



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

Личный кабинет

Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)

Заместителю директора
Департамента
управления данными
Е.В. Фролкову

от 12.02.2024 № 02-05/128

Уважаемый Евгений Владимирович!

Ассоциация банков России просит прокомментировать правильность применения кредитными организациями Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» в части передачи в БКИ информации, содержащейся в Блоке 14 (для юридических лиц) «Сведения об условиях платежей», а именно 14.1 «Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу», 14.2 «Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу»¹, при кредитовании в формате кредитной линии с лимитом задолженности.

Мнение банков по вопросу выгрузки информации по данному Блоку разниться.

Согласно Положению 758-П, показатели Блока 14 показателей КИ ЮЛ заполняются согласно условиям сделки.

Исходя из разъяснений² регулятора показатели ЮЛ_14.1 и ЮЛ_14.2 заполняются данными плановых платежей, т.е. указывается сумма и дата ближайшего планового платежа исходя из условий заключенного договора.

Следовательно, если условия заключенного договора не предусматривают конкретные сроки (даты) поэтапного погашения задолженности, то показатель ЮЛ_14.1 заполняется фактической суммой задолженности по основному долгу на дату обновления информации (дата наступления События), а показатель ЮЛ_14.2 заполняется плановой датой окончания действия договора.

Если условия заключенного договора предусматривают даты (сроки) погашения задолженности и (или) размеры обязательных платежей, вносимых в счет погашения основного долга, то показатель ЮЛ_14.1 заполняется плановой суммой ближайшего платежа по основному долгу на дату обновления информации (дата наступления События), а показатель ЮЛ_14.2 заполняется

¹ По ряду событий (2.1, 2.2, 2.3, 2.5, 2.11)

² На основании писем Банка России от 12.08.2021 N 46-7-1/1028; от 17.02.2023 N 46-7-1/623

плановой датой ближайшего платежа по основному долгу.

Условием кредитного договора, рассматриваемого для примера, предусмотрено ежемесячное снижение лимита путем погашения части основного долга для достижения на определенную дату установленного договором лимита. Сам же формат кредитования предполагает в моменте возможность загрузки по основному долгу как в полном объеме в рамках установленного лимита, так и частичную загрузку. При этом Заемщик, используя такой продукт, привлекает кредитные средства в соответствии со своими потребностями, ровно также, как и возвращает средства при наличии свободных собственных ресурсов. Таким образом, фактическая задолженность Заемщика по договору может отсутствовать, при этом лимит будет установлен в соответствии с условиями договора.

Возникает вопрос, каким образом отражать в БКИ информацию по блокам ЮЛ_14.1 и ЮЛ_14.2:

1) принимая во внимание формат кредитного продукта, сумму ближайшего платежа по основному долгу выгружать как фактически сформированный остаток по основному долгу на дату отправки информации; дату ближайшего следующего платежа по основному долгу обозначать как дату окончания действия кредитного договора;

2) сумму ближайшего платежа по основному долгу отражать как размер запланированного ежемесячного снижения по лимиту, не учитывая фактический остаток основного долга на дату выгрузки, тем самым предполагая, что Заемщик осуществит выборку по лимиту до максимально установленного объема, в качестве даты ближайшего следующего платежа по основному долгу отражать ближайшую дату, установленную для снижения ежемесячного размера лимита;

3) осуществлять выгрузку фактической суммы, которую Заемщику необходимо погасить, чтобы на указанную дату (как правило, это последний день месяца) не произошло превышение установленного лимита. Датой ближайшего следующего платежа по основному долгу в этом случае будет являться ближайшая дата, в которую должно произойти уменьшение лимита в соответствии с условиями сделки.

Позиция разработчика используемой в примере банком АБС такова, что по блоку ЮЛ_14 (ЮЛ_14.1 и ЮД_14.2) информацию необходимо выгружать в соответствии с вариантом, отраженным в п. 1 настоящего письма.

Отдельные банки полагают, что вариант 3 наиболее соответствует реальному графику обслуживания кредитной линии.

Прошу сообщить позицию регулятора по представленному примеру кредитного продукта.

и.о. Президента

Исп. Вен Е.В. ven@asros.ru



А.А. Войлуков