



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Заместителю Департамента

управления данными

Е.В. Фролкову

от 04.05.2023 № 02-05/396

Уважаемый Евгений Владимирович!

В Ассоциацию банков России продолжают поступать вопросы, требующие разъяснения относительно применения норм Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

Одним из событий, вследствие которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков показателей кредитной информации, является «Изменились сведения о судебном споре или требовании по обязательству» (событие 2.6.).

Вследствие события 2.6. формируются следующие блоки показателей: для физического лица - блок 39, для юридического - блок 30. Согласно требованиям к формированию показателя 39.1 (для ЮЛ - 30.1) «Признак судебного спора или требования», код «1» - в производстве суда находится иск по обязательству источника и субъекта либо заявление источника о выдаче судебного приказа по обязательству. Кредитная история поручителя с момента наступления его ответственности (событие 2.3.) формируется в полном объеме.

На практике возникают такие ситуации, когда наступила просрочка по кредиту и, согласно условиям договора поручительства, поручителю предъявлено требование, т.е. наступила ответственность поручителя, при этом в последующем возникают самостоятельные судебные споры. Так, например:

1) в отношении заемщика возбуждено дело о банкротстве и требования банк предъявляет в рамках банкротного дела в порядке включения в реестр требований кредиторов, при этом в отношении поручителя подается самостоятельный иск, а если в отношении поручителя также введена процедура банкротства - подается заявление о включении в реестр требований кредиторов поручителя в рамках дела о его банкротстве;

2) подан самостоятельный иск в отношении поручителя, который, например, также является залогодателем, при этом заемщик не включен в число ответчиков (например, в целях процессуальной экономии). В отношении поручителя вступает в силу решение суда, банк получает исполнительный лист и предъявляет его в службу судебных приставов. Далее в отношении заемщика в рамках отдельных судебных дел подается иск (либо в случае его банкротства- подается заявление о включении требований банка в реестр).

Из описания ситуаций очевидно, что речь идет о нескольких судебных спорах, которые не связаны между собой, процессуальные даты по ним не совпадают (дата решения, дата вступления в силу решения).

В связи с этим возникают вопросы, если имеют место отдельные судебные споры с заемщиком и поручителем на стадии, когда наступила ответственность поручителя, то в каком случае наступает событие 2.6. по каждому из них. В частности, при предъявлении иска (заявления о включении требований в реестр требований кредиторов в рамках дела о банкротстве) только к заемщику, наступает ли событие 2.6. по поручителю в этом случае? Аналогично при предъявлении иска (заявления о включении требований в реестр требований кредиторов в рамках дела о банкротстве) только к поручителю, наступает ли событие 2.6. по заемщику в этом случае?

По поступающим в Ассоциацию сообщениям, позиция разработчика как минимум одной из используемых банками АБС такова, что событие 2.6. наступает по поручителю даже тогда, когда иск к нему не предъявляется, и наоборот - наступает по заемщику, когда иск предъявлен только к поручителю, в связи с чем логика АБС настроена таким образом, что информация о судебном споре заводится на договоре кредита, а не на клиенте (заемщике/поручителе).

Иные вендоры предоставляют возможность банкам-источникам КИ выгружать событие 2.6 только в кредитной истории того субъекта, в отношении которого предъявлен иск.

В связи с существующей неопределенностью и во избежание рисков нарушения нормативных актов, просим прокомментировать позицию регулятора по сформулированным выше вопросам.



А.А. Войлуков