



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

Департамент управления данными

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

Саморегулируемым
организациям арбитражных
управляющих
(по списку рассылки)

К сведению: Росреестр

От 09.12.2022 № 46-7-1/2340

на от

Об информировании арбитражных
управляющих

Департамент управления данными в связи с поступающими обращениями бюро¹ и субъектов², касающимися действий (бездействия) арбитражных управляющих, сообщает следующее.

Законом № 218-ФЗ³ определены состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, а также регулируется деятельность бюро, в том числе в части взаимодействия бюро с источниками⁴.

Так, кредитные истории формируются бюро *на основании сведений, представляемых источниками*⁵. Источники представляют всю имеющуюся информацию, определенную Законом № 218-ФЗ, в бюро *на основании заключенного с бюро договора об оказании информационных услуг, являющегося договором присоединения, условия которого определяет бюро*⁶. Источник - арбитражный управляющий представляет информацию в бюро в форме электронного документа⁷.

¹ Бюро кредитных историй.

² Субъект кредитной истории.

³ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее — Закон № 218-ФЗ).

⁴ Источник формирования кредитной истории.

⁵ В том числе кредиторами - кредитными организациями, микрофинансовыми организациями, кредитными кооперативами, операторами инвестиционных платформ и *арбитражными управляющими*.

⁶ Части 1 и 2 статьи 5 Закона № 218-ФЗ.

⁷ Часть 5.8 статьи 5 Закона № 218-ФЗ.

Принимая во внимание, что информация, подлежащая представлению в бюро, является информацией ограниченного доступа⁸ и требует обеспечения защиты в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации⁹, направление информации в бюро должно осуществляться источниками, в том числе арбитражными управляющими, в определенном формате по защищенным каналам связи, позволяющим обеспечить ее конфиденциальность и защиту.

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.

Согласно Закону № 218-ФЗ¹⁰ *арбитражный управляющий обязан представлять в бюро в порядке, установленном Положением Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории», сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании должника несостоятельным (банкротом), в том числе сведения о неправомерных действиях физического или юридического лица при несостоятельности (банкротстве), сведения о преднамеренном или фиктивном банкротстве, с указанием ссылки (включая дату) на включение сведений в ЕФРСБ*¹¹.

Отмечаем, что 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.

Вместе с тем в Банк России на регулярной основе поступают обращения граждан об отсутствии в их кредитных историях информации о возбужденной или завершившейся в отношении них процедуре, применяемой в деле о банкротстве

⁸ Часть 4 статьи 7 Закона № 218-ФЗ.

⁹ Часть 2 статьи 7 Закона № 218-ФЗ.

¹⁰ Части 3.9 и 5.8 статьи 5 Закона № 218-ФЗ.

¹¹ Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

в соответствии с Законом № 127-ФЗ¹², что свидетельствует о неисполнении арбитражными управляющими установленной Законом № 218-ФЗ обязанности.

Кроме того, Законом № 218-ФЗ предусмотрено право субъекта полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в бюро, в котором хранится указанная кредитная история, заявление о внесении изменений и (или) дополнений в эту кредитную историю (далее – заявление)¹³.

Бюро обязано провести проверку оспариваемой информации, запросив ее у источника, и в течение 20 рабочих дней со дня получения заявления в письменной форме сообщить субъекту о результатах его рассмотрения. Отказ в удовлетворении заявления должен быть мотивированным¹⁴. Источник обязан в течение 10 рабочих дней представить в бюро подтверждение достоверности ранее переданных сведений, оспариваемых субъектом, либо исправить кредитную историю субъекта, направив соответствующие достоверные сведения в бюро.

Вместе с тем в общей массе поступающих в Банк России жалоб субъектов и бюро на действия (бездействие) арбитражных управляющих в Банк России поступило обращение отдельного бюро, согласно которому за период 2021 – 2022 гг. в адрес арбитражных управляющих, являющихся источниками в соответствии с положениями Закона № 218-ФЗ, направлено 1 314 заявлений субъектов, и только на 229 из них бюро получен ответ от арбитражных управляющих в соответствии с частью 4.1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ. По состоянию на 01.11.2022 в базе данных данного бюро хранится 463 кредитные истории, по которым арбитражные управляющие не передают информацию в соответствии с требованиями Закона № 218-ФЗ.

Кроме того, по информации бюро, от большинства СРО АУ¹⁵, в которые бюро направлены письма о невыполнении арбитражными управляющими требований Закона № 218-ФЗ, ответы бюро не получены.

Отмечаем, что СРО АУ обязана контролировать профессиональную деятельность своих членов в части соблюдения требований Закона № 127-ФЗ, *других федеральных законов*, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, федеральных стандартов, стандартов и правил профессиональной деятельности,

¹² Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ).

¹³ Часть 3 статьи 8 Закона № 218-ФЗ.

¹⁴ Часть 5 статьи 8 Закона № 218-ФЗ.

¹⁵ Саморегулируемая организация арбитражных управляющих.

рассматривать жалобы на действия члена СРО АУ, исполняющего обязанности арбитражного управляющего в деле о банкротстве, и применять меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные Законом № 127-ФЗ и внутренними документами СРО АУ, в отношении своих членов¹⁶.

С учетом изложенного просим СРО АУ проинформировать своих членов о необходимости соблюдения установленных для арбитражных управляющих требований Закона № 218-ФЗ, а также осуществить контроль за исполнением указанных требований.

Директор

А.А. Луковников

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ
КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1C:30:68:31:93:A8:DD:69:FE:6B:61:96:5A:FE

Владелец ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Выдан Центральным банком Российской Федерации

Действителен с 18.11.2021 до 30.08.2036

Исп. Дачкина А.А.,
тел. 8 (495) 771 99 99 доб. 26206

¹⁶ Пункт 2 статьи 22 Закона № 127-ФЗ.