



Объединенная лизинговая
ассоциация

ula@assocleasing.ru

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

Департамент управления данными

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От _____ 15.06.2021 № 46-5-1/687 _____

на № 152/06 от 04.06.2021

О кредитной истории по договору лизинга

Департамент управления данными рассмотрел запрос Объединенной лизинговой ассоциации от 4 июня 2021 года № 152/06 о кредитной истории по договору лизинга и сообщает следующее.

Общие вопросы.

1. Виды обязательств, по которым формируется кредитная история.

Кредитная история формируется только по обязательствам, виды которых указаны в пункте 5 статьи 3 Закона о кредитных историях¹. В настоящее время к ним относятся, в том числе заем, кредит, поручительство и банковская гарантия.

С 1 января 2022 года² кредитная история будет также формироваться по договору лизинга. Источником формирования соответствующей кредитной истории (далее – источник) будет являться лизингодатель³.

2. Иные обязательства между сторонами договора лизинга.

Источник должен передавать в бюро кредитных историй (далее – бюро) сведения только об указанных выше обязательствах. Об обязательстве лизингополучателя компенсировать сумму связанных с предметом лизинга административных штрафов сведения в бюро не передаются.

Для смешанного договора с элементами договора лизинга и договора оказания услуг кредитная история формируется только по лизинговым обязательствам. Исключением является случай, когда лизинговые

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

² В связи со вступлением в силу отдельных положений 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 – Закон № 302-ФЗ).

³ П. 4 ст. 3 Закона о кредитных историях.

обязательства не могут быть отделены от платы за прочие услуги, и она включена в лизинговые платежи.

По договорам купли-продажи, факторинга, залога, иного финансирования и иного обеспечения кредитная история не формируется. Также не подлежат передаче сведения о рамочном договоре (ст. 429.1 ГК РФ⁴).

3. Состав передаваемых сведений: информационная часть кредитной истории. Источник обязан передавать в бюро все имеющиеся сведения по обязательству⁵. Их состав определяется статьей 4 Закона о кредитных историях и в соответствии с ней⁶. В частности, кредитная история состоит из титульной, основной, дополнительной и информационной частей. Сведения о каждом передаваемом договоре лизинга должны включать все части кредитной истории, в том числе информационную.

4. Виды денежных требований. Требования кредитора по любому денежному обязательству могут быть разделены на основной долг, проценты и иные (ст. 319 ГК РФ)⁷. В рамках конкретного договора кредитор может иметь требования одного, нескольких или всех видов. Наличие или отсутствие каждого вида требований обусловлено договором и нормами законодательства.

В соответствии с этим источник должен самостоятельно определить виды имеющихся у него требований и передать сведения об этом в бюро. Допустима ситуация, когда все требования лизингодателя приходятся на основной долг. К примеру, если долг субъекта кредитной истории (далее – субъект) составляет 100Р по основному долгу (лизинговые платежи), 0Р по процентам и 0Р по иным требованиям, то источник должен передать в бюро именно такие данные.

5. Момент возникновения обязанности передать сведения: заключение договора. Источник должен передавать сведения в бюро вследствие каждого события, сведения о котором входят в состав кредитной истории⁸. Перечень таких событий приведен в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П⁹ (далее – событие). Согласно данному перечню для договора лизинга хронологически первым является событие 1.4.1: «Субъект

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации.

⁵ Ч. 1 ст. 5 Закона о кредитных историях.

⁶ Согласно ч. 18 ст. 4 Банк России может определить дополнительную информацию, которая включается в состав кредитной истории.

⁷ Эта классификация является традиционной для всех денежных обязательств и закреплена также в п. 1 ст. 6.1.12 Принципов УНИДРУА и в п. 5 ст. III.-2:110 Модельных правил европейского частного права (DCFR).

⁸ Ч. 5 ст. 5 Закона о кредитных историях.

⁹ Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу и предмет лизинга передан лизингополучателю».

Данное событие наступает в момент, когда появляются оба указанных в нем обстоятельства: 1) заключен договор; 2) передан предмет лизинга. К примеру, если стороны заключили договор 1 марта, а предмет лизинга передан 3 марта, то событие 1.4.1 наступит только 3 марта.

Источник должен будет передать в бюро сведения о заключенном договоре лизинга не позднее 3 рабочих дней¹⁰ со дня, когда наступило событие 1.4.1.

6. Момент возникновения обязанности передать сведения: передача предметов лизинга в разные дни. Передача субъекту второго и последующих предметов лизинга, как правило, влечет события 2.1, 2.3 и (или) 2.4. Вследствие них источник должен будет передать в бюро указанные для таких событий блоки показателей кредитной истории.

Обращаем внимание, что в указанном случае не наступает событие 1.4.1, так как налицо будет только одно из условий его наступления: предмет лизинга передан, но никакой новый договор заключен не был.

7. Частичный зачет. В результате частичного зачета уменьшается сумма долга субъекта перед источником. В рамках Положения № 758-П этому соответствует событие 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом...»¹¹.

8. УИД и замена (перенаем) лизингополучателя. В кредитной истории каждому договору присваивается уникальный идентификатор (далее – УИД). Он позволяет отличить один договор от другого, а также отследить такие обстоятельства, как заключение договора по обращению и прекращение обязательства, в том числе по новации.

В соответствии с этим при перемене лиц в обязательстве (на стороне кредитора или должника) УИД договора лизинга должен оставаться неизменным¹².

Сохранение УИД при перенайме не должно исказить оценку кредитного риска старого и нового должников. Во-первых, вследствие перенайма лизинговые обязательства старого должника прекращаются, что будет отражено в его кредитной истории¹³. Во-вторых, у нового должника

¹⁰ Согласно п. 2 ч. 6 ст. 2 Закона № 302-ФЗ, которая действует с 1 января 2022 года до 1 июля 2024 года.

¹¹ Строка 2.3 раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

¹² Формальное правило содержится в п. 2 приложения 2 к Положению № 758-П и звучит следующим образом: «УИД присваивается вследствие совершения сделки. По последующим событиям, в частности по наступлению ответственности поручителя или переходу прав кредитора к другому лицу, указывается УИД, присвоенный ранее».

¹³ См. событие 2.5 и связанные с ним показатели в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

изначально будет отсутствовать просроченная задолженность и история изменения ее размера.

Действие Закона № 302-ФЗ во времени.

9. Договоры, заключенные до 2022 года. Если лизингодателем является лизинговая компания, то с 1 января 2022 года она обязана¹⁴ передавать информацию о лизинге хотя бы в одно бюро.

Устанавливающий данную обязанность Закон № 302-ФЗ применяется к отношениям, возникшим после введения его в действие. По ранее начавшимся отношениям новый закон применяется к правам и обязанностям, возникшим после введения его в действие (ст. 4 ГК РФ).

В связи с этим лизинговая компания будет обязана передавать в бюро всю имеющуюся информацию об обязательствах, которые указаны в пункте 5 статьи 3 Закона о кредитных историях и действуют на 1 января 2022 года.

День заключения договора лизинга не влияет на указанную обязанность, так как она не затрагивает договорные права и обязанности сторон¹⁵. Например, если договор лизинга заключен 1 декабря 2021 года и действует по состоянию на 1 января 2022 года, то сведения о нем необходимо передать в бюро.

О лизинговых обязательствах, прекратившихся до 1 января 2022 года, лизинговая компания передавать сведения не обязана¹⁶.

10. История изменений, произошедших до 2022 года. Если договор лизинга заключен до 1 января 2022 года, то источник при первой передаче данных в бюро должен будет включить в них только актуальные значения показателей кредитной истории.

Впоследствии будет необходимо передавать сведения обо всех событиях, которые наступили с 1 января 2022 года. Так, если на 1 января 2022 года долг субъекта составлял 500Р, на 1 марта 2022 года – 600Р и на 1 апреля 2022 года – 700Р, то источник должен последовательно передать все три суммы.

При этом источник не обязан передавать историю изменений, которые произошли до 1 января 2022 года. Связанные с ними права и обязанности возникли до вступления в силу Закона № 302-ФЗ, в связи с чем он к ним не применяется (п. 2 ст. 4 ГК РФ). Например, если на 1 июня 2021 года долг субъекта составлял 100Р, на 1 сентября 2021 года – 200Р и на 1 января 2022 года – 500Р, то источник в 2022 году должен передать только информацию о долге в размере 500Р.

¹⁴ Ч. 3.1 ст. 5 Закона о кредитных историях.

¹⁵ П. 2 ст. 422 ГК РФ в данном случае не применяется.

¹⁶ В связи с тем, что с момента прекращения обязательства лизинговая компания перестает быть лизингодателем – источником.

Кроме того, источник не обязан передавать в бюро сведения об обращении субъекта с предложением совершить сделку¹⁷, если такое обращение поступило и было рассмотрено до 2022 года.

11. Договорное условие о формировании кредитной истории. Если по договору формируется кредитная история, в его условиях должно быть на это указано¹⁸. Соответственно, с 1 января 2022 года лизинговая компания и ее контрагент должны будут включать данное условие в договоры лизинга.

Такая обязанность будет распространяться только на договоры, заключаемые с 1 января 2022 года (п. 2 ст. 422 ГК РФ). Если договор был заключен ранее этой даты, оговорка о формировании кредитной истории не требуется. Источник также не обязан заключать с субъектом дополнительное соглашение. Для защиты прав субъектов рекомендуем источникам уведомить субъектов о начале формирования кредитной истории по их обязательствам.

Дополнительно отмечаем, что лизинговая компания – источник должна передавать сведения в бюро независимо от указания на это в договоре¹⁹. Отсутствие в договоре соответствующего условия не является препятствием для передачи.

Начальник Управления
информационных сервисов
и контроля деятельности
бюро кредитных историй

Е.В. Фролков

Богатырёв Г.Т.
8(800)250-40-88*165-56

¹⁷ Блок 55 кредитной истории физического лица и блок 45 кредитной истории юридического лица в приложении 3 к Положению № 758-П.

¹⁸ Ч. 4 ст. 5 Закона о кредитных историях.

¹⁹ В силу ч. 3.1 ст. 5 Закона о кредитных историях.