

**Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
Председателю Банка России
Набиуллиной Э.С.**

Исх. номер 98
Дата – 30.08.2022

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских агентств» (далее – СРО «НАПКА», Ассоциация) является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для регулирования деятельности своих членов в сфере оказания услуг по возврату просроченной задолженности.

В соответствии с положениями Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ) лица, приобретшие права требования по договорам займа (кредита) являются источниками формирования кредитных историй и обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Закона № 218-ФЗ, в бюро кредитных историй (далее – БКИ) на основании заключенного договора об оказании информационных услуг.

На основании части 2.1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ порядок формирования передаваемых сведений устанавливается Банком России.

В соответствии с частью 5.4 Закона № 218-ФЗ в случае уступки источником формирования кредитной истории другому лицу права требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, информация по которым представляется в БКИ, лицо, получившее право требования, за исключением физического лица, в последующем обязано не позднее окончания пятого рабочего дня, следующего за днем приобретения соответствующего права требования, заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию хотя бы в одно БКИ в сроки, установленные настоящей статьей. В случае перехода права требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, информация по которым представляется в БКИ, к юридическому лицу, включенному в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, либо в случае осуществления таким юридическим лицом взыскания задолженности от имени и по поручению физического лица или иностранного юридического лица, приобретших соответствующее право требования, такое юридическое лицо обязано не позднее окончания пятого рабочего дня, следующего за днем

приобретения соответствующего права требования либо за днем заключения договора на взыскание задолженности от имени и по поручению физического лица или иностранного юридического лица, приобретших данное право требования, заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию в те же БКИ, в которые ранее представлялась информация о соответствующем субъекте кредитной истории.

Однако юридические лица, включенные в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, которые являются членами Ассоциации, при передаче информации в БКИ сталкиваются со значительными сложностями, которые не позволяют в полном объеме исполнять требования законодательства, а именно:

1. Требования к набору данных о должнике, необходимых для того, чтобы передача информации о субъекте кредитной истории в БКИ считалась успешной.

При уступке права требования к должнику первоначальный кредитор, являющийся источником формирования кредитной истории, не всегда передает цессионарию актуальные данные должника и сведения о заключенном с ним договоре, в связи с неисполнением которого у должника возникла задолженность (в том числе ФИО, серия и номер паспорта, реквизиты договора, уникальный идентификатор договора и прочее). При этом у последующего кредитора отсутствуют правовые основания для истребования / актуализации полученных или недостающих данных субъекта кредитной истории. Таким образом, вторичный кредитор зачастую не имеет возможности корректно заполнить все необходимые и требуемые форматом данные для передачи информации в БКИ, что может приводить к нарушению требований законодательства, а также привести к значительному росту количества обращений потребителей финансовых услуг о нарушении их прав.

2. Требования к формату данных о задолженности должника, необходимых для того, чтобы передача информации о задолженности субъекта кредитной истории в БКИ считалась успешной.

Юридические лица, включенные в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, приобретающие, в частности, права требования, возникшие из договоров кредита (займа), не имеют право осуществлять банковскую деятельность. Как правило, в соответствии с договором цессии им не передается право начислять проценты за пользование кредитом (займом), они не взимают банковские комиссии, не открывают и не ведут текущие и кредитные счета должников и, соответственно, учитывают при ведении бухгалтерского учета такую структуру задолженности, информация о которой была передана им первоначальным кредитором по договору уступки прав требования (как правило, это общая сумма задолженности по соответствующему договору, права требования которой уступаются).

В связи с изложенным, просим соответствующие подразделения руководимого Вами Банка России направить в Ассоциацию разъяснения по следующим вопросам:

1) Правильно ли мы понимаем, что БКИ имеют возможность идентифицировать должника и договор, из которого у него возникла задолженность, на основании какого-либо идентификатора, известного и последующему кредитору и БКИ (например, ИНН должника, номер СНИЛС, УИД и др.), и при обоснованном отсутствии данных со стороны источника формирования кредитной истории имеют возможность самостоятельно провести сверку (корректировку) необходимых для передачи в БКИ сведений источником формирования кредитных историй таким образом, чтобы такая передача считалась успешной?

2) Могут ли юридические лица, включенные в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, быть выделены как отдельный тип источников формирования кредитных историй, в целях разработки для них отдельного формата данных, необходимых для исполнения предусмотренной Законом № 218-ФЗ, обязанности о предоставлении информации в качестве источника формирования кредитных историй в БКИ?

Для обсуждения указанных вопросов предлагаем провести рабочую встречу с участием представителей Банка России, Ассоциации и БКИ, в ходе которой рассмотреть типичные проблемы, возникающие при передаче информации в БКИ, а также возможности по их преодолению и урегулированию.

С уважением,
Президент СРО «НАПКА» _____ Э.О. Мехтиев