

О представлении микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами информации в бюро кредитных историй

В связи с поступающими обращениями по вопросу представления микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами (далее - источники формирования кредитных историй) информации в бюро кредитных историй Банк России сообщает следующее.

В связи с принятием Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 189-ФЗ) с 1 марта 2015 года у источников формирования кредитных историй появилась обязанность передавать в бюро кредитных историй информационную часть кредитной истории, формирование которой предусмотрено в соответствии с частями 4.1-4.4 статьи 4 и частью 9.1 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях».

Обязанность формировать информационную часть кредитной истории появилась у источников формирования кредитной истории с 1 июля 2014 года – даты вступления в силу Федерального закона от 21.12.2013 № 363-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 363-ФЗ).

Учитывая изложенное, источники формирования кредитных историй передают в бюро кредитных историй информационную часть кредитной истории, начиная с 1 марта 2015 года, по тем заемщикам – физическим лицам, которые заключили кредитные договоры с 1 июля 2014 года.

Одновременно сообщаем, что с 1 марта 2015 года вступило в силу Указание Банка России от 01.12.2014 № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории», определяющее состав сведений, которые должны отражаться в информационной части кредитной истории и порядке ее формирования.

В соответствии с частью 3.1 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» в редакции Федерального закона № 189-ФЗ источники формирования кредитной истории обязаны представлять всю имеющуюся информацию в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление. Указанная норма вступила в силу с 1 марта 2015.

Учитывая изложенное, источники формирования кредитной истории должны передавать в бюро кредитных историй информацию в отношении поручителей и принципалов, заключивших договоры начиная с 1 марта 2015 года.

В соответствии с частью 5.4 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» в редакции Федерального закона № 189-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 бюро кредитных историй, лицо, получившее право требования, за исключением физического лица или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, становится источником формирования этой кредитной истории и в последующем обязано заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Таким образом, правопреемник по договору уступки права требования, являясь источником формирования кредитной истории, обязан направить информацию по соответствующим договорам, заключенным начиная с 1 марта 2015 года.

Также обращаем внимание, что микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами, не исполнившими в срок соответствующие требования законодательства в связи с необходимостью доработки программных комплексов, информация должна быть передана в бюро кредитных историй ретроспективно по договорам, заключенным начиная с указанных в настоящем письме дат.

10 сентября 2015 года