



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

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Председателю

Э.С. Набиуллиной

от 11.12.2024 № 02-05/1567

Ходатайство по самозапрету

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

В соответствии с Федеральным законом от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»¹ с 1 марта 2025 года гражданин сможет установить в своей кредитной истории запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа) кредитными и (или) микрофинансовыми организациями².

При этом для целей реализации технической составляющей исполнения Закона № 31-ФЗ в части интеграции с квалифицированными бюро кредитных историй³, формирования технической документации, в том числе спецификации по новому блоку сведений, формирования автоматизированной обработки полученных от КБКИ сведений, кредитным организациям требуется получить от КБКИ форматы и порядок взаимодействия.

По имеющейся информации, КБКИ планировали разработать документы к действующим договорам и внести изменения в руководство по обмену данными с кредитными организациями в срок до конца ноября текущего года, однако на текущий момент **банковское сообщество не получило от КБКИ документацию по новым форматам взаимодействия.**

Следующим шагом после получения финальных форматов должна стать разработка компанией МТЦ для банков пакета необходимых доработок в программном комплексе Credit Registry⁴ в целях обмена данными с КБКИ. Сроки работ компании МТЦ стандартизированы и занимают 2 недели, соответственно банки, в лучшем случае, получают пакет по необходимым доработкам к концу декабря 2024 года.

¹ Далее – Закон № 31-ФЗ. Закон № 31-ФЗ был опубликован 26.02.2024 (было заложено предоставление банкам 11 месяцев на работы по внедрению в автоматизированные банковские системы новых процессов).

² Далее – самозапрет.

³ Далее – КБКИ.

⁴ Программный комплекс, используемый всеми банками для взаимодействия с БКИ.

На стороне банков запланирован комплекс организационно - технических доработок (в крупных кредитных организациях потребуется доработка более 35 систем с более чем 45 процессами) по аналитике, разработке и тестированию на фронт-, мидл-, digital-, риск- системах, кредитных конвейерах, а также системах отчетности и хранения данных различных направлений беззалогового кредитования.

По оценкам, сроки реализации требующихся процессов: аналитика – в среднем 1 месяц, разработка – до 1,5 месяцев, тестирование высоконагруженного двустороннего взаимодействия – до 1,5 месяцев для каждой дорабатываемой системы.

Таким образом, требуемое время на реализацию норм Закона № 31-ФЗ составляет не менее 4 месяцев после получения всех необходимых документов.

При оценке сроков подготовки банков учитывались следующие факторы:

- большую часть работ банки ведут параллельно, в том числе параллельно с внедрением иных регуляторных требований⁵, внутренних потребностей по оптимизации и совершенствованию бизнес-процессов;
- на последний месяц года (декабрь) банки вводят период моратория на доработки программного обеспечения;
- праздничные дни в январе 2025 года фактически уменьшают количество рабочих дней.

Отсутствие регуляторных мер реагирования по продлению сроков реализации Закона № 31-ФЗ в условиях невозможности банков осуществить внедрение и тестирования необходимых изменений в срок к 01.03.2025 могут привести к фактической приостановке необеспеченного кредитования физических лиц.

В связи с вышесказанным Ассоциация просит рассмотреть:

- вопрос *об издании информационного письма Банка России о неприменении мер ответственности к субъектам реализации Закона № 31-ФЗ, либо*
- возможность *инициировать вопрос о продлении срока вступления в силу Закона № 31-ФЗ* и внедрения новых форматов взаимодействия кредитных организаций с КБКИ, включающих в себя информацию о наличии или отсутствии самозапретов до 01.05.2025.


А.А. Козлачков

Исп. Вен.Е.В., ven@asros.ru

⁵ Так, в разработке находится план работ по доработкам для реализации проектируемых изменений Банка России в части риск-весов, макропруденциальных надбавок и лимитов. Доработки охватывают те же системы, что и по самозапретам, пересекаются участники команд по внедрению.