



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 26.04.2019 № 02-05/644

На № _____ от _____

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю Председателя
К.В. Юдаевой

Заместителю Председателя
О.В. Поляковой

Уважаемая Ксения Валентиновна!

Уважаемая Ольга Васильевна!

В соответствии с Федеральным законом от 01.05.2019 №77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона "О кредитных историях"» (далее - Закон) с 29 октября текущего года кредитные организации обязаны предоставлять в бюро кредитных историй¹ информацию об уникальном идентификаторе договора (сделки) с заемщиками, поручителями и принципалами в отношении договоров, заключенных после указанного срока («новые» договоры). При этом в силу Закона присвоение данного уникального идентификатора должно осуществляться по правилам, установленным Банком России.

Следует учитывать, что практическое внедрение положений Закона требует от банков и БКИ существенной доработки программного обеспечения (дополнения состава договорных данных, наладка автоматизированных систем клиентского обслуживания, изменения форматов передачи данных в БКИ). Цикл доработки программного обеспечения в зависимости от размера банка и сложности его АБС может составлять от одного до двух месяцев. Кроме того, до одного месяца может уйти на тестирование изменений и их ввод в промышленную эксплуатацию. Дополнительная сложность связана с необходимостью согласования нового формата данных тремя крупнейшими БКИ. Таким образом, с учетом требуемых сроков доработки программных продуктов банков и БКИ порядок присвоения универсального идентификатора договора (сделки) должен был бы быть установлен не позднее конца июля текущего года.

Нормативный акт Банка России, определяющий порядок присвоения

¹ Далее – БКИ.

банком универсального идентификатора, в настоящее время отсутствует.

В соответствии с Планом мероприятий ("дорожная карта") Банка России по совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки и по организации регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения ими показателя долговой нагрузки заемщика - физического лица на 2019 - 2020 годы, утвержденным Банком России, издание Банком России Указания «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки)» предусмотрено в течение четвертого квартала 2019 года.

С учетом сроков, необходимых для изменения и тестирования программного обеспечения, даже в случае, если нормативный акт Банка России будет издан раньше срока, указанного в Дорожной карте, у банков отсутствует возможность исполнить своевременно требование Закона о присвоении уникальных идентификаторов "новым договорам".

В связи с объективной невозможностью исполнить требования Закона прошу Банк России исключить привлечение кредитных организаций к ответственности и не применять меры воздействия в соответствии с Инструкцией Банка России от 21.06.2018 №188-И² в отношении кредитных организаций вплоть до первого квартала 2020 года включительно, а также разъяснить особенности исполнения требований Закона в указанный период.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

Исп. Вен Е.В.
(499) 678-30-16, доб. 150

² «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».