



05.11.2020

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

на проект указания Банка России «О дополнительной информации, составляющей кредитную историю, порядке формирования и признаках недостоверности сведений, составляющих кредитную историю, и требованиях к приему и формированию кредитной истории»

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с кредитными организациями проанализировали разработанный Банком России проект указания «О дополнительной информации, составляющей кредитную историю, порядке формирования и признаках недостоверности сведений, составляющих кредитную историю, и требованиях к приему и формированию кредитной истории» (далее – Проект) и предлагают доработать его с учетом следующего.

1. В Приложении 1 к Проекту предусмотрены требования к составу кредитной истории физического лица.

Так, в Блоке 2 Раздела I Приложения 1 к Проекту устанавливаются требования к указанию сведений о предыдущем имени физического лица в титульной части кредитной истории.

В соответствии с показателем 2.5 Блока 2 Раздела I Приложения 1 к Проекту в титульную часть кредитной истории должны будут включаться сведения о дате выдачи документа с измененным именем.

Согласно пункту 2.3 Приложения 4 к Проекту, предусматривающего Требования к формированию кредитной информации физического лица, по показателю 2.5 «Дата выдачи документа с измененным именем» указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность, согласно которому субъект переименовался в блоке 2 имя.

Вместе с тем, в паспорте гражданина Российской Федерации не указываются сведения об основаниях его выдачи/замены (например, в связи со сменой фамилии, в связи с утратой/порчей паспорта или в связи с заменой паспорта при достижении определенного возраста).

В соответствии с пунктом 8 Описания бланка паспорта гражданина Российской Федерации, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.07.1997 № 828 «Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации», в верхней части второй страницы бланка паспорта размещены по центру выполненные офсетным способом печати слова «Российская Федерация», ниже – слова «Паспорт выдан», «Дата выдачи», «Код подразделения», «Личный код», «Личная подпись».

При этом в бланке паспорта гражданина Российской Федерации указание основания для выдачи паспорта не предусмотрено.

В то же время включение Блока 2 «Предыдущее имя», содержащего информацию о предыдущих фамилии, имени или отчестве, в состав титульной части кредитной истории физического лица является необходимым исключительно для корректного поиска и

идентификации клиентов в базе данных бюро кредитных историй, в связи с чем дата выдачи документа с измененным именем является излишней информацией. Кроме того, следует учитывать, что зачастую измененные когда-то фамилия, имя или отчество клиента могут содержаться во всех выданных после этого паспортах.

С учетом изложенного, в целях избежания необоснованной дополнительной нагрузки на кредитные организации и бюро кредитных историй предлагаем:

- исключить показатель 2.5 Блока 2 Раздела I Приложения 1 к Проекту.

2. В соответствии Блоком 54 Приложения 1 к Проекту в Информационную часть кредитной истории предусмотрено включение Сведений об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку.

Согласно показателю 54.4 Блока 54 Приложения 1 к Проекту в состав Информационной части кредитной истории будет включаться информация об УИД (показатель уникального идентификатора) обращения в сведениях об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку.

Вместе с тем, в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 09.09.2019 № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история» (далее – Указание № 5251-У) источник формирования кредитной истории должен присваивать каждому договору займа (кредита), договору поручительства и независимой гарантии, по обязательствам из которых формируется кредитная история, уникальный идентификатор договора (сделки) (далее – УИД).

Однако обращение заемщика–физического лица с предложением совершить сделку (например, заявление о предоставлении потребительского кредита (займа), оформленное в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)») не влечет автоматического заключения соответствующего договора, так как кредитор лишь рассматривает данное заявление и уже на основе его анализа предлагает заемщику заключить договор или отказывает ему в заключении договора.

Кроме того, в соответствии с абзацем третьим пункта 11.2 Приложения 3 к Проекту источник кредитной истории должен будет присвоить УИД не только каждому договору (сделке), по обязательствам из которого формируется кредитная история, но и каждому обращению субъекта с предложением совершить сделку.

При этом согласно пункту 11.3 Приложения 3 к Проекту УИД должен будет присваиваться вследствие совершения сделки или обращения субъекта.

В то же время Указание № 5251-У предусматривает формирование УИД только в отношении обязательств, к которым предложение о совершении сделки в соответствии с нормами гражданского законодательства не относится (статья 435 и 438 ГК РФ, регулирующие порядок оферты и акцепта).

С учетом изложенного, в целях приведения положений Проекта в соответствие с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Указания № 5251-У предлагаем:

- исключить показатель 54.4 Блока 54 Приложения 1 к Проекту;
- исключить абзац третий пункта 11.2 Приложения 3 к Проекту;
- в пункте 11.3 Приложения 3 к Проекту исключить слова «**или обращения субъекта**».