***от 21.02.2014 № 04/23***

**Председателю Комитета**

**Государственной Думы РФ**

**по финансовому рынку**

**БУРЫКИНОЙ Н.В.**

**Уважаемая Наталья Викторовна!**

 В соответствии с Вашим запросом от 16.01.14 № 3.24-6/6 Ассоциация региональных банков России провела опрос среди кредитных организаций- членов Ассоциации по проекту федерального закона №421437-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования правового регулирования системы формирования кредитных историй), внесенный Правительством Российской Федерации.

Направляю Вам комментарии и предложения кредитных организаций по данному законопроекту.

*Приложение: Комментарии и предложения, 7 стр.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  С уважением, Президент Ассоциации «Россия» |  | А.Г. Аксаков |

Исп.: Зотова М.Д.

тел/факс: 785-29-91

*Приложение*

**Комментарии, вопросы и предложения по проекту федерального закона №421437-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

1. **Предлагается п. 2 ч. 2 ст. 4 после слов «данные паспорта» дополнить словами *«(ранее выданного паспорта)»*:**

Необходимо пояснить, правомерно ли суждение, что в соответствии с предусмотренными в законопроекте изменениями **п.2 ч.2 ст.4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ** «О кредитных историях» (далее Закон № 218-ФЗ), источник формирования кредитной истории, в случае использования в качестве документа удостоверяющего личность Паспорта РФ, должен будет в составе титульной части кредитной истории передавать в БКИ не только сведения о действующем паспорте, но и сведения об *одном ранее выданном (предыдущем действующем) паспорте.*

Внесение данных изменений приведет реальную практику (бюро кредитных историй уже собирают и хранят информацию о ранее выданных паспортах) к соответствию с Законом. Также предлагается уточнение, что *источник формирования кредитной истории предоставляет данные о ранее выданном паспорте в случае наличия таких данных. Аналогично пользователь кредитного отчета указывает данные о ранее выданных паспортах только в случае наличия информации о них.*

1. **У кредитных организаций возникли вопросы по содержанию абз. ж3) п.2 ч.3 ст.4 Закона № 218-ФЗ:**

**«ж3) указание предмета и срока исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения, а также указание суммы и срока поручительства».**

1) Какой срок исполнения обязательства необходимо будет указывать в основной части кредитной истории? Законодатель исходит из предположения, что в договоре залога может быть априори оговорён срок его действия, который будет короче срока исполнения основного обязательства.

2) Что именно, помимо суммы обеспечиваемого обязательства, которое уже содержится в кредитной истории, должно содержать «указание предмета обязательства»? Каков должен быть формат этих данных (цифры/слова)?

3) Кредитные организации обращают внимание на то, что необходимо учитывать неоднородность практики оценки стоимости предмета залога в кредитных организациях. В ряде банков залоговая стоимость предмета залога не пересматривается в течение всего срока действия договора залога, несмотря на возможное изменение его рыночной стоимости. Необходимо уточнить, ***под «оценкой предмета залога» понимается рыночная стоимость или залоговая стоимость?***

4) Согласно нормативным документам, Банк России не устанавливает порядок определения суммы поручительства (если поручительство касается исполнения всех обязательств по договору). Следствием этого является различие в подходах банков по этому вопросу. Одни определяют сумму поручительства равной сумме основного долга и, по мере погашения задолженности, снижают сумму поручительства (осуществляют списание с соответствующих счетов бухгалтерского учёта), другие при определении суммы поручительства принимают в расчёт не только основной долг, но и проценты, начисленные за определённый период (к примеру, 180 дней), и возможные штрафные санкции за этот же период, а также при погашении задолженности не меняют сумму поручительства. ***Предлагается рассмотреть вопрос, позволит ли обеспечить единообразную интерпретацию кредитных отчётов столь разнообразная практика кредитных организаций по определению суммы поручительства.***

*5) Какой срок поручительства должен указать источник формирования кредитной истории в случае, если поручительство действует до полного исполнения заёмщиком обязательств по кредитному договору – дату договора? В ситуации, когда дата договора уже прошла, а обязательства по договору ещё не исполнены – не будет ли это интерпретировано так, что поручительство прекратилось?*

*Представляется целесообразным указывать тип поручительства (солидарное/субсидиарное).*

1. **Пункт 2 часть 3 статья 4:**

Предлагается «После подпункта «ж» дополнить подпунктами «ж1 – ж5»…».

Кредитные организации отмечают, что **подпункты ж4 и ж5 имеют одинаковое содержание.**

1. **Ч.11 ст.4 Закона № 218-ФЗ:**
2. Необходимо пояснить, что подразумевается под «датой начала выполнения поручителем обязательств заёмщика по договору займа (кредита)».

В деятельности кредитных организаций возникают ситуации, когда поручитель, при возникновении затруднений у заёмщика, в течение какого-то времени выполняет его обязательства, затем заёмщик снова начнёт исполнять свои обязательства самостоятельно. *Необходимо пояснить, что именно должно быть отражено в составе кредитной истории поручителя в вышеописанном случае.*

Предлагается реализовать следующий подход: по поручителю отправлять информацию в том же составе, в каком направляется информация по заёмщику (единственное, чем будет отличаться запись – отметкой о «типе обязательства» (заёмщик/поручитель).

1. **Комментарии к ч.52 ст. 5.**

Обязанность цессионария передавать информацию по должнику, входящую в состав кредитной истории в то же БКИ, в которое передавал информацию цедент на тех же условиях – может оказаться неподъёмным требованием для цессионария.

Предусматривая ограничение такого рода на законодательном уровне, законодатель должен учитывать, что подписание договора с БКИ и последующая передача данных в форматах, установленных БКИ (обеспечение программно-аппратного комплекса для взаимодействия с БКИ), требует от источников формирования кредитных историй существенных затрат (наличие в штате хороших программистов, чтобы иметь возможность соблюдать требования форматов, необходимость использования систем криптозащиты, абонентская плата по договору с БКИ и т.д.).

*Предлагается на законодательном уровне разрешить цессионариям передавать информацию в форме бумажного документа (как и для заимодавцев по договору займа (за исключением кредитных организаций и микрофинансовых организаций)). Возможно, круг цессионариев с такой льготой (возможность передачи информации в БКИ в виде бумажного документа) следует ограничить.*

1. При приобретении прав требования по договору займа (кредита) или иному гражданско-правовому договору, информация по которому представляется в бюро кредитных историй, у лица, получившее право требования возникает **обязанность в последующем заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию в БКИ.**

Кредитные организации отмечают, что по опыту взаимодействия с бюро кредитных историй вопрос согласования формата файла предоставления информации и корректной передачи электронного документа, как правило, затягивается на несколько месяцев. *В связи с этим* ***предлагается на законодательном уровне установить срок выполнения данной обязанности не менее 6 месяцев.***

1. Учитывая изменения основной части кредитной истории относительно обеспечения по кредиту, кредитные организации выразили мнение, что **для реализации корректной передачи новых данных также потребуется время.  *Предлагается установить срок не менее 6 месяцев.***
2. Необходимо пояснить, в случае, когда правопреемник направляет информацию именно в то БКИ и на тех же условиях, как и предыдущий кредитор по данному договору, необходимо ли заключение договора между правопреемником и этим БКИ.
3. Предлагается уточнить сможет ли кредитор после окончания договора об оказании информационных услуг с БКИ вносить изменения в кредитную историю клиента без заключения договора.
4. **Комментарии к ч. 52 статьи 5:**

Кредитные организации поддерживают введение обязанности источников формирования кредитной истории (далее – КИ) корректировать КИ при обнаружении ошибок в течение всего срока хранения КИ в БКИ. В то же время предлагается рассмотреть возможность внесения следующих поправок:

а) Предлагается более корректно проработать текст пункта во избежание неоднозначных толкований (в особенности, инспекциями ТУ ЦБ). Из формулировки должно быть однозначно понятно, что источник формирования кредитной истории не обязан продолжать формирование кредитной истории в конкретном БКИ после прекращения действия договора об оказании информационных услуг.

б) Предлагается рассмотреть возможность введения обязанности БКИ принимать информацию о корректировках не только бесплатно (п.1.3 статьи 10), но и без предъявления чрезмерных требований к форматам передачи таких данных (должна быть предоставлена возможность «вручную», без применения особых программных продуктов, сформировать файл со сведениями, позволяющими идентифицировать субъекта кредитной истории и сделку, в отношении которых была обнаружена ошибка, а также суть ошибки – это может быть, к примеру, таблица excel; в противном случае у банков возникнут существенные дополнительные затраты на выполнение этого требования).

Кредитные организации выступают категорически против введения обязанности продолжать формирование кредитной истории в конкретном БКИ после прекращения действия договора об оказании информационных услуг. Затраты банка на поддержание в рабочем состоянии программно-аппаратного комплекса для поддержания взаимодействия со ставшим неактуальным БКИ чрезмерно высоки (особенно, принимая во внимание, постоянно изменяющиеся форматы передачи данных).

1. **Часть 53, статья 5: «Источник формирования кредитной истории обязан представлять в бюро кредитных историй информацию, определенную частью 10 статьи 4 настоящего Федерального закона, в течение всего срока хранения кредитной истории в бюро кредитных историй».**

*Предлагается изменить формулировку на «Источник формирования кредитной истории обязан представлять в бюро кредитных историй информацию, определенную частью 10 статьи 4 настоящего Федерального закона, в течение всего срока действия договора займа (кредита)». Предоставление информации по окончании этого срока возможно с целью исправления ранее предоставленной ошибочной информации.*

1. **Согласно ч. 2 ст. 6**, кредитные истории, не содержащие информации об обязательствах субъектов кредитных историй, сформированные бюро кредитных историй до вступления в силу настоящего Федерального закона, подлежат аннулированию (исключению из числа кредитных историй, хранящихся в соответствующем бюро кредитных историй) в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

***Предлагается исключить данное положение.*** В целом кредитные организации поддерживают инициативу по сохранению «нулевых» отчетов, т.е. отчетов, не содержащих данные о кредитных обязательствах. В целях оценки риска потенциального заемщика, на данный момент банк имеет возможность оценить соотношение между числом обращений за кредитом со стороны заемщика и числом выданных кредитов. *Как показывают аналитические исследования, проводимые в кредитных организациях, данное соотношение имеет хорошую предиктивную силу, т.е. с большой долей вероятности предсказывает уровень риска не возврата по кредиту. В случае прекращения формирования «нулевых» историй, а так же удаления уже накопленной базы «нулевых историй», банк теряет один из действенных инструментов оценки заемщика.*

Сохранение «нулевых» отчетов так же важно в интересах самого субъекта кредитной истории. На данный момент, получая кредитный отчет, субъект имеет возможность просмотреть полный список запросов его кредитной истории со стороны пользователей, выявляя, таким образом, неправомерные запросы пользователей, а так же мошеннические попытки обращения за кредитом от его лица со стороны третьих лиц. С исчезновением «нулевых» отчетов субъект такую возможность частично теряет.

1. **Комментарии к ч. 9 статьи 6.**

В настоящее время получили широкое распространение «Интернет- банк» – через эти системы клиент осуществляет все виды взаимодействия с банком (управляет счетами, осуществляет платежи, открывает вклады, устанавливает лимиты на интернет - карты и т.п.). Одной из операций, осуществляемой через интернет-банк, является предоставление субъектов КИ физическим лицом согласия банку на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории. До 90% пользователей интернет - банков не имеют ЭЦП. Подтверждение операций осуществляется через «сеансовые» пароли, а также при входе в интернет-банк осуществляется идентификация клиента через логин и пароль. Требование наличия ЭЦП в подобных случаях – большой шаг назад в плане удобства работы банков с клиентами. Представляется, что получение документа, подтверждающего согласие субъекта раскрыть пользователю кредитной истории информацию, содержащуюся в основной части КИ, требует большей защиты, чем право распоряжаться счетами клиента.

***Предлагается дополнить другими формами документально зафиксированного согласия, позволяющего однозначно определить факт предоставления этого согласия субъектом кредитной истории.***

1. **Ч. 10 ст. 6** устанавливает, что согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение двух месяцев со дня его оформления в случае, если договор займа (кредита) не заключен в указанный срок. В случае если договор займа (кредита) был заключен, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита).

*Предлагается увеличить срок действия согласия до 3 месяцев.*

1. **Ч. 12 ст. 6** предлагается изложить в следующей редакции:

«Бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории подлинный экземпляр или засвидетельствованную ***в надлежащей форме копию согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета. Оригиналы согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета хранятся до окончания срока действия договора займа (кредита), но не менее пяти лет с момента их получения***».

1. **Ч. 41 Ст. 8** налагает на источник формирования кредитной истории обязанность в течение четырнадцати дней со дня получения запроса представить в письменной форме в БКИ информацию, подтверждающую сведения об обязательствах субъекта кредитной истории, содержащиеся в основной части кредитной истории субъекта, подавшего заявление о внесении изменений в его кредитную историю, либо исправить его кредитную историю и направить исправленные сведения в бюро кредитных историй в соответствии с правилами настоящего Федерального закона.

На практике 14 дней для указанных в статье целей не достаточно**.***Предлагается увеличить срок до календарного месяца. Предлагается заменить формулировку «представить в письменной форме» на «представить в письменной или электронной форме».*

1. **Ч. 42 статьи 8** предлагается изложить в следующей редакции:

 «В случае, если в течение установленного срока источник кредитной истории не направил в бюро кредитной истории информацию*,* предусмотренную пунктом 2 части 3 или пунктом 2 части 7 статьи 4 настоящего Федерального закона, от источника формирования кредитной истории в связи с заявлением субъекта кредитной истории о внесении изменений в его кредитную историю, источник формирования кредитной истории несет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации».

На практике БКИ довольно часто отказываются работать на основании отсканированных документов, направляемых кредитными организациями по электронным каналам, и ожидают предоставления оригинала по почте. Представляется разумным и обоснованным, что за работу почты источники формирования кредитной истории не должны нести ответственность

Также в целях избежания возможности разного истолкования данной нормы предлагается в тексте ч. 42 ст. 8 непосредственно указать ссылку на конкретную норму, устанавливающую такую ответственность.

1. **В ч. 5 ст. 8** предлагаетсяпосле слов «в оспариваемой части» дополнить фразу словами *«или аннулирует ее, если по заявлению субъекта кредитной истории на основании информации, полученной от источника формирования кредитной истории в соответствии с частью 41 настоящей статьи, было принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории»*. Также предлагается однозначно определить словосочетание «полное оспаривание информации».
2. Законодателем нечетко определено, какую информацию и в каком объеме по информационной части кредитной истории источники информации обязаны передавать. Считаем, что необходимо внести уточнения в данный раздел.

*Предлагается в информационной части кредитной истории отражать только информацию, которую банк проверяет и сможет подтвердить достоверность (т.е. данная информация должна быть предоставлена потенциальным заемщиком на официальных документах).* В противном случае в базе Бюро может накопиться много «загрязнений» и «шума», что будет снижать ценность самого института бюро.

В данном разделе будет актуально аккумулировать следующую информацию:

-Личные данные (пол, гражданство, семейное положение, количество детей/иждивенцев);

* Данные о месте проживания (месяцев проживания по данному адресу);
* Контактные данные (e-mail);
* Сведения о движимом имуществе (гос.рег.номер, VIN, марка, модель, стоимость);

-Сведения о недвижимом имуществе (квартира/комната - доля в праве собственности, способ приобретения, адрес; загородная недвижимость - доля в праве собственности, способ приобретения, месторасположение; другая недвижимость (собственная/долевая) - доля в праве собственности, способ приобретения, месторасположение; гараж - способ приобретения, стоимость, месторасположение; земельный участок - доля в праве собственности, способ приобретения, месторасположение). Также в раздел «Сведения о недвижимом имуществе» предлагается добавить такую опцию как «Дом» (строение на земельном участке);

-Данные о долговой нагрузке (среднемесячный подтвержденный доход, среднемесячный неподтвержденный доход, среднемесячный расход на проживание/образование/аренду и т.п., среднемесячный расход на обслуживание других кредитов, сумма поручительства при наличии);

* Данные об образовании/занятости (образование, количество мест работы за последние 3 года, общий стаж работы, месяцев в данной профессиональной области);
* Сведения о текущем работодателе (тип занятости, полное наименование организации, краткое наименование организации, ОГРН, ИНН, размер организации (чел.), отрасль, уровень занимаемой должности, стаж работы (в месяцах), адрес, телефон);
* Данные родственников/близких (только в отношении супругов) (Фамилия, имя, отчество, дата рождения, телефон);

В разделе «Данные родственников/близких» предлагается отображать информацию только в отношении супругов, так как информация о других родственниках без предоставления согласия с их стороны может повлечь нарушение законодательных актов.

1. Предлагается уточнить, возможно ли добавление в состав титульной части кредитной истории сведений о кредиторах, местах работы клиентов.
2. Предлагается уточнить, в случаях, когда нотариус осуществляет запрос в БКИ будет ли ему доступна информация об источниках формирования кредитной истории.
3. Предлагается уточнить, кто может быть инициатором аннулирования кредитной истории (клиент, банк-кредитор, правопреемник).
4. Предлагается уточнить, при осуществлении запроса в ЦККИ будет ли влиять на ответ дата рождения физического лица. Как будут учитываться ранее выданные паспорта клиентов?
5. В предыдущих версиях поправок в Закон № 218-ФЗ содержалось требование передавать в бюро полную стоимость кредита (ПСК). В вынесенном на обсуждение документе это требование отсутствует. Означает ли это, что от ПСК в кредитной истории отказались?