



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

**Департамент управления данными**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Ассоциация «Россия»

ИНН 7702077663

От 25.07.2022 № 46-7-1/1433

на № 02-05/598 от 05.07.2022

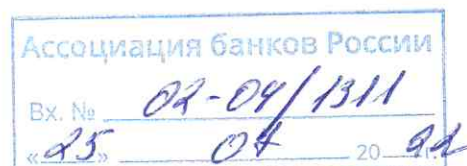
О предложении к проекту указания  
о внесении изменений в Положение № 758-П

Департамент управления данными (далее – Департамент) рассмотрел предложения и замечания Ассоциации «Россия» к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее соответственно – Департамент, Ассоциация, проект, Положение № 758-П), полученные письмом от 05.07.2022 № 02-05/598, и направляет свои пояснения к ним (прилагаются).

Приложение: 1 ф.

Заместитель директора

Е.В. Фролков



**Замечания и предложения Ассоциации к проекту и ответы Департамента**

№ п/п	Структурная единица	Содержание замечания или предложения/вопросы	Решение Департамента	Пояснение Департамента
1.	Проект в целом	<p align="center"><b>3</b></p> <p>Возникает значимая неопределенность в отношении переходных положений (не предусмотрены проектом). По существу, изменения вносятся в нормативный документ, который фактически, из-за задержек на стороне бюро и в связи с геополитической обстановкой, истощившей ИТ-ресурсы финансовой сферы, еще не применяется на практике (согласно письму Банка России от 06.05.2022 № ИН-03-46/63 до 30.10.2022 включительно к банкам не применяются меры за неисполнение требований Положения № 758-П).</p> <p>При этом проект с планируемым сроком вступления в силу 01.04.2023 предусматривает существенное изменение алгоритмов формирования ряда показателей, добавление новых показателей, что, в свою очередь, потребует повторной значительной доработки информационных систем. Одновременно, поскольку в документе не отражены технические требования к показателям кредитной информации, которые будут утверждаться отдельным нормативным документом, полноценно оценить объем доработок АБС<sup>1</sup> в настоящее время представляется затруднительным. По первичным оценкам, ресурсозатратность изменений оценивается как значительная. Несмотря на то, что поддержку изменений законодательства в профильное программное обеспечение по взаимодействию с бюро обеспечит вендор и дополнительных затрат, скорее всего, не возникнет, потребуется отвлечение банковских специалистов для тестирования изменений. Также на стороне банков потребуются доработки в других системах, в т.ч. изменения в процессы обмена данными между системой принятия</p>	<p align="center"><b>4</b></p> <p>Даны пояснения</p>	<p align="center"><b>5</b></p> <p>Срок вступления в силу изменений Положения № 758-П – с 01.04.2023 – предполагает 6-месячный период времени со дня планируемого опубликования нормативного акта.</p> <p>Следует отметить, что проект не предусматривает изменений, требующих существенного изменения алгоритмов формирования показателей. Проектом предусматривается небольшое количество новых показателей, большая часть из которых является типовыми, повторяющимися. Например, показатели «Дата расчета», «Валюта задолженности».</p> <p>Кроме того, отмечаем, что срок неприменения мер продлевался Банком России уже дважды (до 01.07.2022 и до 01.11.2022). При этом на сегодняшний день бюро и источники разработали форматы обмена данными и сейчас осуществляют их тестирование. Общий срок доработки в связи с изданием 758-П уже составляет более 1 года.</p> <p>Отмечаем, что как правило, срок вступления в силу нормативных актов Банка России, влияющих на операционную деятельность поднадзорных Банку России субъектов (например, требующих доработки информационных систем), определяется равным 6 месяцам. Указанный срок считается оптимальным для проведения соответствующих доработок.</p> <p>В связи с изложенным изменение срока требует дополнительных обоснований с указанием конкретных причин (расчетов нагрузки и пр.), не позволяющих осуществить доработки информационных систем в установленный срок.</p>

<sup>1</sup> Автоматизированная банковская система.

		решений и внешними источниками (изменение логики обработки ответа из внешних источников).		
2.	Проект в целом	Просим рассмотреть возможность неприменения мер за неисполнение требований Положения № 758-П до момента вступления в силу рассматриваемого проекта изменений.	Даны пояснения	Принимая во внимание пояснения по пункту 1 настоящей таблицы, а также тот факт, что на сегодняшний день бюро и источники разработали форматы обмена данными и сейчас осуществляют их тестирование, данное предложение требует дополнительного обоснования.
3.	Пункт 1.1. проекта Пункт 2 приложения 2 к Положению № 758-П	Как должен присваиваться УИД <sup>2</sup> в случае нескольких частичных передач прав кредитора банком А банку Б в разные периоды времени, если в итоге к банку Б с последней продажей перешли все права кредитора по договору?	Даны пояснения	В результате первой уступки требования банка А сохраняют первоначальный УИД (далее – УИД-1), а требования банка Б приобретают новый УИД (далее – УИД-2). В момент второй и последующих уступок уменьшаются суммы долга по обязательству с УИД-1 и увеличиваются суммы долга по обязательству с УИД-2. В момент последней уступки у банка А прекращается обязательство с УИД-1.
4.	Пункт 1.2.1 проекта Пункт 1.6 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П	Просим разъяснить сроки актуальности технических требований к кредитной информации, а также подходы к передаче информации с 01.11.2022 по 01.04.2023.	Даны пояснения	Планируемый срок вступления в силу изменений в Положение № 758-П - 01.04.2023. До даты вступления в силу изменений будет действовать текущая редакция Положения № 758-П, включая технические требования.
5.	Пункт 1.2.1. проекта Пункт 1.6 главы 1 Раздела 1 Приложения 3 к положению № 758-П	1. Предлагаем увеличить срок по опубликованию технических требований на сайте Банка России с 45 до 60 рабочих дней до начала их применения. По опыту взаимодействия с разработчиками информационных систем, обеспечивающих выгрузку из АБС банка в бюро <sup>3</sup> , полный цикл работ от получения новых требований законодателя или бюро до внедрения их в промышленную эксплуатацию – занимает не менее 3 месяцев. 2. Просим разъяснить порядок оповещения источников <sup>4</sup> о размещении технических требований	Даны пояснения	1. Установленный проектом срок (45 дней) является минимальным и предусмотрен для точечных изменений, которые могут быть имплементированы источниками в рамках текущего сопровождения информационных систем. Для более глобальных и значительных изменений Банком России будет установлен более длительный срок в зависимости от объема таких изменений. 2. Банк России будет информировать бюро о размещении на сайте Банка России технических требований (в том числе изменений технических

<sup>2</sup> Уникальный идентификатор договора (сделки).

<sup>3</sup> Бюро кредитных историй.

<sup>4</sup> Источник формирования кредитной истории.

		<p>(в том числе изменения технических требований) к кредитной информации на сайте Банка России.</p> <p>3. Если планируемый срок вступления в силу изменений – с 01.04.2023, то можно ли утверждать, что технические требования к кредитной информации в разделе 6 данного приложения актуальны до даты регистрации изменений – 15.02.2023 (включительно)?</p>		<p>требований) (по аналогии с техническими требованиями к программному интерфейсу приложения (API)<sup>5</sup>, а бюро в свою очередь информирует своих контрагентов. Кроме того, источники и бюро могут воспользоваться сервисом Банка России по рассылке новых материалов на сайте. URL: [cbr.ru/news/subscibe/].</p> <p>3. Согласно проекту, раздел 6 приложения 3 продолжит действовать до 31.03.2023 включительно. С 01.04.2023 будут применяться технические требования, заблаговременно размещенные на сайте Банка России.</p>
<p>6. Пункт 1.2.1. проекта Пункт 1.11.2 Главы 1 Раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П «Код операции, в рамках которой сформирована группа блоков показателей»</p>	<p>1. Правильно ли понимание, что под показателями подразумеваются данные титульной и основной части?</p> <p>2. Просим дать пояснения и примеры применения кодов операции, в рамках которой сформирована группа блоков показателей, таких как С2–С4.</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>1. Показатели кредитной истории составляют титульную, основную, дополнительную и информационную части кредитной истории. Перечень показателей приведен в разделах 2 и 3 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>2. Редакция изменена. Проект дополняется тремя кодами С(С1 – С3):</p> <p>С.1 – исправляется ошибка в кредитной информации (изменение показателей кредитной истории);</p> <p>С.2 – исправляется ошибка в кредитной информации (исключение информации из кредитной истории);</p> <p>С.3 – представляется непринятая бюро кредитная информация.</p> <p>Код С.1 применяется в случае, когда источник передал некорректную информацию по тому или иному показателю и ее нужно изменить.</p> <p>Код С.2 применяется в случае, когда источник передал в бюро ошибочную информацию в отношении субъекта, которая является недостоверной и должна быть исключена из кредитной истории субъекта.</p> <p>Код С3 используется в случае, если необходимо представить информацию в связи с отбраковкой такой</p>	

<sup>5</sup> Установлены Указанием Банка России от 11.01.2021 № 5704-У «О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории».

	<p>2.1. Исправление ошибки в кредитной информации по проекту подразумевает изменение и исключение отдельных или всех показателей, исключение записи (С1–С4). Верно ли понимать, что исправление ошибки в имени субъекта<sup>6</sup> и паспортных данных, дате фактического погашения кредита – это С.1?</p> <p>2.2. А если нужно убрать ошибочный вынос на просрочку, то исключение записи о выносе – это С.3?</p> <p>2.3. Какие показатели возможны к исключению по С.2?</p> <p>2.4. В каком случае формировать С.4 (исключение всех показателей)? Какой перечень показателей возможен к полному удалению? Верно ли понимание, что код операции С.4 – исключение всех показателей кредитной истории субъекта – это исключение всех записей кредитной истории субъекта?</p>	<p>информации бюро. В бюро представляется не принятая ранее бюро кредитная информация.</p> <p>2.1. Исправление ошибки осуществляется с помощью кода С1 путем передачи изменяемых и измененных сведений.</p> <p>В случае исправления ошибки в показателе, связанном с обязательством, необходимо передать в бюро группы блоков показателей, которые требуется изменить, со всей имеющейся информацией по обязательству (события 1.4, 1.4.1, 2.1 – 2.6 и 2.10 – 2.12) и группы блоков с новыми значениями показателей со всей имеющейся информацией по обязательству (события 1.4, 1.4.1, 2.1 – 2.6 и 2.10 – 2.12).</p> <p>В случае исправления ошибки в показателе, не связанном с обязательством, необходимо передать блоки с показателями, которые требуется изменить и блоки с новыми значениями показателей.</p> <p>2.2. В этом случае используется код С.2 (используется в случае, если необходимо исключение сведений из кредитной истории). В таком случае источник должен передать блоки со всей имеющейся информацией по обязательству и группы блоков с новыми значениями показателей со всей имеющейся информацией по обязательству (см. комментарий 2.1).</p> <p>2.3. С использованием кода С.2 исключается ошибочная информация, ранее переданная в бюро.</p> <p>2.4. Код С.4 исключен из проекта.</p>
--	---	--

<sup>6</sup> Субъект кредитной истории.

		3. Также просим предоставить пример использования кода D.3.		3. Код D3 используется источником в случае необходимости аннулировать запись и (или) данные кредитной истории на основании полученной историком копии акта Банка России о проведении контрольного мероприятия, предусмотренного статьей 73.1-1 и частями седьмой и десятой статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ <sup>7</sup> . Аннулирование записи и (или) иных данных осуществляется посредством направления блоков с показателями, которые требуются аннулировать.
7.	Пункт 1.2.1 проекта Пункт 4.3 главы 4 Раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П	Правильно ли понимание, что со стороны бюро данные в формате ФИАС <sup>8</sup> не будут приняты?	Даны пояснения	С 01.04.2023 со стороны бюро данные в формате ФИАС не будут приняты.
8.	Пункт 1.2.1. проекта Пункт 5.3 главы 5 Раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П	Правильно ли понимание, что: 1) данные о паспорте гражданина Российской Федерации не будут приняты бюро без показателей «Код подразделения» и «Кем выдан документ»; 2) или если по паспорту показатель «Код подразделения» заполнен, то показатель «Кем выдан документ» заполняться не должен; 3) для всех остальных удостоверений личности достаточно заполнить показатель «Кем выдан документ».	Даны пояснения	Данные будут приняты, если в кредитной информации заполнен только один из приведенных показателей – «код подразделения». Утверждения 2 и 3 корректны.
9.	Пункт 1.2.2. проекта Пункт 6.2 Раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П  Блок ФЛ 6 «Номер налогоплательщика и	Является ли «Признак специального налогового режима» обязательным для заполнения только субъектам – индивидуальным предпринимателям (далее – ИП) или только субъектам – физическим лицам? Или для тех и других?	Даны пояснения	Данный показатель заполняется для всех физических лиц независимо от статуса ИП.

<sup>7</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>8</sup> Федеральная информационная адресная система.

<p>регистрационный номер»</p>			
<p>10. Пункт 1.2.2 проекта Пункт 1.2.3 проекта Пункт 1.2.4 проекта Пункт 1.2.5 проекта  Блок ФЛ 18 Блок ЮЛ 11 «Общие сведения о сделке»</p>	<p>1. Предлагаем добавить в Положение № 758-П в Требования к формированию показателей КИ ФЛ и ЮЛ порядок заполнения показателя «Код вида займа (кредита)» по кредитным линиям. 2. Проект исключает из справочника 2.3 код «кредитная линия». Какой код по справочнику 2.3 банк должен присвоить кредитной линии?</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>1 и 2. Показатель ФЛ 18.4 «Код вида займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.3. При выборе кода по справочнику источник должен указывать код, который наиболее полно и точно отражает классифицируемую сущность вида займа (кредита) в соответствии с договором. Так, например, заем (кредит), соответствующий кодам «1» - «5» справочника 2.3, может быть выдан на условиях кредитной линии. В таком случае нужно выбрать один из кодов, соответствующих такому займу (кредиту) («1», «2», «3», «4» или «5»). Так, если автокредит выдан на условиях кредитной линии, то по справочнику 2.3 следует выбрать код «3». Код «99» может быть выбран только если ни один из других кодов из справочника 2.3 не подошел.</p> <p>3. Потребуется выбрать код в зависимости от обеспечения займа (кредита). Например, если потребительский кредит обеспечен ипотекой, то следует передать код «2». Если ни один из кодов не подходит, то по показателю ФЛ 18.4 «Код вида займа (кредита)» передается код «99». Информация по кредитным линиям будет отражена по показателям ФЛ 18.13, 18.14.</p> <p>3.1. Для дебетовой карты с овердрафтом указывается код 7 «Кредит «овердрафт» (кредитование счета)».</p> <p>3.2. Перечень видов займа (кредита) представляется достаточным, в том числе с учетом информации, формируемой в кредитной истории на основании иных справочников, в том числе справочника 2.4 «Цели займа (кредита)». При этом готовы рассмотреть предложения по дополнению (изменению) справочника.</p>
<p>11. Пункт 1.2.2 проекта Пункт 1.2.4 проекта  Показатель ФЛ 24.1</p>	<p>3. Верно ли банк понимает, что по показателю «Код вида займа» по необеспеченному потребителю кредиту или необеспеченному кредиту юридического лица, в том числе в виде кредитной линии, передается Код 5 «Иной необеспеченный заем», а в случае, если такие кредиты обеспечены, то использовать код «99»?</p> <p>3.1. При оформлении дебетовой карты с овердрафтом физическому лицу передавать код «6»?</p> <p>3.2. В предложенной редакции большое количество кредитов будет относиться к виду «Иной заем (кредит)», что представляется не корректным.</p> <p>В части дополнения блока ФЛ 24 строкой 24.2 «Порядковой номер транша» (далее – показатель ФЛ 24.2):</p>	<p>Даны пояснения</p>	

<p>Показатель ЮЛ 16.1 «Дата передачи финансирования субъекту или финансирование субъекту или возникновение обеспечения исполнения обязательства»</p> <p>Пункт 1.2.5 проекта Блоки ЮЛ 17-20</p>	<p>1. Меняется ли значение показателя «Дата передачи финансирования субъекту или возникновение обеспечения исполнения обязательства»? Теперь показатель меняется при каждом выданном транше?</p> <p>2. По показателям «Дата передачи финансирования субъекту или возникновение обеспечения исполнения обязательства» и «Порядковый номер транша», добавить исключения<sup>9</sup> для овердрафта.</p> <p>3. Требуется подробный комментарий о передаче блока ЮЛ 16 и об участии блоков ЮЛ 17-20 при выдаче кредита траншами.</p> <p>3.1. У банков нет понимания, каким образом отражать показатели в блоках ЮЛ 17-20 – нарастающим итогом (общая сумма задолженности по договору) или в разрезе каждого транша?</p> <p>3.2. Как формировать блок ЮЛ 16, в том числе при одновременном погашении нескольких траншей по событию 2.5?</p> <p>3.3. Верно ли понимать, что при выдаче каждого нового транша необходимо формировать событие 2.2?</p>		<p>1. Значение показателя ФЛ 24.2 меняется вследствие каждого транша, за исключением платежной карты.</p> <p>2. Учтено.</p> <p>3. По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами по показателю 16.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновение обеспечения обязательства» указывается дата передачи каждого транша, за исключением платежной карты. По показателю 16.2 указывается порядковый номер выданного транша.</p> <p>В блоках ЮЛ 17-20 по договору, предусматривающему выдачу кредита траншами, указываются сведения по договору в целом (общая сумма задолженности по договору).</p> <p>3.1. См. ответ на вопрос 3.</p> <p>3.2. Вследствие события 2.5 значение показателя ЮЛ 16.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновение обеспечения исполнения обязательства» не изменяется. Банк должен передать в бюро то значение данного показателя, которое было сформировано по предшествующему событию.</p> <p>3.3. Верно. Выдача каждого транша является событием 2.2.</p>
--	--	--	---

<sup>9</sup> По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю «Дата передачи финансирования субъекту или возникновение обеспечения обязательства» указывается дата передачи каждого транша, за исключением платежной карты и *овердрафта*. Показатель «Порядковый номер транша» заполняется для займа (кредита), который выдается траншами, за исключением платежной карты и *овердрафта*.



	<p>3.4. Верно ли банк понимает, при передаче события 2.3. блок ЮЛ 16 должен передаваться в разрезе каждого транша (множественность блока)?</p> <p>4. В чем заключается ценность для пользователя от добавления порядкового номера транша? Отдельные банки считают новые показатели излишними.</p> <p>5. Предлагается взамен «Порядковый номер транша» указать «Реквизиты транша». Под реквизитами транша будет однозначно пониматься дата и номер очередного транша.</p>		<p>3.4. При наступлении события 2.3 банк должен передавать блок ЮЛ 16. По показателю 16.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения обязательства» указывается дата передачи транша, а по показателю 16.2 указывается порядковый номер выданного транша. Блок ЮЛ 16 формируется для каждого транша, за исключением платежной карты и овердрафта.</p> <p>4. Пользователями была сформулирована потребность в информации о траншах (об их количестве и датах их предоставления).</p> <p>5. Объединение показателей различного типа в одном отрицательно скажется на качестве содержащейся в кредитной истории субъекта информации. Порядок формирования кредитной истории формулирует требования для обеспечения автоматизации хранящейся в кредитной истории информации.</p>
<p>12. Пункт 1.2.2 проекта Блок ФЛ 32 «Сведения о предмете залога»</p>	<p>По уже действующим договорам в системах крупнейших банков отсутствует информация о предметах залога. Из-за большого объема данных обогащение систем вручную не представляется возможным.</p> <p>Просим рассмотреть возможность передачи данных в новом формате по «старым» договорам без подробной информации по предметам залога.</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>Информация о залоге должна будет представляться в бюро в новом формате в отношении обязательств, продолжающих действовать на 01.11.2022 (при наступлении соответствующего события) или возникших после 01.11.2022.</p> <p>Об обязательствах, прекратившихся до 01.11.2022, источник не обязан передавать сведения в бюро в новом формате.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что согласно пункту 1.3 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П источник должен формировать показатели на основании имеющихся у него сведений. Источник не обязан запрашивать сведения у иных лиц, за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором.</p>

<p>13. Пункт 1.2.2 проекта Пункт 1.2.3 проекта Пункт 1.2.4 проекта Пункт 1.2.5 проекта Пункт 1.2.6 проекта</p> <p>Показатель ФЛ 32.12; Показатель ЮЛ 23.12 «Вид стоимости предмета залога»; Справочник 4.1.1 «Вид стоимости предмета залога»</p>	<p>Касательно изменения редакции пункта 32.5 блока ФЛ 32 «Стоимость предмета залога» и дополнения вышеуказанных блоков пунктом 32.12 «Вид стоимости предмета залога» в совокупности с новым справочником 4.1.1.</p> <p>Согласно Закону № 218-ФЗ<sup>10</sup> в отношении обеспечения указывается только информация о стоимости предмета залога, указанной в договоре залога. Иные виды стоимости, используемые кредитными организациями в отчете об оценке, к содержанию кредитной истории не относятся.</p> <p>Согласно проекту, заполнение пункта 32.12 осуществляется посредством нового справочника 4.1.1, в котором отсутствует оценочная (как таковая), покупная и залоговая стоимость (которые используются в действующей редакции).</p> <p>При этом залоговая стоимость указывается в блоке ФЛ 32 «Сведения о залоге» по показателю ФЛ 32.5 «Стоимость предмета залога».</p> <p>1. Предлагается исключить показатель ФЛ 32.12 «Вид стоимости предмета залога», показатель ЮЛ 23.12 «Вид стоимости предмета залога», скорректировать справочники.</p> <p>2. Целесообразно оставить действующую в настоящее время редакцию пункта 32.5, а в справочнике 4.1.1 указать виды стоимости залога, указанные в действующей редакции (а именно; оценочная, приобретения (покупки), залоговая).</p>	<p>Не учтено</p>	<p>Частью 18 статьи 4 Закона № 218-ФЗ Банк России наделен правом определять дополнительную информацию, которая включается в состав кредитной истории.</p> <p>Кроме того, источниками и пользователями была высказана потребность в указании вида стоимости предмета залога (пользователи хотят видеть какой вид стоимости предмета залога отражен в кредитной истории).</p> <p>Состав кредитной истории дополняется видами стоимости предмета залога с целью более точного отражения факторов, которые источник принимал в расчет при определении цены. Это даст возможность пользователям единообразно интерпретировать стоимость предмета залога.</p> <p>Коды по справочнику 4.1.1 основаны на части 1 статьи 3 Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». При необходимости справочник может быть дополнен иными кодами по предложениям участников рынка.</p>
--	---	------------------	--

<sup>10</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

14.	<p>Пункт 1.2.2 проекта Пункт 1.2.3 проекта Пункт 1.2.4 проекта Пункт 1.2.5 проекта</p> <p>Показатель ФЛ 32.13, 32.14</p> <p>Показатель ЮЛ: 23.13, 23.14</p>	<p>Ряд банков считают излишней информацию по следующим показателям в составе кредитной истории: ФЛ 32.13, ЮЛ 23.13 «Сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечено предметом залога»;</p> <p>ФЛ 32.14, ЮЛ 23.14 «Количество договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено предметом залога».</p> <p>1. Просьба дать пояснение о необходимости ввода данных показателей.</p> <p>2. Должны ли учитываться банковские гарантии, исполнение которых обеспечено предметом залога?</p>	Даны пояснения	<p>1. Указанные показатели необходимы для определения меры обременения одного предмета залога. К примеру, если в отношении одного земельного участка установлен залог, то каждый последующий залог того же участка будет иметь меньший обеспечительный эффект. Этот риск кредитора может быть снижен при наличии соответствующих сведений в кредитной истории.</p> <p>2. Кредитная история по независимой гарантии учитывает отношения между гарантом и принципалом. Если обязательство принципала обеспечено залогом, то сведения о нем должны отражаться в кредитной истории принципала. Сведения об обязательстве гаранта перед бенефициаром, в том числе сведения об обеспечении такого обязательства в виде залога, в кредитной истории не отражаются.</p>
15.	<p>Пункт 1.2.2 проекта Пункт 1.2.4 проекта</p> <p>Показатель ФЛ 37.5 Показатель ЮЛ 28.5 «Дата расчета»</p>	<p>Требуются пояснения, что такое «Дата расчета» (показатели ФЛ 37.5, ЮЛ 28.5). Необходимо единообразное понимание всеми источниками кредитной истории <i>даты расчета выплаченной принципалом гаранту суммы</i>.</p> <p>Предлагается вместо «Дата расчета» указать «Дата фактической выплаты возмещения».</p>	Учено	<p>Проект дополнен описанием показателей «Дата расчета»: это дата, по состоянию на которую в кредитной информации указаны значения показателей в блоке.</p>
16.	<p>Пункт 1.2.2 проекта Пункт 1.2.4 проекта</p> <p>Блок ФЛ 55 Блок ЮЛ 45 «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку»</p>	<p>1. Предлагаем добавить разъяснения в части определения термина «обращение субъекта к источнику с предложением совершить сделку» (далее – обращение) в отношении банковских гарантий, выдаваемых в рамках генерального соглашения о выдаче банковских гарантий (далее – генеральное соглашение) следующим образом – обращением является заявление на выдачу банковской гарантии, предоставляемое в рамках генерального соглашения. Предложение сформировано с учетом</p>	Даны разъяснения	<p>1. Полагаем целесообразным предлагаемые разъяснения включить в Комментарий к порядку заполнения показателей кредитной истории в соответствии с Положением № 758-П.</p>

	<p>пункта 25 разъяснений Банка России от 02.06.2022 №46-7-1/1026 «О применении Положения № 758-П».</p> <p>2. Необходимо пояснить, как будет происходить связь заявки на генеральное соглашение по банковским гарантиям и выданных впоследствии гарантий в рамках этого генерального соглашения (если заявка будет передаваться только по генеральному соглашению, и УИД заявки будет передан только на первую гарантию, выданную в рамках генерального соглашения).</p> <p>3. Требуется уточнить, в какие сроки бюро могут удалять из кредитной истории информацию по блоку ЮЛ 45 «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку». Согласно проекту, сведения удаляются при наличии кода стадии рассмотрения обращения 2 «Одобрено, договор не заключен». Между тем срок действия этого одобрения может быть более 5 дней. Код «5» – это «Отозвано субъектом».</p> <p>Также осталась «Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)» (показатель ЮЛ 45.8) – по окончании которой также удалялась ранее информацию из кредитной истории по истечении 5 дней с этой даты.</p> <p>4. Отдельные банки полагают, что информация о стадии рассмотрения кредитной заявки и даты перехода от одной стадии к другой является избыточной информацией для пользователя в составе сведений по кредитной истории.</p>		<p>2. Кредитная история по генеральному соглашению (рамочному договору) не формируется. В связи с этим заявки на заключение рамочного соглашения в кредитной истории не отражаются.</p> <p>3. Редакция проекта изменена таким образом, чтобы сведения об обращении исключались из кредитной истории только при наличии любого из двух обстоятельств:</p> <p>1) окончился срок действия одобрения обращения;</p> <p>2) обращение было отозвано субъектом.</p> <p>В связи с окончанием срока действия одобрения сведения исключаются, если со дня окончания срока прошло 5 календарных дней и не был заключен договор.</p> <p>4. Показатели дополнены по многочисленным предложениям других участников рынка.</p>
<p>17.</p> <p>Пункт 1.2.3 проекта Пункт 1.2.5 проекта</p> <p>Показатель ФЛ 18.15. Показатель ЮЛ 11.14</p>	<p>1. Необходимо пояснить, Код «1» указывать в обоих случаях - и при плавающей ставке, и при переменной, - или только при плавающей?</p> <p>Согласно проекту код «1» указывается, если по договору применяется плавающая (переменная) процентная ставка.</p>	<p>Даны пояснения/частично учтено</p>	<p>1. Согласно проектируемому пункту 18.15 требований к формированию показателей кредитной информации физического лица код «1» указывается как в случае, если по договору применяется как плавающая процентная ставка, так и переменная процентная ставка.</p>

<p>«Признак плавающей ставки»</p>	<p>Одновременно в контексте отчетности по форме 0409303<sup>11</sup> разделяются понятия плавающей и переменной ставки:</p> <p>П - плавающая (значение ставки зависит от плавающего компонента, ...);</p> <p>М - переменная (изменение ставки зависит от наступления установленных договором условий, ...).</p> <p>2. Предлагается следующая формулировка:</p> <p>По показателю 18.15. «Признак плавающей процентной ставки»:</p> <p>код «1» - в случае если по договору применяется/может применяться плавающая (переменная) процентная ставка;</p> <p>код «0» - в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.</p> <p>По условиям договора об открытии кредитной линии разные транши могут выдаваться по фиксированной или плавающей ставке, т.е. в любой момент времени могут действовать один вид ставки либо сразу два вида ставки.</p>		<p>2. Полагаем, что договор, предусматривающий различные условия для погашения траншей, предоставленных в рамках кредитной линии, является рамочным (ст. 429.1 ГК РФ). По такому договору кредитная история не формируется.</p> <p>Источники обязаны передавать сведения не о рамочном соглашении, содержащем общие условия обязательственных взаимоотношений сторон, а о выданных независимых траншах (с различными условиями их погашения) в рамках указанного соглашения. Следовательно, по факту выдачи такого транша такой сделке должен присваиваться УИД. Процентная ставка указывается для каждой такой сделки. С учетом изложенного изменение значения кода «1» представляется нецелесообразным.</p>
<p>18. Пункт 1.2.3 проекта Пункт 1.2.5 проекта  Пункт 19.2 Требований Раздела 2 Пункт 12.2 Требований Раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П  Показатель ФЛ 19.3 Показатель ЮЛ 12.3</p>	<p>1. После слов «по указанному показателю отражается сумма задолженности» добавить фразу «всех видов».</p> <p>2. Должны ли учитываться банковские гарантии, исполнение которых обеспечено поручительством?</p> <p>3. Так как информация об обеспечиваемом обязательстве будет передаваться в бюро в составе кредитной истории заёмщика/принципала с указанием</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>1. Учтено.</p> <p>2. Если поручительством обеспечено обязательство гаранта, то в кредитной истории поручителя по показателю ФЛ 19.3 отражается сумма задолженности по обязательству (банковской гарантии), исполнение которого обеспечено обязательством поручителя, на дату формирования (изменения) задолженности.</p> <p>3. Помимо показателя «УИД обеспечиваемого обязательства» Положение № 758-П в редакции проекта будет включать показатель ФЛ 19.3, а также показателю</p>

<sup>11</sup> Отчетность по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».

	«Сумма обеспеченного обязательства»	<p>на УИд обеспечиваемого обязательства ФЛ 19.7 /ЮЛ 12.7, то в целях корректной автоматизации просим пояснить, в каких случаях отсылки на УИд обеспечиваемого обязательства было бы недостаточно.</p> <p>4. Кроме того, для исключения разночтений целесообразно пояснить состав обеспечиваемых задолженностей, входящих в показатели или прямо указать в акте.</p> <p>5. В сумму общей задолженности должны включаться проценты, комиссии, гос. пошлины, штрафы/пени и иные виды задолженности?</p>		<p>ФЛ 19.4 «Валюта обеспечиваемого обязательства» и ФЛ 19.5 «Код типа обеспечиваемого обязательства». Данные показатели формируются только в кредитной истории обеспечителя и необходимы для оценки его кредитного риска.</p> <p>4. По показателю ФЛ 19.3 указывается сумма общей задолженности на дату её формирования (изменения) по обязательству (например, текущая задолженность заемщика перед кредитором по договору займа (кредита), которое обеспечено обязательством субъекта (например, поручительством, гарантией).</p> <p>5. Да, если проценты, комиссии, гос. пошлины, штрафы/пени и иные виды задолженности обеспечены обязательством обеспечителя.</p>
19.	<p>Пункт 1.2.3 проекта</p> <p>Пункт 1.2.5 проекта</p> <p>Пункт 24.1</p> <p>Требований</p> <p>Раздела 2</p> <p>Пункт 16.1</p> <p>Требований</p> <p>Раздела 3</p> <p>приложения 3 к Положению № 758-П</p> <p>Показатели ФЛ 24.1 и ЮЛ 16.1</p> <p>«Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства»</p>	<p>Предполагаются ли разные подходы к ФЛ и ЮЛ по показателю «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства»?</p> <p>В проекте указано, что абзац второй пункта 16 считать пунктом 16.1. При этом в проекте в пункте 1.2.3 по показателю ФЛ 24.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» указывается <b>дата передачи каждого транша</b>, за исключением платежной карты».</p> <p>Тогда как абзац второй пункта 16 текущей редакции: по обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю ЮЛ 16.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» указывается <b>дата передачи первого транша</b>.</p>	Учено	<p>Требования к показателям ФЛ 24.1 и ЮЛ 16.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» приведены к единообразию.</p>
20.	<p>Пункт 1.2.3 проекта</p> <p>Пункт 1.2.5 проекта</p>	<p>Требуются пояснения по показателю ФЛ 25.2. и ЮЛ 17.2. «Сумма задолженности на дату передачи</p>	Даны пояснения	<p>Сумма долга должна учитывать все требования, которые основаны на договоре.</p>

	<p>Показатель ФЛ 25.2 Показатель ЮЛ 17.2 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновение обеспечения исполнения обязательства»</p>	<p>финансирования субъекту или возникновение обеспечения исполнения обязательства». В сумму общей задолженности должны включаться проценты, комиссии, гос. пошлины, штрафы/пени и иные виды задолженности?</p>		<p>Требования кредитора по любому денежному обязательству могут быть разделены на основной долг, проценты и иные (ст. 319 ГК РФ)<sup>13</sup>. В рамках конкретного договора кредитор может иметь требования одного, нескольких или всех видов. Наличие или отсутствие каждого вида требований обусловлено договором и нормами законодательства.</p> <p>В соответствии с этим источник должен самостоятельно определить виды имеющихся у него требований и передать сведения в бюро. См. пункты 4–11 комментария к блоку ФЛ 25<sup>14</sup>.</p>
<p>21.</p>	<p>Пункт 1.2.3 проекта Пункт 1.2.5 проекта Пункт 54.1 Требований Раздела 2 Пункт 44.1 Требований Раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П Пункт 1.2.2 проекта Пункт 1.2.4 проекта Показатель ФЛ 54.2 Показатель ЮЛ 44.2 «Процентная ставка»</p>	<p>1. Какую процентную ставку необходимо указывать для договора, где каждому траншу присваивается индивидуальная процентная ставка?</p> <p>2. Заполняется ли показатель по банковским гарантиям, по которым предусмотрена уплата комиссионного вознаграждения? Если да, то что отражать в случае, если предусмотрена оплата фиксированной суммы вознаграждения?</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>1. В случае, если речь идет о рамочном договоре в соответствии с положениями статьи 429.1 ГК РФ, то по такому договору кредитная история не формируется.</p> <p>Источники обязаны передавать сведения не о рамочном соглашении, содержащем общие условия обязательственных взаимоотношений сторон, а о выданных независимых траншах в рамках указанного соглашения.</p> <p>Следовательно, по факту выдачи такого транша, такой сделке должен присваиваться УИд. Процентная ставка указывается для каждой такой сделки.</p> <p>2. Нет.</p>
<p>22.</p>	<p>Пункт 1.2.3 проекта Пункт 54.1.2 Требований Раздела 2</p>	<p>Предлагаем по данному показателю указывать только наименование программы, что существенно сократит использование ресурсов. Заполнение по показателю 54.1.2 «Информация о программе государственной поддержки», где необходимо указать</p>	<p>Учтено частично</p>	<p>Наименования программы недостаточно для ее однозначного определения, в том числе ввиду отсутствия единого классификатора таких программ.</p> <p>Вместе с тем, полагаем возможным указание только номера, даты и формы нормативного акта, которыми</p>

<sup>12</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации.

<sup>13</sup> Эта классификация является традиционной для всех денежных обязательств и закреплена также в п. 1 ст. 6.1.12 Принципов УНИДРУА и в п. 5 ст. III.-2:110 Модельных правил европейского частного права (DCFR).

<sup>14</sup> URL: [cbr.ru/StaticHtml/File/117620/method\_0921.pdf].

	<p>Показатель ФЛ 54.1.2 «Информация о программе государственной поддержки»</p>	<p>регистрационный номер, дату и наименование нормативного акта, которым утверждена программа, является трудоемким процессом, а именно, доработка системы в части добавления нового поля с привязанным к нему справочником Льготных программ, который подразумевает постоянную актуализацию и как следствие отвлечение ресурсов на постановку и реализацию задачи по изменению справочника программ.</p> <p>В случае использования режима ручного заполнения информации о программе государственной поддержки предполагается ручное формирование текста, что значительно увеличивает процесс заведения договора в системе.</p>		<p>утверждена программа (например, «Постановление Правительства РФ от ДД.ММ.ГГГГ № 11»).</p>
<p>23.</p>	<p>Пункт 1.2.3 проекта Пункт 1.2.5 проекта  Пункт 56 Требований Раздела 2 Пункт 46 Требований Раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П</p> <p>Показатель ФЛ 56.5 Показатель ЮЛ 46.5 «Признак просрочки должника более 90 дней»</p>	<p>Если продолжительность просрочки определяется методом ФИФО, то если должник погасил просрочку, которая возникла 90 и более дней назад, но при этом осталась просроченная задолженность, которая возникла 89 дней назад, то по показателю «Признак просрочки должника более 90 дней» признак нужно снять?»</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>Позиция Ассоциации корректна.</p>
<p>24.</p>	<p>Пункт 1.2.4 проекта</p>	<p>Касательно признака смены наименования предложено не вносить изменения. Банк считает изменение необоснованным ввиду того, что информация о смене наименования клиента или его реорганизации носит справочный характер и не влияет на кредитную историю, поэтому вносить в нее изменения/уточнения нецелесообразно (действующая редакция отражает суть этих сведений).</p>	<p>Редакция изменена</p>	<p>Информация о смене наименования в связи с реорганизацией необходима для связывания кредитной истории субъекта с кредитной историей его правопреемщика. Информация о смене наименования, не связанной с реорганизацией, отражаться в новом блоке:</p>



		Блок 1.1. Предыдущее наименование	
		1.1.1	Признак смены наименования
		1.1.2	Полное наименование
25.	Пункт 1.2.4 проекта Блок ЮЛ 11 «Общие сведения о сделке»	Правильно ли читаем: «дополнить строками 11.11–11.14 следующего содержания».	Учтено
26.	Пункт 1.2.4 проекта Блок ЮЛ 21 «Сведения о неденежном обязательстве источника»	Скорректировать нумерацию пунктов предлагаемой редакции блока ЮЛ 21. Предлагается исправить техническую ошибку	Не учтено
27.	Пункт 1.2.5 проекта	Исправить опечатку, должно быть: «1.2.5. В требованиях к формированию показателей кредитной истории физического-юридического лица:»	Учтено
28.	Пункт 1.2.5 проекта Пункт 26.6 Требований Раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П	Уточнить нумерацию предлагаемого пункта 26.9, поскольку пункты 26.6-26.8 в действующей редакции Положения отсутствуют	Учтено
29.	Пункт 1.2.5 проекта Пункт 30.3 Требований Раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П	Верно ли понимать, что, кратко излагая основное содержание резолютивной части судебного акта, возможно указывать только ключевую информацию по судебному решению. Например: «Взыскать задолженность по кредитному договору № 01111 от 01.01.2011 в размере 111111 рублей, а также сумму государственной пошлины в размере 111 рублей».	Даны разъяснения
		Согласно проекту, из блока ЮЛ 21 исключаются показатели ЮЛ 21.1 «Предмет обязательства» и ЮЛ 21.3 «Объект предоставления». При этом в соответствии с правилами юридического техники при добавлении или исключении структурных единиц нормативного акта нумерация должна сохраняться в неизменном виде. Таким образом, нумерация в проекте корректная.	Формулировка пункта 39.3 требований Раздела 2 приложения 3 к Положению 758-П сохранится аналогично действующей редакции Положения № 758-П. Указанный пункт может быть скорректирован только после внесения соответствующих изменений в Закон № 218-ФЗ. Дополнительно отмечаем, что проект федерального закона, предусматривающий внесение соответствующих изменений в Закон № 218-ФЗ, в настоящее время
		Пункту присвоен номер 26.6.	

				находится в Государственной Думе <sup>15</sup> на предварительном рассмотрении.
30.	Пункт 1.2.6 проекта Справочник 1.1 «Виды документов, удостоверяющих личность»	Наименование справочника 1.1 «Виды документов, удостоверяющих личность», предлагается дополнить словами «(идентифицирующих физическое лицо)». Справочник 1.1, содержащий перечень документов, удостоверяющих личность, предлагается дополнить строкой 39, содержащей сведения о водительском удостоверении. Вместе с тем водительское удостоверение не относится к документам, удостоверяющим личность гражданина, что не соответствует наименованию справочника 1.1.	Не учтено	В настоящее время в законодательстве Российской Федерации отсутствует единое понятие и перечень документов, удостоверяющих личность. Различными нормативными правовыми актами допускается установление личности с помощью различных документов.
31.	Пункт 1.2.6. проекта Справочник 2.3 «Виды займа (кредита)»	Какие виды займов относятся к пункту 1 справочника 2.3 «Жилищная ссуда (кроме ипотечной ссуды)»? Какие отличия пункта 1 от пункта 2 данного справочника? Просьба привести примеры.	Даны пояснения	Жилищные ссуды - это ссуды, выданные на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья. Под ипотечной ссудой понимается выданная под залог недвижимого имущества жилищная ссуда с момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке).
32.	Пункт 1.2.6. проекта Справочник 3.4 «Виды прочих изменений договора»	Просим привести примеры изменений договора по пунктам 20 и 21 справочника 3.4. Виды прочих изменений договора. К кредитам какого типа относятся данные изменения?	Даны пояснения	Коды «20» и «21» «Увеличение (или уменьшение) суммы обязательства без расходного лимита» относятся ко всем займам (кредитам), кроме кредитной линии и овердрафта.
33.	Пункт 1.2.6 проекта Справочник 3.8 «Основания прекращения обязательства»	В графе 2 строки 16 справочника 3.8 слова «Прекращение дела о банкротстве» заменить словами «Завершение конкурсного производства или реализации имущества гражданина». Справочник 3.8 предлагается дополнить строкой 16 «прекращение дела о банкротстве» в качестве основания прекращения обязательства. Следует иметь в виду, что основания прекращения дела о банкротстве предусмотрены статьей 57 Закона № 127-ФЗ <sup>16</sup> . Наступление указанных оснований не влечет	Даны пояснения	Согласно положениям Закона № 127-ФЗ конкурсное производство считается завершенным с даты внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр юридических лиц, следовательно, в указанном случае по справочнику 3.8 будет использован код «15» «Ликвидация юридического лица» (статья 149). Статьей 213.28 Закона № 127-ФЗ предусмотрено, что завершение реализации имущества не всегда означает

<sup>15</sup> Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации.

<sup>16</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

		<p>прекращения обязательств должника перед кредиторами. По видимости, речь идет о прекращении обязательств в связи с завершением конкурсного производства в соответствии со статьей 149 Закона № 127-ФЗ либо завершение реализации имущества гражданина в соответствии со статьей 213.28 Закона № 127-ФЗ.</p>		<p>освобождение такого гражданина от исполнения обязательств.</p> <p>В связи с чем использование в справочнике 3.8 предложенной редакции не представляется возможным.</p> <p>Справочник 3.8 предназначен только для указания оснований прекращения обязательств субъекта и не используется при возникновении отраженных в нем обстоятельств без прекращения обязательства субъекта.</p> <p>Таким образом, код «16» по справочнику 3.8 может быть использован только в случае прекращения обязательств субъекта в связи с принятием соответствующего судебного акта и прекращением дела о банкротстве субъекта.</p>
34.	<p>Пункт 1.2.6. проекта Справочник 5.3 «Цели запроса»</p>	<p>1. Какое лицо следует отнести к «потребителю» для определения цели запроса?</p> <p>2. Какие займы относятся к типу «Потребительский заем (кредит) на приобретение жилья, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой» (пункт 1.1 справочника)?</p> <p>3. В чем отличие кредитов по пункту 1.1 от пункта 13.1 справочника?</p>	Учено	<p>1. Положение № 758-П не предполагает специального значения слова «потребитель». Представляется целесообразным под потребителем понимать физическое лицо, обратившееся к пользователю с намерением заключить договор на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью.</p> <p>2. Особенности условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, установлены статьей 6.1 Закона № 353-ФЗ<sup>17</sup>.</p> <p>3. Код «1.1» «Потребительский заем (кредит) на приобретение жилья, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой» указывается только для договора с потребителем. Код «13.1» «Заем (кредит) на приобретение недвижимости» указывается для прочих договоров займа (кредита) на приобретение недвижимости, заключаемых с лицом, не являющимся потребителем.</p>

<sup>17</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

35.	<p>Пункт 1.2.6 проекта Справочник 5.4 «Причины прекращения передачи информации»</p>	<p>В графе 2 строки 4 предлагаемой редакции справочника 5.4 после слов «Права кредитора по обязательству уступлены другому лицу» дополнить словами «либо перешли к другому лицу на основании закона». Предлагаемой редакцией не учтена ситуация с сингулярным правопреемством, когда перемена лиц в обязательстве произошла на основании закона (п. 1 ст. 382 ГК РФ), например, переход права требования к страховщику при суброгации.</p>	Учено	<p>Графа 2 строки 4 справочника 5.4 изложена в следующей редакции «Права кредитора по обязательству перешли к другому лицу».</p>
36.	<p>Пункт 1.2.6. проекта Справочник 6.4.2 «Стадии рассмотрения обращения»</p>	<p>1. Стадии рассмотрения обращения. Корректно ли наступление стадии «Отозвано субъектом» в обоих случаях: 1) после стадии «Одобрено, договор не заключен»; 2) после стадии «Отказано»?  2. Верно ли понимаем, что <i>при отказе клиента в получении кредита</i> банк может перевести заявку в «Отказано», и передавать данные в бюро кредитных историй как <i>отказную</i> заявку, с соответствующим комментарием/признаком?</p>	<p>Даны пояснения/частично учтено</p>	<p>1. Субъект может отозвать свое обращение только до того, как источник примет по обращению какое-либо решение (одобрение или отказ). В связи с этим стадия 5 «Отозвано субъектом» может наступить только после стадии 1 «На рассмотрении».</p> <p>2. Внесена правка. Название стадии об отказе источника по справочнику 6.4.2 изложено в следующей редакции «Отказано источником». Данная стадия не должна указываться, если от совершения сделки отказался субъект.</p> <p>Если субъект отозвал заявку до принятия решения кредитором, то бюро должно исключить сведения о такой заявке. Если заявка была одобрена кредитором, но договор не был заключен (по истечении 5 календарных дней со дня окончания действия оферты), то бюро также должно исключить из кредитной истории сведения об обращении субъекта.</p>