

ПИСЬМО БАНКА РОССИИ от 26.10.2023 № 46-7-1/3888

О ПРИСВОЕНИИ УИД ДОГОВОРУ (СДЕЛКЕ)

Департамент управления данными Банка России в связи с выявлением в ходе осуществления надзора за деятельностью источников <1> и бюро <2> случаев отсутствия УИд договоров (сделок) в составе передаваемой с 01.11.2022 источниками в бюро кредитной информации сообщает следующее.

<1> Источник формирования кредитной истории.

<2> Бюро кредитных историй.

В соответствии с подпунктом "о" пункта 2 части 3, подпунктом "м" пункта 2 части 7 статьи 4 Федерального закона N 218-ФЗ <3> в состав кредитной истории входит информация об УИд <4> договора (сделки), присвоенном по правилам <5>, установленным Банком России (приложение 2 к Положению N 758-П <6> (далее - Правила).

<3> Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях".

<4> Уникальный идентификатор.

<5> Правила присвоения источником формирования кредитной истории уникального идентификатора договору (сделке).

<6> Положение Банка России от 11.05.2021 N 758-П "О порядке формирования кредитной истории".

Обязанность источника по присвоению УИд каждому договору (сделке), по обязательствам из которого формируется кредитная история, в соответствии с Правилами и, следовательно, по включению в состав кредитной информации сведений о таком УИд возникла с 01.11.2022 - даты начала применения Положения N 758-П <7>.

<7> С учетом информационных писем Банка России от 29.12.2021 N ИН-03-46/106 и от 06.05.2022 N ИН-03-46/63.

Таким образом, с 01.11.2022 источники, представляющие в бюро информацию по договорам (сделкам), по обязательствам из которых формируется кредитная история, обязаны присвоить УИд каждому из таких договоров (сделок) и передать соответствующую информацию в бюро, в том числе в случаях получения источником прав кредитора от другого лица и (или) внесения изменений в кредитную историю после прекращения действия договора (сделки), которому ранее УИд не был присвоен.

Обращаем внимание на то, что неисполнение источником обязанности по присвоению УИд каждому договору (сделке), по обязательствам из которого формируется кредитная история, а также непредставление соответствующей информации в бюро будет являться нарушением требований Федерального закона N 218-ФЗ и Положения N 758-П и послужит

основанием для применения Банком России к такому источнику мер надзорного реагирования.

Заместитель директора Департамента
управления данными Банка России
Е.В.ФРОЛКОВ