

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ СООТВЕТСТВИЯ
ТРЕБОВАНИЯМ 218-ФЗ «О
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ»**

РИГО ОВЧИЯН, ГЕНЕРАЛЬНЫЙ
ДИРЕКТОР ООО «СКБ»

ВАША ОБЯЗАННОСТЬ

- п. 1 ст. 5 218-ФЗ возлагает обязанность на **ПЕРЕДАЧУ** максимально полного набора сведений в бюро кредитных историй:
«Источники формирования кредитной истории представляют **ВСЮ ИМЕЮЩУЮСЯ** информацию.....в бюро кредитных историй»
- Перечень сведений, передаваемых в бюро кредитных историй определен ст. 4 218-ФЗ

НО...

- Эта же норма закона говорит, что формирование **ОСНОВНОЙ** части кредитной истории – самой значимой ее части) возможно **ПРИ НАЛИЧИИ** сведений в **НИХ ВХОДЯЩИХ**

ТАКИМ ОБРАЗОМ

- Обязанность по формированию кредитных историй **ВСЕМИ ИЗВЕСТНЫМИ**, входящими в определенный законом перечень, закреплена за источниками формирования кредитных историй, т.е. за кредиторами

ЧТО ЭТО ЗНАЧИТ?

- Теоретически, а в 99,9% случаев, кредиторы направляют сведения в БКИ либо не всегда, либо в неполном объеме
- БКИ, в свою очередь, предоставляя форму для наполнения, эти сведения принимает и формирует кредитную историю на основании того, что есть

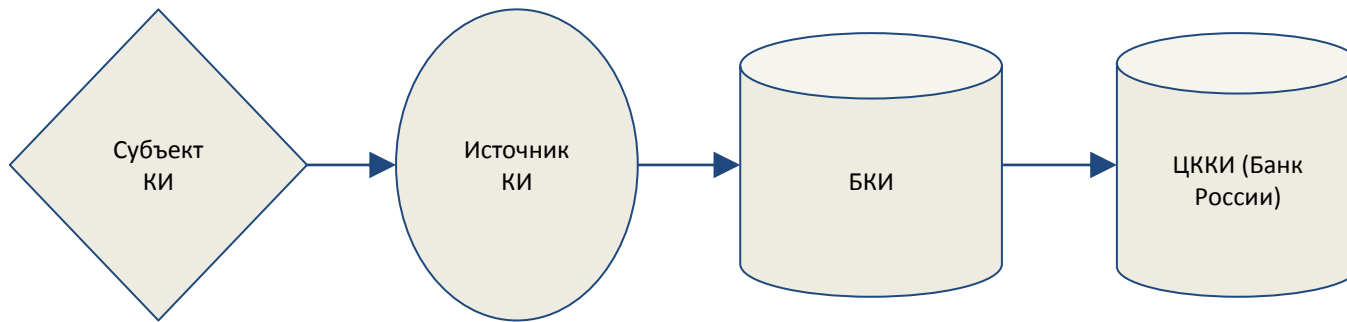
Что говорит КоАП?

- Непредставление или несвоевременное представление микрофинансовой организацией информации, содержащейся в кредитной истории, в бюро кредитных историй - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - **от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.**
- Непредставление или несвоевременное представление кредитными кооперативами информации, содержащейся в кредитной истории, в бюро кредитных историй - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - **от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.**

Сроки по 218-ФЗ

- Передача сведений, входящих в состав кредитных историй субъектов кредитных историй – 5 дней (обязанность кредитора)
- Передача сведений, входящих в состав титульной части кредитной истории субъектов кредитных историй в Центральный Каталог Кредитных Историй (Банк России) - 2 дня (обязанность БКИ)
- Все остальные сведения, полученные в результате информационного обмена между кредитором и БКИ **ХРАНЯТСЯ** в БКИ

Схема информационного взаимодействия



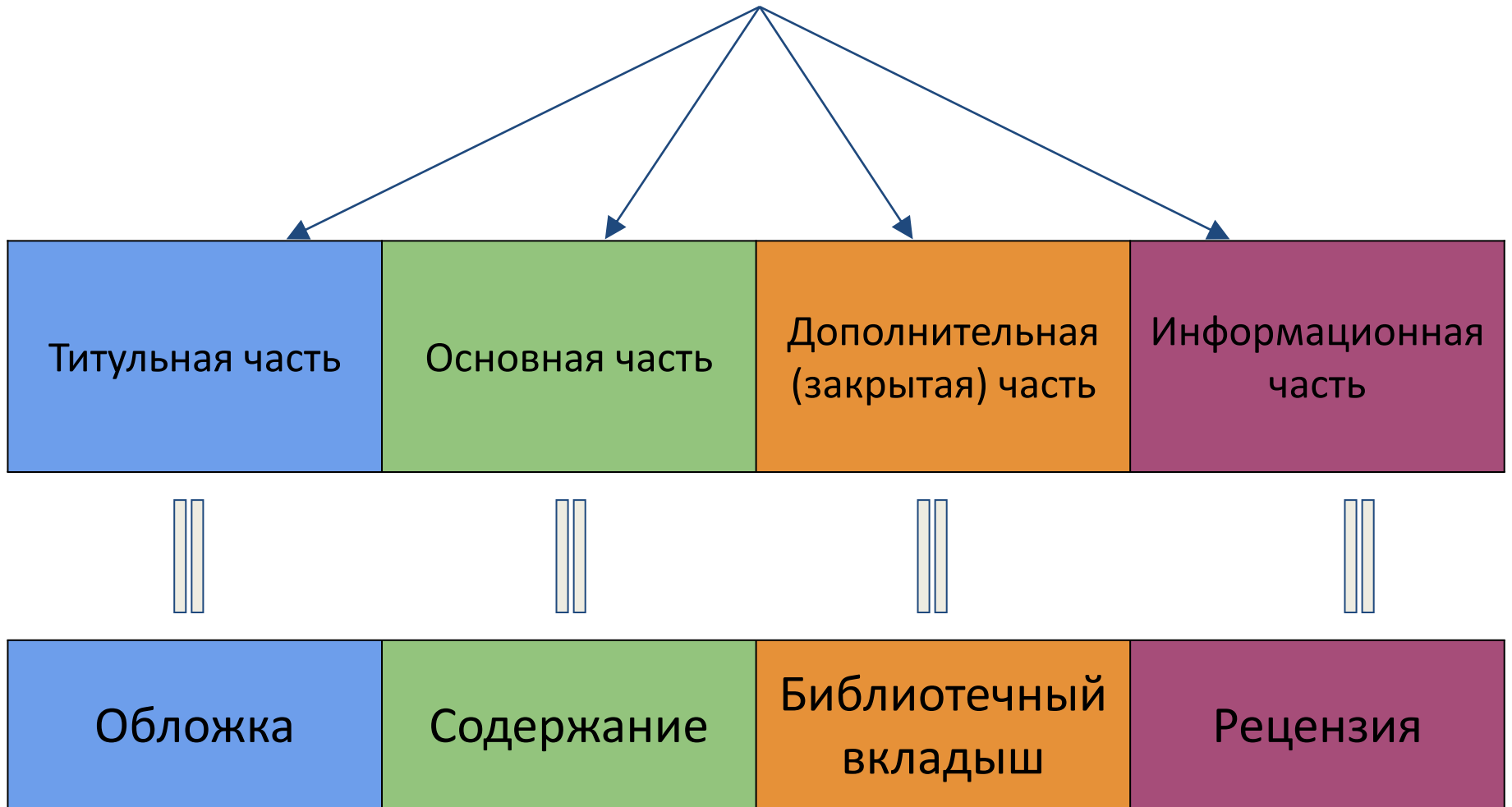
Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) - структура Банка России, осуществляющая надзор за деятельностью БКИ и хранящая сведения о БКИ, в котором хранится КИ субъекта КИ (**только ТИТУЛЬНЫЕ части КИ**)

Обращение за займом ->получение займа-> платежи по займу

Передача **ТОЛЬКО** титульной части КИ

Что включается в состав КИ?

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ СУБЪЕКТА КИ - ФЛ



Нет титульной части – нет кредитной истории

- Без наличия сведений, входящих в состав кредитной истории – формирование кредитной истории невозможно;
- Титульная часть кредитной истории хранится в ЦККИ
- Используется как «идентификатор» при определении БКИ, в котором хранятся кредитные истории субъекта кредитных историй

Состав титульной часть кредитной истории

Определен положениями п. 2 ст. 4 218-ФЗ «О кредитных историях» и Указанием Банка России №1611-У "О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй"

Состав титульной часть кредитной истории

Наименование поля	Тип данных	Размерность	Обязательность
Фамилия	Текст	60	Обязательное
Имя	Текст	60	Обязательное
Отчество	Текст	60	Необязательное
Дата рождения	Дата	10	Обязательное
Место рождения	Текст	1020	Обязательное
Код документа, удостоверяющего личность	Целое число	2	Обязательное
Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст	50	Обязательное
Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Дата	10	Обязательное
Наименование органа, выдавшего документ, место выдачи документа, код органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность	Текст	1020	Обязательное
Идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало)	Текст	12	Необязательное
Страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало)	Текст	15	Необязательное

Состав основной части кредитной истории

В отношении субъекта КИ (если есть):

- Адрес регистрации и адрес фактического проживания
- Сведения о регистрации субъекта в качестве ИП
- Информации о признании ФЛ недееспособным или ограниченно дееспособным
- Сведения о несостоятельности (банкротстве) физического лица

Состав основной части кредитной истории

В отношении обязательства заемщика, поручителя, (для каждой записи КИ):

- Сумма обязательства (Первоначальная сумма займа);
- Плановый срок исполнения обязательств по договору займа (кредита);
- Плановый срок уплаты процентов по договору займа (кредита);
- Сведения об изменении и (или) дополнении к договору займа (кредита);
- Даты и суммы фактических платежей по договору займа (кредита);
- Сумма задолженности по основному долгу на дату последнего платежа;
- Сведения о рассмотрении судом споров по договору займа (кредита) (кроме дополнительной части);
- Сведения о прекращении передачи информации в БКИ (прекращение договора с БКИ или из-за переуступки долга);
- Тип обязательства (займ (кредит) или поручительство);
- Сведения об обеспечении (залог или поручительство);
- ПСК;
- Сведения о фактах завершения расчетов с кредиторами и об освобождении заемщика от дальнейшего исполнения требований кредиторов;

Особенности формирования основной части КИ на поручителей

В случаях, когда в основном обязательстве поручитель выступает ТОЛЬКО как поручитель, в его отношении КИ формируется только в части пунктов, указанных ниже:

- Сумма задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;
- Сведения о прекращении передачи информации в БКИ (прекращение договора с БКИ или из-за переуступки долга);
- Указание вида обязательства - договор поручительства;
- Сведения о поручительстве:
 - Доля обеспеченного поручительством обязательства
 - Сумма поручительства
 - Срок поручительства

Особенности формирования основной части КИ на поручителей

НО: в момент когда поручитель начинает исполнять обязательства по договору займа (кредита), основная часть КИ на него формируется в полном объеме, также как на заемщика

Коллизия закона

Поручитель может исполнять обязательства по погашению долга заемщика разово (не систематически), при этом **ВЫ ОБЯЗАНЫ** передать на него КИ в полном объеме (потому что знаете, что плательщиком был именно поручитель), а БКИ сформирует на него кредитную историю. Однако, если заемщик «вернется в график», КИ на поручителя обновляться не будет, а значит за поручителем будет отображаться неисполненное обязательство

Мы направили запрос о предоставлении разъяснений в Банк России, но ответа пока не получили

Состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории

В отношении источника формирования КИ:

- Полное и сокращенное наименование ЮЛ
- ОГРЮЛ
- ИНН

В отношении пользователя КИ – ЮЛ:

Полное и сокращенное наименование ЮЛ

- ОГРЮЛ
- ИНН
- Дата запроса

Состав информационной части КИ

Порядок формирования информационной части КИ определен Указанием Банка России №3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории»

В отношении заемщика (для каждого оформленного **ЗАЯВЛЕНИЯ**):

- а) дата и номер (при его наличии) Заявления;
- б) информация о запрошенном займе (кредите);
- в) тип заимодавца (кредитора);
- г) способ оформления Заявления;
- д) информация о факте одобрения Заявления;
- е) дата окончания действия одобрения Заявления;
- ж) номер договора с указанием вида обязательства (договор займа или кредита);
- з) информация о предоставленном займе (кредите) (если отличается от п. "б")
- и) информация об просрочке двух и более платежей по договору займа (кредита) сроком более 120 дней с момента планируемого платежа;
- к) факт полного исполнения обязательства по договору займа (кредита);
- л) информация о факте отказа заемщику в заключении договора займа (кредита)

Состав информационной части КИ

В отношении поручителя (по каждому оформленному **ДОГОВОРУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**):

- а) номер договора с указанием вида обязательства (договор поручительства);
- б) тип заимодавца (кредитора);
- в) вид займа (кредита);
- г) информация об просрочке двух и более платежей по договору займа (кредита) сроком более 120 дней с момента планируемого платежа;
- д) факт полного исполнения обязательства по договору займа (кредита)

ВАЖНО ЗНАТЬ:

1. В ДОГОВОРЕ ЗАЙМА/ПОРУЧИТЕЛЬСТВА **ОБЯЗАТЕЛЬНО** ДОЛЖНА БЫТЬ ССЫЛКА НА ФАКТ ПЕРЕДАЧИ СВЕДЕНИЙ В БКИ
2. В СЛУЧАЕ ПРЕУСТУПКИ ПРАВИ ТРЕБОВАНИЯ, ЦЕССИОНАРИЙ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ИП ИЛИ ФЛ) СТАНОВИТСЯ ИСТОЧНИКОМ ФОРМИРОВАНИЯ КИ И **ОБЯЗАН** ПЕРЕДАВАТЬ ИНФОРМАЦИЮ В БКИ
3. СОГЛАСИЕ НА ПЕРЕДАЧУ ДАННЫХ В БКИ **НЕ ТРЕБУЕТСЯ**
4. СОГЛАСИЕ ОТ СУБЪЕКТА НА ОБРАБОТКУ ЕГО ПД И НА ПОЛУЧЕНИЕ ЕГО КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА - ЭТО **ДВА РАЗНЫХ** ДОКУМЕНТА
5. КИ ПЕРЕДАЮТСЯ В БКИ В ФОРМЕ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!!!

8(800)333-5859 (звонок бесплатный)

Генеральный директор СКБ Риго Овчян

+7(915)470-6699 (мобильный)

r.ovchyan@crif.com