязано письменно сообщить субъекту по истечении 30 дней со дня получения заявления; отказ должен быть **мотивированным** (ч. 5 ст. 8 Закона № 218-ФЗ).
5. **Судебное обжалование.** Субъект вправе обжаловать в суд отказ БКИ в удовлетворении заявления, а также непредставление в установленный срок письменного сообщения о результатах его рассмотрения (ч. 7 ст. 8 Закона № 218-ФЗ).
6. **Повторная проверка.** БКИ не обязано в дальнейшем проверять ранее оспоренную, но получившую подтверждение информацию (ч. 6 ст. 8 Закона № 218-ФЗ). Это, однако, не лишает субъекта права на новое заявление при **новом** факте передачи недостоверных сведений.

3.2. Что реально означают «20 рабочих дней»

Существенно для тактики:

- **20 рабочих дней — это максимальный, а не минимальный срок.** Закон устанавливает предельный срок для проверки; он не запрещает БКИ и источнику исправить сведения раньше. Практика: при получении от источника корректных сведений или подтверждения ошибки БКИ вносит изменения в течение нескольких дней.
- **30 дней в ч. 5 ст. 8 — это срок направления письменного сообщения о результате**, а не срок, до истечения которого субъект обязан ждать. Исторически (до введения 20-дневного механизма) в ч. 5 ст. 8 закреплялся именно 30-дневный срок рассмотрения — сравните приведённые редакции ч. 5 ст. 8.
- **Сроки императивны:** сократить их соглашением сторон нельзя. Ускорить результат можно только за счёт того, чтобы (а) источник сам, добровольно, направил корректные сведения, (б) БКИ приняло решение до истечения

срока, (в) были задействованы иные правовые механизмы (защита персональных данных, обращения в Банк России, судебные обеспечительные меры, работа с ипотечным банком).

- **Сроки текут отдельно в каждом БКИ.** Если кредитная история хранится в нескольких бюро, заявления необходимо подать во все; «общее» исправление в одном бюро не устраняет запись в другом.

4. Способы ускорить процедуру (по каждому — отдельный раздел)

4.1. Прямое обращение к источнику формирования кредитной истории (минуя БКИ)

Вправе ли субъект обратиться напрямую? Да. Закон № 218-ФЗ такого обращения не запрещает и не делает его обязательным предварительным этапом; при этом специальный порядок взаимодействия источника и БКИ (ч. 5.9 ст. 8 Закона № 218-ФЗ) прямо обязывает источник **самостоятельно** направить в БКИ корректные сведения, если он передал некорректные. Параллельно действует режим защиты персональных данных.

Сроки рассмотрения прямого обращения источником (Закон № 152-ФЗ):

Требование	Основание	Срок
Блокирование неточных персональных данных на период проверки	ч. 3 ст. 21 Закона № 152-ФЗ	незамедлительно с момента обращения (если блокирование не нарушает права субъекта или третьих лиц)
Уточнение персональных данных (по представлении подтверждающих сведений)	ч. 3 ст. 21 Закона № 152-ФЗ	семь рабочих дней со дня представления подтверждающих сведений, с уведомлением субъекта о внесённых изменениях
Прекращение неправомерной обработки / уничтожение неправомерно обрабатываемых данных	ч. 1 ст. 21 Закона № 152-ФЗ	в срок, установленный этой частью (в случаях, когда обеспечить правомерность обработки невозможно, данные подлежат уничтожению)
Сообщение субъекту информации о наличии его	ч. 1 ст. 20 Закона № 152-ФЗ	в установленный законом срок с даты получения запроса

Требование	Основание	Срок
персональных данных и ознакомление с ними		

Практический смысл. Семь рабочих дней по ч. 3 ст. 21 Закона № 152-ФЗ — существенно короче 20 рабочих дней по Закону № 218-ФЗ и, главное, **именно действия источника, а не БКИ, являются узким местом** всей процедуры: получив от источника корректные сведения, БКИ обновляет кредитную историю незамедлительно.

Что просить в обращении к источнику (одним документом): 1. сообщить, на каком основании в отношении субъекта переданы сведения о договоре (реквизиты договора, дата, сумма, лицо, с которым договор заключён); 2. признать сведения неточными и **уточнить** персональные данные (ч. 3 ст. 21 Закона № 152-ФЗ) — то есть исключить запись о чужом долге; 3. **блокировать** оспариваемые данные на период проверки (ч. 3 ст. 21 Закона № 152-ФЗ); 4. **самостоятельно направить в БКИ корректные сведения** (ч. 5.9 ст. 8 Закона № 218-ФЗ), а в случае передачи сведений, отвечающих признакам недостоверности, установленным Банком России, — учесть, что БКИ обязано приостановить приём сведений от такого источника в отношении данного субъекта и уведомить Банк России (ч. 5.9, 5.10 ст. 8 Закона № 218-ФЗ); 5. выдать официальное письмо об отсутствии у субъекта задолженности/о непричастности к договору — для предъявления ипотечному банку.

Конкурирующие позиции по вопросу о применимости Закона № 152-ФЗ:

- *Позиция 1 (широкая).* Кредитная история — совокупность персональных данных, поэтому источник и БКИ как операторы обязаны соблюдать ст. 20, 21 Закона № 152-ФЗ; 7-дневный срок уточнения применим наряду с процедурой по ст. 8 Закона № 218-ФЗ. Применяется, когда отношения «субъект — источник/БКИ» не урегулированы специальным порядком полностью (например, вне рамок рассмотрения заявления по ч. 3–5 ст. 8 Закона № 218-ФЗ — при прямом обращении к источнику либо при обращении, не оформленном как заявление об оспаривании).
- *Позиция 2 (узкая, lex specialis).* Закон № 218-ФЗ — специальный закон, устанавливающий особенности обработки персональных данных в кредитных историях, а законодательство о персональных данных состоит из Закона № 152-ФЗ и **других федеральных законов, определяющих случаи и особенности обработки персональных данных** (ст. 4 Закона № 152-ФЗ). Следовательно, порядок и сроки исправления кредитной истории определяются исключительно ст. 8 Закона № 218-ФЗ.

- **Как использовать.** Обращение к источнику следует строить одновременно на обеих конструкциях: требование по ч. 3 ст. 21 Закона № 152-ФЗ (7 рабочих дней) плюс требование направить корректные сведения в БКИ

по ч. 5.9 ст. 8 Закона № 218-ФЗ. Даже если источник сошлётся на «узкую» позицию, второе требование он обязан исполнить, и именно оно даёт эффект по срокам.

Если источник — банк, с которым у субъекта есть действующий договор: дополнительно возникает вопрос о применении Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее — ЗоЗПП) — см. раздел 6.1.

4.2. Одновременные заявления во все БКИ

Подайте заявление об оспаривании в **каждое** БКИ, в котором хранится кредитная история (данные о них — через Центральный каталог кредитных историй). Подача возможна через личный кабинет на сайте бюро, а по ряду процедур — через единый портал государственных и муниципальных услуг; почтой — с описью вложения и уведомлением о вручении либо лично с отметкой о приёме. Это фиксирует дату начала течения срока и создаёт доказательственную базу для последующего взыскания убытков и компенсации морального вреда.

4.3. Требование о блокировании/приостановлении отражения оспариваемых сведений

Прямой нормы, обязывающей БКИ «приостановить раскрытие» оспариваемой записи пользователям кредитных историй, Закон № 218-ФЗ не содержит. Однако ст. 21 Закона № 152-ФЗ даёт субъекту право требовать блокирования неточных данных на период проверки. Целесообразно включить это требование в заявление в БКИ и в обращение к источнику.

Конкурирующие позиции: (1) блокирование оспариваемой записи не нарушает права субъекта, а потому оператор обязан его произвести; (2) блокирование затрагивает интересы третьего лица (действительного должника) и пользователей кредитных историй, поэтому оператор вправе отказать. Вторая позиция чаще поддерживается БКИ. Практический путь получить «быстрое» исключение сведений на период спора — обеспечительные меры суда (раздел 4.6).

4.4. Жалоба (обращение) в Банк России

Банк России рассматривает обращения граждан о нарушении кредитной организацией, некредитной финансовой организацией, **бюро кредитных историй** их прав (глава XI.2 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ст. 79.3–79.5;

соответствующие обязанности бюро по рассмотрению поступившего из Банка России обращения и направлению в Банк России копии ответа и уведомлений закреплены в Законе № 218-ФЗ). Обращение в течение **семи рабочих дней** со дня регистрации в Банке России направляется для рассмотрения по существу в финансовую организацию, действия (бездействие) которой обжалуются (ст. 79.3 Закона № 86-ФЗ); подпись заявителя не требуется.

Что это даёт и чего не даёт. Обращение в Банк России: - не сокращает 20-дневный срок по ст. 8 Закона № 218-ФЗ и не приостанавливает его; - не создаёт дополнительный контрольный контур: при систематических нарушениях источником и БКИ Банк России вправе реагировать надзорно, а сам факт обращения дисциплинирует организацию; - фиксирует дату и содержание вашей позиции — полезно при последующем споре.

4.5. Обращение в Роскомнадзор (как уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных)

Роскомнадзор осуществляет государственный надзор за обработкой персональных данных (ст. 23 Закона № 152-ФЗ) и вправе привлекать операторов к административной ответственности (ст. 13.11 КоАП РФ). Жалоба подаётся на источник (неправомерная/неточная обработка) и на БКИ (если, например, бюро уклоняется от уточнения данных). Сроки рассмотрения таких обращений — в соответствии с Федеральным законом от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» (по общему правилу 30 дней), то есть как «ускоритель» сам Роскомнадзор не работает, но как инструмент ответственности при повторности — работает.

4.6. Судебный путь и обеспечительные меры

1. **Обжалование отказа БКИ / непредставления ответа** — ч. 7 ст. 8 Закона № 218-ФЗ. Сроки: общий срок исковой давности — три года (ст. 196 ГК РФ).
2. **Самостоятельный иск** к источнику (и, при необходимости, к БКИ) — об обязанности исключить (уточнить, изменить) сведения, о признании сведений не соответствующими действительности, о защите персональных данных, об обязанности источник направить в БКИ корректные сведения, о компенсации морального вреда и возмещении убытков.
3. **Обеспечительные меры** — ст. 139, 140 ГПК РФ: заявление о применении обеспечительных мер (например, obligation БКИ исключить/не раскрывать оспариваемые сведения до вступления решения в силу). *Конкурирующие позиции:* практика неоднородна — часть судов удовлетворяет такие ходатайства, поскольку непринятие мер может сделать исполнение решения невозможным, часть — отказывает, ссылаясь на то, что

обеспечительные меры не должны подменять собой существо решения. Ходатайство следует мотивировать именно ипотечной ситуацией: между подачей иска и вступлением решения в силу пройдет несколько месяцев, и без обеспечительных мер предмет спора утратит смысл.

4. **Бремя доказывания.** По ст. 56 ГПК РФ каждая сторона доказывает свои доводы, однако применительно к сведениям, распространённым в отношении гражданина, обязанность доказать их соответствие действительности лежит на распространителе (п. 9 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.02.2005 № 3 «О судебной практике по делам о защите чести и достоинства граждан, а также деловой репутации граждан и юридических лиц») — этот довод прямо переносится на спор с источником и БКИ.
5. **Процессуальная форма.** Требования к БКИ и источнику как к организациям рассматриваются в порядке искового производства (гл. 12–22 ГПК РФ); если оспариваются решения/действия Банка России — применяется КАС РФ (гл. 22 КАС РФ, ст. 218).

4.7. Работа с ипотечным банком (немедленные антикризисные действия)

- Письменно уведомить банк, рассматривающий заявку, о том, что в кредитной истории содержится оспариваемая, не относящаяся к субъекту запись; приложить копии заявления в БКИ, обращения к источнику, жалобы в Банк России (с отметками о приёме).
- Запросить у источника официальное письмо об отсутствии у субъекта задолженности и/или о том, что договор заключён с иным лицом, и передать его банку.
- Ходатайствовать о переносе срока принятия решения по заявке. Учитывайте: банк вправе отказать в предоставлении кредита, а при подписанном договоре — отказать в выдаче при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что сумма не будет возвращена в срок (п. 2 ст. 821 ГК РФ). Обязанности мотивировать отказ на преддоговорной стадии у банка нет.
- Как дополнительный аргумент — свежий кредитный отчёт из каждого БКИ и собственные пояснения с перечнем идентификаторов.

4.8. Приостановка приёма сведений от источника (инструмент при повторности нарушений)

Если один и тот же источник повторно передаёт в отношении субъекта сведения, отвечающие признакам недостоверности, установленным Банком

России, действует механизм ч. 5.9, 5.10 ст. 8 Закона № 218-ФЗ: - источник обязан **самостоятельно** направить в БКИ корректные сведения; - БКИ обязано **приостановить приём сведений от такого источника** в отношении субъекта, в информации о котором выявлены признаки недостоверности, и **уведомить Банк России**, приложив записи недостоверных (подозрительных) сведений, включая удалённые источником; - БКИ обязано уведомить источник о приостановке и о необходимости направить достоверные сведения; - БКИ возобновляет приём сведений не позднее рабочего дня, следующего за днём предоставления достоверных сведений.

Это ключевой аргумент именно в вашей ситуации («один и тот же должник всплывает не первый раз»). В заявлении в БКИ и в жалобе в Банк России следует прямо указывать на повторность и требовать применения ч. 5.9, 5.10 ст. 8 Закона № 218-ФЗ, поскольку систематическое поступление в отношении одного субъекта сведений о чужом долге от одного источника отвечает логике этих норм.

5. Ответственность и средства защиты при повторных внесениях чужих долгов

5.1. Ответственность источника за неответ на запрос БКИ

Прямо установлена ч. 4.2 ст. 8 Закона № 218-ФЗ: неполучение БКИ ответа на запрос в связи с заявлением субъекта влечёт ответственность источника в соответствии с законодательством РФ. Практический вывод: отсутствие ответа источника — не основание оставить кредитную историю без изменения; это основание для требований к источнику.

5.2. Возмещение убытков и компенсация морального вреда

- Убытки — ст. 15, 393 ГК РФ; при нарушении законодательства о персональных данных — ст. 24 Закона № 152-ФЗ; моральный вред — ст. 151, 1099-1101 ГК РФ, ст. 17 Закона № 152-ФЗ.
- Разъяснения по компенсации морального вреда — Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 15.11.2022 № 33 «О практике применения судами норм о компенсации морального вреда» (в частности, презумпция вины причинителя вреда и критерии определения размера компенсации).
- Реалистично доказуемые убытки в ипотечной ситуации: документально подтверждённые расходы (оплата оценки, услуг риелтора, банковские комиссии, расходы на юридическую помощь, не возвращённый задаток по вине срыва сделки). Неполученный кредит как «упущенная выгода», как

правило, не возмещается — это не доход, а заёмные средства; причинно-следственная связь между записью и отказом банка должна подтверждаться письменным отказом со ссылкой на кредитную историю.

- *Конкурирующие позиции* по составу убытков: (1) взыскиваются только реально понесённые расходы и только при доказанной связи с нарушением; (2) допускается взыскание упущенной выгоды в виде разницы в процентной ставке/иных условий, если удаётся доказать, что при отсутствии записи кредит был бы выдан на иных условиях. Вторая позиция встречается редко и требует сильной доказательственной базы.

5.3. ЗоЗПП: применяется или нет

- *Позиция 1.* Если субъект является клиентом банка-источника (есть действующий договор), спор о качестве оказания услуг/о защите прав потребителя может рассматриваться по ЗоЗПП: компенсация морального вреда независимо от возмещения имущественного вреда (ст. 15 ЗоЗПП), штраф за неисполнение требований в добровольном порядке (ч. 6 ст. 13 ЗоЗПП), освобождение от госпошлины (ст. 17 ЗоЗПП). Достаточное условие компенсации морального вреда — сам установленный факт нарушения прав потребителя (п. 45 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17).
- *Позиция 2.* При отсутствии договорных отношений между субъектом и источником (и тем более между субъектом и БКИ) ЗоЗПП не применяется; защита строится на ст. 15, 151, 152.2, 1099–1101 ГК РФ и ст. 17, 24 Закона № 152-ФЗ.
- **Как выбрать.** Если у вас есть договор с банком, который вписал чужой долг, — заявляйте требования по обеим конструкциям (ЗоЗПП + ГК/152-ФЗ). Если договора нет — основной каркас: Закон № 152-ФЗ + ГК РФ, а ссылка на ЗоЗПП используется факультативно (суд сам определит применимое право).

5.4. Административная ответственность

Нарушение установленного законом порядка сбора, хранения, использования или распространения персональных данных образует состав ст. 13.11 КоАП РФ. Привлечение источника (или БКИ) к административной ответственности по жалобе в Роскомнадзор — самостоятельное доказательство противоправности его действий в гражданском процессе.

5.5. Уголовно-правовой аспект (при версии В)

Заявление в полицию по признакам ст. 159 (при необходимости — ст. 159.3, 272, 327) УК РФ. Постановление о возбуждении уголовного дела либо итоговый

процессуальный документ существенно усиливает позицию в спорах с источником и БКИ и в вопросах компенсации морального вреда.

5.6. Финансовый уполномоченный

Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» определяет компетенцию финансового уполномоченного через перечень финансовых организаций (ст. 2). Для споров с банками и МФО обращение к финансовому уполномоченному возможно и обязательно в установленных случаях (предварительный порядок), а вот применительно к спорам с **бюро кредитных историй** вопрос о подведомственности требует отдельной проверки по действующей редакции ст. 2 указанного закона на дату обращения. *Практический вывод:* этот путь стоит рассматривать как дополнительный; базовыми остаются процедура по ст. 8 Закона № 218-ФЗ, защита персональных данных и суд.

6. Сводка конкурирующих правовых позиций

Вопрос	Позиция 1	Позиция 2	Когда применяется
Применим ли 7-дневный срок уточнения (ч. 3 ст. 21 Закона № 152-ФЗ) к исправлению кредитной истории	Да: кредитная история — персональные данные, оператор обязан уточнить их в 7 рабочих дней	Нет: Закон № 218-ФЗ — специальный, действует только 20-дневная процедура ст. 8	Позиция 1 — при прямом обращении к источнику вне процедуры оспаривания; позиция 2 — при рассмотрении заявления по ч. 3–5 ст. 8 Закона № 218-ФЗ
Применяется ли ЗоЗПП	Да, если субъект — клиент банка-источника (п. 45 ППВС № 17)	Нет, если договорных отношений с источником/БКИ нет	Зависит от наличия договора субъекта с конкретной организацией
Возможны ли обеспечительные меры об исключении	Да, иначе исполнение решения утратит смысл (ст. 139, 140 ГПК РФ)	Нет, обеспечительные меры подменяют существо спора	Зависит от конкретного суда; ходатайство нужно мотивировать ипотечной

Вопрос	Позиция 1	Позиция 2	Когда применяется
записи на время спора			ситуацией и сроками
Можно ли взыскать убытки от срыва ипотеки	Да, в части реально понесённых расходов при доказанной причинной связи	Нет, если отказ банка немотивирован либо выгода является заёмной суммой	Первая — при письменном отказе банка со ссылкой на кредитную историю
Обязано ли БКИ блокировать оспариваемую запись	Да, по ст. 21 Закона № 152-ФЗ	Нет, Закон № 218-ФЗ такой обязанности не содержит	Фактически — по усмотрению БКИ; обязывающий механизм — обеспечительные меры суда
Применим ли механизм приостановки приёма сведений (ч. 5.9, 5.10 ст. 8 Закона № 218-ФЗ)	Да, при повторной передаче сведений с признаками недостоверности, установленными Банком России	Нет, если признаки недостоверности Банком России не установлены	Прямо релевантно вашей ситуации повторных внесений чужих долгов

7. Практический алгоритм с таймингом

День 0-1. 1. Получить актуальные кредитные отчёты во всех БКИ, в которых хранится кредитная история (сведения о них — через Центральный каталог кредитных историй); сохранить PDF/бумажные версии как доказательства. 2. Направить в каждое БКИ заявление об оспаривании (ч. 3 ст. 8 Закона № 218-ФЗ) с требованием: исключить недостоверные сведения; мотивировать любое решение; при подтверждении недостоверности — направить уведомление, предусмотренное ч. 5.9 ст. 8; рассмотреть вопрос о блокировании оспариваемых данных. 3. Направить обращение источнику (банку/МФО, вписавшему долг) с требованиями по ч. 3 ст. 21 Закона № 152-ФЗ (уточнение — 7 рабочих дней, блокирование — на период проверки) и по ч. 5.9 ст. 8 Закона № 218-ФЗ (самостоятельно направить корректные сведения в БКИ), а также с требованием сообщить реквизиты договора и идентифицирующие данные заёмщика.

День 1-2. Подать жалобу в Банк России в электронной форме (глава XI.2 Закона № 86-ФЗ, ст. 79.3): на бездействие источника и на сохранение недостоверной записи в БКИ, с указанием на повторность.

День 2-3. Подать обращение в Роскомнадзор (ст. 23 Закона № 152-ФЗ) о неправомерной/неточной обработке персональных данных с указанием на повторность (ст. 13.11 КоАП РФ как возможное последствие).

День 3-5. Уведомить ипотечный банк: письменное заявление об оспариваемой записи с приложением копий всех обращений и отметок о приёме; просьба продлить срок рассмотрения; при наличии — письмо источника об отсутствии задолженности.

Дни 5-10. Если источник не ответил или ответил отказом — подготовить и подать иск (к источнику и/или БКИ) с ходатайством об обеспечительных мерах (ст. 139, 140 ГПК РФ) и требованием компенсации морального вреда (ст. 151, 1099-1101 ГК РФ; ст. 17 Закона № 152-ФЗ), при необходимости — с требованиями по ЗоЗПП.

Дни 10-20. Контроль: истечение 7 рабочих дней по ч. 3 ст. 21 Закона № 152-ФЗ; истечение 20 рабочих дней по ст. 8 Закона № 218-ФЗ; получение письменного ответа БКИ (30 дней по ч. 5 ст. 8). При непредставлении ответа — самостоятельное основание для обжалования в суд (ч. 7 ст. 8 Закона № 218-ФЗ).

Параллельно, при признаках мошенничества (версия В). Заявление в полицию (ст. 159 УК РФ), запрос в источник копий заявления на кредит и договора, экспертиза подписи — и лишь затем оспаривание в БКИ с приложением полученных материалов.

Чего сделать нельзя. Закона, позволяющего обязать БКИ исправить кредитную историю «за 1-2 дня», не существует; срок в 20 рабочих дней — императивный максимум. Реальное ускорение дают только: (а) добровольные и быстрые действия источника (7 рабочих дней по ст. 21 Закона № 152-ФЗ плюс обязанность по ч. 5.9 ст. 8 Закона № 218-ФЗ), (б) судебные обеспечительные меры, (в) договорённость с ипотечным банком о переносе решения.

8. Практические выводы по каждой версии

- **Версия А (техническая ошибка источника).** Оптимальный маршрут: обращение к источнику (7 рабочих дней по ч. 3 ст. 21 Закона № 152-ФЗ) + требование направить корректные сведения в БКИ (ч. 5.9 ст. 8 Закона №

218-ФЗ) + одновременные заявления во все БКИ + жалоба в Банк России. Реальный срок «очистки» — от нескольких дней до 20 рабочих дней.

- **Версия В (мошенничество).** Оптимальный маршрут: уголовно-процессуальная фиксация (ст. 159 УК РФ) + истребование у источника договора и заявления на кредит + параллельное оспаривание в БКИ. Срок исправления кредитной истории непредсказуем и зависит от результатов проверки; ипотеку целесообразно отложить либо получить письменные подтверждения от источника.
- **Версия С (совпадение данных, полный тёзка).** Оптимальный маршрут: обращение к источнику с полным набором идентификаторов и требованием корректной выгрузки; при отказе — иск об обязанности направить корректные сведения и о защите персональных данных, с обеспечительными мерами.
- **Во всех версиях при повторности:** настаивайте на применении ч. 5.9, 5.10 ст. 8 Закона № 218-ФЗ (приостановка приёма сведений от источника и уведомление Банка России), фиксируйте каждый факт, ведите учёт дат и ответов — это основа для компенсации морального вреда и возмещения убытков.

9. Список использованных нормативных источников и судебных актов

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации — ст. 23, 24, 46, 53.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая — ст. 15, 151, 152, 152.2, 196, 393; часть вторая — ст. 819, 820, 821; часть четвёртая — ст. 1099, 1100, 1101; ст. 1064.
3. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» — ст. 4, 5, 8 (части 3, 4, 4.1, 4.2, 5, 5.1, 5.9, 5.10, 6, 7), а также нормы о Центральном каталоге кредитных историй и о рассмотрении бюро кредитных историй обращений заявителей.
4. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» — ст. 3, 4, 5, 6, 14, 17, 20, 21, 23, 24.
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» — глава XI.2, ст. 79.3, 79.4, 79.5.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» — ст. 21 (рассмотрение споров с участием кредитной организации), ст. 26.
7. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» — ст. 13 (ч. 6), 15, 17.

-
8. Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».
 9. Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» — ст. 2 (применимость к спорам с конкретными видами финансовых организаций подлежит проверке на дату обращения).
 10. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации — ст. 56, 98, 100, 131, 139, 140.
 11. Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации — ст. 218 (обжалование решений и действий органов и должностных лиц).
 12. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях — ст. 13.11.
 13. Уголовный кодекс Российской Федерации — ст. 159, 159.3, 272, 327.
 14. Федеральные законы о внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях», которыми введены части 4.1, 4.2, 5.1 статьи 8, а также части 5.9 и 5.10 статьи 8, — приведённые редакции соответствующих норм.

Акты судебного толкования

1. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 15.11.2022 № 33 «О практике применения судами норм о компенсации морального вреда».
2. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» — в частности, п. 45.
3. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.02.2005 № 3 «О судебной практике по делам о защите чести и достоинства граждан, а также деловой репутации граждан и юридических лиц» — в частности, п. 9 (распределение бремени доказывания).