



ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ АССОЦИАЦИЯ

197342, Санкт-Петербург, наб. Черной речки, д. 47, оф. 313
тел./факс: +7 (812) 702-50-52

ula@assocleasing.ru

<https://www.assocleasing.ru/>

352/10 от 08.10.24

**Заместителю директора
Департамента небанковского кредитования Банка России
Фролкову Е.В.**

*О разъяснении отдельных положений
Федерального закона от 30.12.2004г. № 218-ФЗ
«О кредитных историях»*

Уважаемый Евгений Владимирович!

Объединенная Лизинговая Ассоциация (ОЛА) благодарит Вас за взаимодействие с лизинговой отраслью по вопросам ее подготовки к сдаче отчетности в Бюро кредитных историй (БКИ) и просит рассмотреть нижеследующее обращение.

При выполнении требований Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон) лизинговые компании столкнулись со сложностями в толковании отдельных положений указанного Федерального закона.

В частности, в определении «источника формирования кредитной истории», приведенном в п.3 ст.3 Федерального закона, указано, что «лизингодатели являются источниками формирования кредитной истории только применительно к договорам лизинга».

Одновременно, в п.3.1. ст.5 Федерального закона указано, что такие источники формирования кредитных историй, как кредитные организации, филиалы иностранных банков, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, лизинговые компании, операторы инвестиционных платформ, участники эксперимента по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов и лизингополучателей хотя бы в одно бюро кредитных историй. Такая формировка может толковаться как расширение определения источника формирования кредитной истории, данного в п.3 ст.3 Федерального закона, в части наделения лизингодателя обязанностями по предоставлению в БКИ информации не только по договорам лизинга, но и по договорам займа.

В процессе анализа положений Федерального закона специалисты ОЛА рассмотрели также и позиции Центрального банка Российской Федерации, изложенные в отдельных письмах ЦБ РФ. Так, например, в п.2 письма Банка России от 15 июня 2021 г. № 46-5-1/687, затрагивающем вопросы

формирования кредитной истории лизинговыми компаниями, указано, что «по договорам купли-продажи, факторинга, залога, иного финансирования и иного обеспечения кредитная история не формируется. Также не подлежат передаче сведения о рамочном договоре». Показательна также позиция, изложенная в письме Банка России от 17 октября 2023 г. № 46-7-2/3771, свидетельствующая о том, что не каждая организация, выдающая займы, является источником формирования кредитной истории, например, для признания источником формирования кредитной истории уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов, необходимо внесение изменений в действующее законодательство.

В связи с вышеизложенным просим подтвердить, что сформированный нами по результатам изучения действующего законодательства о кредитных историях в его системной взаимосвязи вывод о том, что обязанности лизинговых компаний как источников формирования кредитной истории возникают только в отношении договоров лизинга и договоров поручительства по лизингу, является корректным и соответствующим нормам Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», и изменения, внесенные в Федеральный закон «О кредитных историях» Федеральным законом от 08 августа 2024 г. № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», не повлияли на объем обязательств лизинговых компаний по формированию кредитных историй.

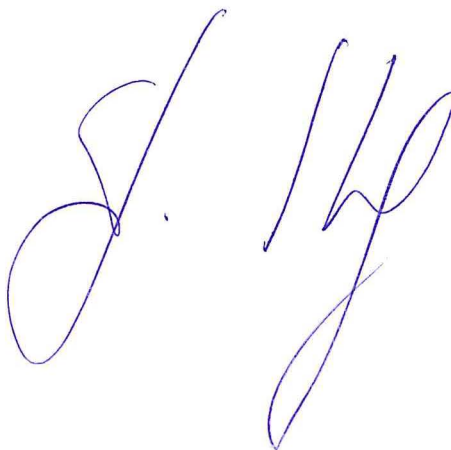
В соответствии с пп. «з» пункта 3 от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» лизинговые компании обязаны предоставлять в составе кредитной истории факты рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита), договору лизинга, договору залога, договору поручительства. Возникает ли обязанность передавать сведения по делам о банкротстве в целом, а также, если в заявлении о включении в реестр требований кредиторов не участвуют договоры лизинга/поручительства/займа.

Готовы к диалогу и при необходимости готовы дополнительно пояснить проблематику в рамках встречи.

Приложение:

1. Список членов ОЛА

С уважением,
Президент ОЛА



П.Н. Косов