



Личный кабинет

СРО «МиР»
ИНН 7707491596

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Департамент обработки отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 01.06.2020 № 47-5-1/982

на от

О реализации требований
законодательства Российской Федерации

Департамент обработки отчетности Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение СРО «МиР» от 13.05.2020 № 514 и сообщает следующее.

В целях реализации положений Федерального закона от 01.05.2019 № 77-ФЗ¹, согласно которым с 29 октября 2019 года у источников формирования кредитных историй возникла обязанность присвоения уникального идентификатора договора (сделки) (далее – УИД), Банком России было издано Указание № 5251-У², которое было опубликовано на официальном сайте Банка России 15 ноября 2019 года и вступило в силу 26 ноября 2019 года.

Вместе с тем, принимая во внимание необходимость проведения источниками формирования кредитных историй и бюро кредитных историй комплекса организационно технологических мероприятий, направленных на выполнение требований Федерального закона № 77-ФЗ и Указания № 5251-У,

¹ Федеральный закон от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях».

² Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история».

Банк России 15 ноября 2019 года выпустил письмо № ИН-05-47/84 о неприменении мер к вышеуказанным лицам за отсутствие в составе информации, представляемой в бюро кредитных историй, УИД в течение 180 дней со дня вступления в силу Указания № 5251-У (то есть до 24 мая 2020 года).

Одновременно на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» был размещен разработанный Банком России вариант реализации генератора УИД³, который может быть использован источниками формирования кредитных историй для выполнения требований Федерального закона № 77-ФЗ и Указания № 5251-У.

Отмечаем, что до даты вступления в силу Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ⁴, а также до дат публикаций писем Банка России с рекомендациями по выполнению требований указанного закона, в Банк России не поступали обращения источников формирования кредитных историй, связанные с трудностями выполнения организационно-технологических мероприятий, направленных на выполнение требований Федерального закона № 77-ФЗ и Указания № 5251-У.

С учетом вышеизложенного, а также учитывая, что с даты возникновения у источников формирования кредитных историй обязанности по присвоению УИД до даты вступления в силу Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ⁵ прошло более 5 месяцев, Департамент не усматривает необходимости пролонгации периода, в котором информация о договорах, заключенных с 29 октября 2019 года, может направляться в бюро кредитных историй без УИД.

³ https://cbr.ru/ckki/assignment_unique_id/

⁴ Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

⁵ Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

Таким образом, при исполнении требований Федерального закона № 77-ФЗ и Указания № 5251-У необходимо учитывать срок, указанный в письме Банка России от 15.11.2019 № ИН-05-47/84.

Что касается указания в кредитной истории информации о льготном периоде и о связанных с ним изменениях договора займа (кредита) в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ и письмом Банка России от 07.04.2020 № ИН-05-47/52 (с дополнением от 27.04.2020 № ИН-05-47/83), то на период доработки информационных систем бюро кредитных историй и источников формирования кредитных историй указанные требования могут признаваться исполненными в случае предоставления сведений о льготном периоде в действующих форматах с учетом инструкций, предоставляемых бюро кредитных историй своим контрагентам.

После доработки информационных систем источники формирования кредитных историй должны представлять сведения о льготном периоде в новых форматах, а также представлять корректировки ранее переданной информации в части показателей, предоставление которых было невозможно в рамках действующих форматов (если потребуется). Сведения в новых форматах должны представляться последовательно за все время действия Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ (заполняться историческими данными).

Вместе с тем, принимая во внимание необходимость доработки информационных систем источников формирования кредитных историй в части обеспечения эффективного информационного обмена с бюро кредитных историй, считаем возможным продлить неприменение мер воздействия к источникам формирования кредитной истории за нарушение сроков предоставления информации, указанной в части 3.1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в части предоставления информации, предусмотренной Федеральным законом № 106-

ФЗ, до 30 июня 2020 года (соответствующее письмо Банка России готовится к публикации).

Директор Департамента
обработки отчетности

О.А. Гончарова