



ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ
АССОЦИАЦИЯ

197342, Санкт-Петербург, наб. Черной речки, д 41., оф. 314

тел./факс (812) 702-50-52

e-mail: <http://www.assocleasing.ru/>

ОЛА - член Европейской
Лизинговой Ассоциации



Исх. № 152/06 от 04.06.21г.

Начальнику Управления
информационных сервисов и контроля деятельности
бюро кредитных историй
Департамента управления данными Банка России
Фролкову Е.В.

*Об уточнении вопросов порядка применения
Федерального закона от 31.07.2020 №302-
ФЗ «О внесении изменений в Федеральный
закон «О кредитных историях» в части
модернизации системы формирования
кредитных историй» и Положения Банка
России от 11.05.2021 г. № 758-П «О
порядке формирования кредитной истории»*

Уважаемый Евгений Владимирович!

Объединенная Лизинговая Ассоциация (ОЛА¹) в целях исполнения лизинговыми компаниями Федерального закона от 31.07.2020 №302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» (далее – Федеральный закон №302-ФЗ) и Положения Банка России от 11.05.2021 г. № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее - Положение) просит вас разъяснить позицию Банка России по следующим вопросам:

1. Будут ли обязаны лизинговые компании с даты вступления в силу положений Федерального закона №302-ФЗ (далее – «дата начала передачи информации»), передавать в БКИ данные по действующим договорам лизинга и иным действующим договорам, заключенным до даты начала передачи информации? В случае, если ответ положительный, то при соблюдении каких условий и в какой срок?
2. В соответствии с ч. 4 ст. 5 Федерального закона №218-ФЗ: «Информация о передаче сведений, определенных статьей 4 настоящего Федерального закона, о заемщике, поручителе, принципале в бюро кредитных историй должна содержаться в договоре займа (кредита), договоре поручительства, заключаемых источником формирования кредитной истории с заемщиком, поручителем, в договоре, заключаемом с принципалом о предоставлении независимой гарантии, либо в независимой гарантии, а также в **иных договорах**, информация об

¹ ОЛА является крупнейшим Российским профессиональным объединением участников лизинговой отрасли, представляющим интересы 101 компании, объем бизнеса которых составляет около 80% официального рынка лизинга России. ОЛА представляет лизинговую отрасль РФ в Европе, являясь членом Европейской Конфедерации Лизинговых Ассоциаций (Leaseurope).

обязательствах по которым передается в бюро кредитных историй». Просьба пояснить:

2.1. В случае если договор лизинга, договор поручительства, иные договоры были заключены ранее даты начала передачи информации, и на эту дату являются действующими, необходимо ли вносить информацию о передаче сведений в БКИ в указанные договоры путем заключения дополнительного соглашения? Если контрагент отказывается подписывать соответствующее дополнительное соглашение, или игнорирует информацию со стороны лизинговой компании о необходимости подписания дополнительного соглашения, необходимо ли каким-либо образом фиксировать данный факт?

2.2. Информацию в БКИ будет необходимо передавать по всем действующим договорам, заключенным ранее даты начала передачи информации, или только по тем из них, в которые было включено положение о передаче сведений в БКИ?

2.3. Какие договоры можно отнести **к иным договорам** по смыслу ч. 4 ст. 5 Федерального закона № 218-ФЗ? Возможно ли отнести **к иным договорам** договоры, заключаемые в обеспечение исполнения обязательств, например, договоры залога?

3. Передаче в БКИ по действующим договорам, заключенным до даты начала передачи информации, будет подлежать вся история изменений/платежей до даты первой передачи или только с даты начала передачи информации?
4. Будет ли необходимо по действующим договорам, заключенным ранее даты начала передачи информации, передавать в БКИ данные для формирования информационной части кредитной истории?
5. Источник кредитной истории при возникновении событий 1.4.1, 2.1, 2.3, 2.5 для субъектов-ФЛ должен передать в бюро кредитных историй (далее – БКИ) блоки сведений 21, 25-28, для субъектов - ЮЛ – блоки сведений 14, 17-20. Указанные блоки сведений содержат суммы платежа и задолженности субъекта отдельно по основному долгу, процентам и иному платежу/зadolженности.

В лизинговых договорах, заключаемых лизинговыми компаниями, в отличие от кредитных договоров, договоров займа не используется приведенная выше классификация составных частей сумм платежей и задолженности лизингополучателей. По своей правовой природе лизинг является разновидностью аренды, что соответствует сложившейся правоприменительной практике в сфере лизинга, а также действующему законодательству РФ. Правовое регулирование договора финансовой аренды (лизинга) основывается на нормах параграфа 6 главы 34 ГК РФ, нормах Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)", а также на общих нормах ГК РФ об аренде, содержащихся в параграфе 1 главы 34 ГК РФ, если иное не предусмотрено правилами ГК РФ о лизинге (ст. 625 ГК РФ). Требования об обязательном указании в кредитном договоре процентных ставок установлены ст. 819 ГК РФ и ч. 2 ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а лизинговые платежи (как подвид арендных платежей) в соответствии со ст. 614 ГК РФ и ст.

28 Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" разделению на основной долг и проценты не подлежат.

Учитывая данные обстоятельства, просьба пояснить, могут ли лизинговые компании передавать в БКИ данные по платежам и задолженностям субъектов одной суммой, учитывая все обязательства лизингополучателя как сумму основного долга, указывая нулевые значения по процентам и иным суммам.

6. В процессе реализации договора лизинга у лизингополучателя может возникать задолженность перед лизингодателем, которая не является лизинговым платежом, а размер и срок погашения такой задолженности не могут быть определены до момента ее возникновения (например, обязанность лизингополучателя возместить лизингодателю понесенные им расходы по уплате штрафа, связанного с нарушением правил эксплуатации предмета лизинга). Подлежит ли предоставлению в БКИ информация о возникновении такой задолженности? Если ответ положительный, то о каком именно событии из Раздела 5 Приложения 3 Положения необходимо информировать БКИ, и в какой момент у лизингодателя возникает обязанность предоставления данной информации?

О каком событии из Раздела 5 Приложения 3 Положения необходимо информировать в случае, если произошел частичный зачет обязательства, при этом обязательство полностью не прекратилось?

7. Согласно Разделу 5 Приложения 3 Положения для договоров лизинга, договоров поручительства по лизингу имеется событие 1.4.1 «Субъект и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу и предмет лизинга передан лизингополучателю». Просьба подтвердить, что лизингодатель, согласно требованиям Положения, должен осуществлять первоначальную передачу данных в БКИ о действующих договорах лизинга (договоров поручительства по лизингу) не в дату заключения договора лизинга (договора поручительства), а в дату подписания первого акта приема-передачи предмета лизинга (актов приема-передачи в рамках одного договора лизинга может быть несколько).

Также просим уточнить, требуется ли лизингодателю осуществлять отправку данных в БКИ при подписании последующих актов приема-передачи?

8. В течение действия договора лизинга может возникнуть необходимость замены лизингополучателя (далее – «перенайм»). В ходе перенайма новый лизинговый договор, как правило, не заключается. Права и обязательства по договору лизинга переходят к новому лизингополучателю. Согласно требованиям Положения, договору лизинга присваивается уникальный идентификатор договора (УИД). Таким образом, после сделки перенайма в БКИ у двух совершенно разных субъектов может появиться кредитная история по одному договору лизинга. Пользователь кредитной истории, запросивший кредитные отчеты по этим субъектам, на основании одинакового УИД будет иметь возможность связать сведения о дисциплине платежей по договору воедино. По нашему мнению, в результате, у пользователя кредитной истории может сложиться ошибочное негативное представление о качестве кредитной истории нового лизингополучателя, если у предыдущего лизингополучателя были нарушения сроков внесения платежей.

Вправе ли лизинговые компании с целью исключения возможности негативного влияния предыдущей истории платежей по лизинговому договору на кредитную

историю нового лизингополучателя, после перенайма формировать для обязательств нового лизингополучателя отдельный УИД даже в случае, когда новый договор лизинга не был заключен, и выгружать сведения в его кредитную историю с использованием данного УИД?

Приложение:

1. Список членов ОЛА

Президент ОЛА



А.Н. Киркоров