

**Центральный Банк Российской Федерации
(Банк России)
Департамент управления данными
Директору Департамента А.А. Луковникову
Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк
России**

Исх. номер 41
Дата 11.05.2021

О разъяснении требований законодательства,
регламентирующего взаимодействие бюро кредитных историй
и источников формирования кредитных историй

Уважаемый Алексей Андреевич!

Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских агентств» (далее – Ассоциация) является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для регулирования деятельности своих членов в сфере оказания услуг по возврату задолженности. Основными целями деятельности Ассоциации является содействие развитию цивилизованного рынка услуг по взысканию просроченной задолженности, защита прав и законных интересов членов Ассоциации, а также поддержка и продвижение законодательных инициатив, направленных на совершенствование законодательства Российской Федерации в сфере услуг по взысканию просроченной задолженности.

В соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона от 30.12.2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ) целями Закона № 218-ФЗ являются повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышение эффективности работы кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов, а также создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления в бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), исполнения физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, и юридическими лицами обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи и исполнения физическими лицами алиментных обязательств, по которым имеется вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней

решение суда о взыскании с должника указанных денежных сумм (при этом, в соответствии с новой редакцией настоящей статьи указание на конкретные виды договорных конструкций, информация о своевременности исполнения обязательств по которым включается в состав кредитной истории, исключено).

В соответствии с пунктом 1.1 статьи 3 Закона № 218-ФЗ под записью кредитной истории понимается информация, входящая в состав кредитной истории и характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству, предусмотренным Законом № 218-ФЗ.

В соответствии с пунктом 2 статьи 3 Закона № 218-ФЗ под договором займа (кредита) понимается договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита, а также договоры банковского счета, предусматривающие осуществление платежей со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета).

Принимая во внимание встречающиеся в практике членов Ассоциации случаи:

- уступки кредитными организациями задолженности, возникшей из договоров банковского счета (задолженности по оплате комиссий за обслуживание банковского счета),

- включения предыдущими кредиторами-цедентами (кредитными организациями) информации о соответствующей задолженности в состав кредитной истории,

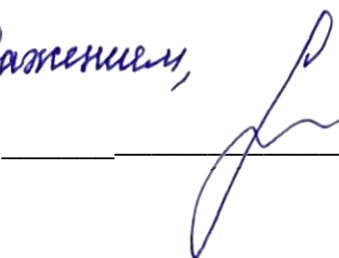
- исполнения заемщиками соответствующих просроченных обязательств,
- а также сопутствующие данным обстоятельствам требования заемщиков об исключении из состава кредитной истории информации о допущенных фактах ненадлежащего исполнения обязательств,

просим дать разъяснения по следующим вопросам:

1) Допустимо ли включение информации о задолженности, возникшей из договоров банковского счета (задолженности по оплате комиссий за обслуживание банковского счета), а также о своевременности соответствующих платежей в состав кредитной истории и направления источником формирования кредитной истории соответствующих сведений в бюро кредитных историй?

2) Допустимо ли исключение информации о задолженности, возникшей из договоров банковского счета (задолженности по оплате комиссий за обслуживание банковского счета), а также о своевременности соответствующих платежей из состава кредитной истории и направления источником формирования кредитной истории соответствующих сведений в бюро кредитных историй по требованию заемщика и/или суда на основании соответствующего судебного решения?

Директор СРО «НАПКА»

С уважением,


Б.Б. Воронин