



НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ
саморегулируемых организаций арбитражных управляющих
НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОЮЗ ПРОФЕССИОНАЛОВ
АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ
(НСПАУ)

Поварская ул., д. 10, стр. 1, Москва, 121069
Тел. (985) 54 -77- 999

e-mail: info@nspau.ru; <http://www.nspau.ru>

ОКПО 06485369; ОГРН 1177700002325;

ИНН/КПП 7707378583/770401001

Директору
Департамента управления данными
Банка России
А. А. Луковникову

20.02.2023

№ 02-0006

от

Уважаемый Алексей Андреевич!

Национальный Союз профессионалов антикризисного управления (далее – Союз, НСПАУ) является национальным объединением саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, в связи с чем, на основании пункта 9 статьи 26.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон о банкротстве) вправе представлять интересы саморегулируемых организаций в их отношениях с органами государственной власти Российской Федерации, защищать права и законные интересы саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, а также формировать предложения о совершенствовании правового и экономического регулирования деятельности арбитражных управляющих.

В связи с многочисленными обращениями саморегулируемых организаций арбитражных управляющих в НСПАУ о порядке взаимодействия с Бюро кредитных историй (далее по тексту – БКИ) в соответствии с нормами Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее по тексту – Закон № 218-ФЗ) направляем настоящее обращение.

В соответствии с подпунктом «г» пункта 1 части 3 статьи 4 Закона № 218-ФЗ арбитражный управляющий направляет сведения в БКИ о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании физического лица несостоятельным (банкротом), в том числе сведения о неправомерных действиях физического лица при несостоятельности (банкротстве), сведения о преднамеренном или фиктивном банкротстве, с указанием ссылки (включая дату) на включение сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

Частью 5.8 статьи 5 Закона № 218-ФЗ предусмотрено, что арбитражный управляющий представляет вышеуказанную информацию в БКИ в соответствии с требованиями части 3.9. Закона № 218-ФЗ не позднее окончания пятого рабочего дня, следующего за днем совершения действия (наступления события) или за днем, когда ему стало известно о совершении такого действия (наступлении события). Информация предоставляется в БКИ в форме электронного документа на основании заключенного договора об оказании информационных услуг, который является договором присоединения, условия которого определяет БКИ (часть 1, часть 2, часть 5.8 статьи 5 Закона 218-ФЗ).

Таким образом, с учетом указанных положений закона, обязанность арбитражного управляющего по предоставлению сведений в БКИ считается надлежащим образом исполненной с момента предоставления в БКИ информации в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.

Согласно части 4 статьи 7 Закона № 218-ФЗ совокупность информации, полученной бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном статьей 5 настоящего Федерального закона, является информацией ограниченного доступа, обязанность по обеспечению защиты которой возложена на БКИ в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Закона № 218-ФЗ.

В письме Департамента управления данными Банка России от 09.12.2022 № 46-7-1/2340 указано, что в случае, если у источника отсутствует необходимое программное обеспечение, обеспечивающее в том числе необходимый формат передачи данных в бюро, бюро может рекомендовать источнику приобрести права пользования программным обеспечением, разработанным бюро. При этом бюро принимает сведения от арбитражного управляющего без взимания платы.

По информации всех существующих на сегодняшний день БКИ, в которые обращались за разъяснением условий сотрудничества арбитражные управляющие, информация предоставляется в БКИ в форме электронного документа по защищенным каналам связи, если таковые отсутствуют необходимо приобрести у БКИ или установить самостоятельно программное обеспечение (далее по тексту – ПО), обратившись в соответствующие лицензионные компании, согласно установленным тарифам.

Между тем, согласно пункту 1 статьи 20.7 Закона о банкротстве расходы на проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, осуществляются за счет средств должника, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Расходы на приобретение программного обеспечения в целях предоставления информации в БКИ по защищенным каналам связи не относятся к расходам на проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве. В этой связи, у арбитражного управляющего отсутствуют правовые основания для осуществления соответствующих расходов за счет конкурсной массы.

При этом, целями Закона № 218-ФЗ являются повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышение эффективности предоставления и возврата заемных средств, а также создание и

определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления в бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения обязательств, предусмотренных Законом № 218-ФЗ.

Таким образом, арбитражный управляющий представляет сведения в бюро кредитных историй в интересах неопределенного круга лиц (публичных интересах), в связи с чем, не должен нести расходы, связанные с выполнением соответствующей функции, обратное толкование противоречит существу законодательного регулирования. Одновременно, осуществление бюро кредитной истории публичной функции по сбору соответствующей информации и обеспечению ее защиты не может использоваться последними в качестве способа извлечения выгоды в виде взимания платы за такого рода операции.

Обращаем также Ваше внимание, что в письме от 21.12.2021 № ИН-03-46/106 Банк России рекомендовал бюро кредитных историй до 1 января 2022 года довести до сведения своих контрагентов – источников формирования кредитных историй информацию о порядке взаимодействия с бюро кредитных историй при реализации требований Федерального закона № 218-ФЗ (в редакции Федерального закона № 302-ФЗ). Кроме того, Банк России рекомендовал бюро кредитных историй с 1 января 2022 года до 30 июня 2022 года обеспечить возможность взаимодействия с источниками формирования кредитных историй в соответствии с подходами, действующими до вступления в силу Федерального закона № 302-ФЗ.

Указанные рекомендации бюро кредитных историй выполнены не были. На данный момент у арбитражных управляющих отсутствует понимание порядка представления сведений в бюро кредитных историй.

Учитывая вышеизложенное, предлагаем совместно с национальным объединением саморегулируемых организаций арбитражных управляющих «Национальный Союз профессионалов антикризисного управления» разработать порядок взаимодействия арбитражных управляющих с бюро кредитных историй, организовать обучение арбитражных управляющих по предоставлению сведений в бюро кредитных историй.

Кроме того, просим направить разъяснения в бюро кредитных историй об обеспечении последними возможности принятия сведений от арбитражных управляющих в виде электронного документа, как предусмотрено Законом № 218-ФЗ, на безвозмездной основе, при необходимости - с безвозмездным приобретением права пользования программным обеспечением и информационным обслуживанием.

С уважением,

Генеральный директор



А. В. Каверзина