



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Департамент управления данными

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 16.12.2022 № 46-7-1/2729

на № 02-05/1100 от 11.11.2022

на № 02-05/1179 от 02.12.2022

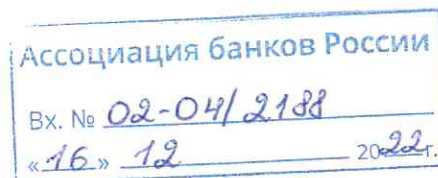
О применении Положения № 758-П

Департамент управления данными рассмотрел вопросы о порядке применения Положения № 758-П¹, поступившие от Ассоциации банков России письмами от 11.11.2022 № 02-05/1100 и от 02.12.2022 № 02-05/1179, и направляет ответы на указанные вопросы в приложении к настоящему письму.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора

Е.В. Фролков



¹ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

Ответы Департамента управления данными (далее – Департамент) на вопросы Ассоциации банков России о применении Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение № 758-П)

№ п/п	Блоки и показатели кредитной истории (КИ)	Вопрос	Ответ
Письмо Ассоциации от 11.11.2022 № 02-05/1100			
1.	Блоки ФЛ_1, ФЛ_2	<p>Фамилия, Имя, Отчество (ФИО)</p> <p>Необходимо предусмотреть возможность передачи ФИО клиентов с нестандартными символами. Например, выявлены следующие символы, которые содержатся в ФИО клиентов: . (точка) , (запятая) – (нижнее подчеркивание) - (дефис) ` (косой апостроф) ' (прямой апостроф) / (обратный слеш) \ (слеш) (цифры от 0 до 9) () (скобки: прямая и обратная).</p> <p>Дополнительная информация:</p> <p>Согласно перечню допустимых символов в ФИО (письмо Минфина от 1 марта 2022 г. N БС-4-11/2435@) допускается:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) прописные (большие) и строчные буквы (включая букву ё) русского алфавита 2) "-" (дефис) 3) " " (пробел) 4) "." (точка) 5) прописные (большие) буквы: I, V латинского алфавита 	<p>Корректирующими пояснениями к Положению № 758-П¹ предусмотрено дополнение состава допустимых символов для обязательных показателей кредитной информации² «Имя» и «Фамилия» символами скобок «(» и «)» и апострофа «'».</p> <p>Аналогичные изменения предусмотрены проектом документа «Технические требования к формированию показателей кредитной информации» (далее – проект Требования) (подготовленным в соответствии с Указанием № 6300-У³ и планируемым к вступлению в силу с 01.04.2023).</p> <p>С учетом представленных дополнительно Ассоциацией примеров ФИО в корректирующие пояснения к Положению № 758-П, размещенные на официальном сайте Банка России</p>

¹ Корректирующие пояснения к Положению № 758-П (ред. от 12.12.2022 № 13), размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», URL: [cbr.ru/crosscut/lawacts/file/5623].

² Информация, входящая в состав кредитной истории и подлежащая направлению в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ).

³ Указание Банка России от 24.10.2022 № 6300-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории». В настоящее время находится на государственной регистрации в Минюсте России и размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (в разделе «Финансовые рынки» / «Кредитные истории» / «Правовые акты» / «Проекты нормативных актов Банка России») (https://www.cbr.ru/content/document/file/141850/6300_u.pdf).

6) "" (апостроф) (Пример: фамилия - Д'Анжело)

7) ", " (запятая)

8) "(" (открывающая скобка)

9) ")" (закрывающая скобка)

Ряд банков предоставили фрагменты примеров.

Пример 1: ФИО субъекта содержится недопустимый символ «точка»

в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», внесены изменения, согласно которым состав допустимых символов для заполнения полей «Имя» и «Фамилия» будет дополнен символом точка «.».

Пример 2: ФИО субъекта содержится недопустимый символ «точка»

Пример 3: ФИО субъекта содержится недопустимый символ «точка»

Пример 4: у субъекта отсутствует основной атрибут «Имя»

Пример 5: у субъекта отсутствует основной атрибут «Фамилия»

Пример 6: Дефис в двойном имени:


Пример 7: Апостроф в имени:

		<p>Пример 8: Скобки в имени:</p> <p>Пример 9: Точки в имени:</p>	
2.	Блоки ФЛ_1, ФЛ_2	<p>Фамилия, Имя Паспорта⁴ могут не содержать данные в фамилии или имени клиента. Необходимо предусмотреть порядок передачи паспортов по таким клиентам.</p>	<p>Согласно Положению № 758-П (а также проекту Требований) показатели «Имя» и «Фамилия» являются обязательными для заполнения. При отсутствии сведений для заполнения обязательного показателя по нему указывается символ «-» (дефис).</p>
3.	Блоки ФЛ_4, ФЛ_5	<p>Заемщик моложе 14 лет на дату выдачи паспорта Дата выдачи документа Паспорта в некоторых исключительных случаях могут выдаваться гражданам, не достигшим 14 лет. В этих случаях получаем ошибку от бюро⁵. Каким образом передавать в бюро подобную информацию? Необходимо предусмотреть возможность передачи данных по таким паспортам в бюро. Дополнительная информация: Ряд банков предоставили фрагменты примеров. Пример 1: паспорт выдан до 14 лет</p>	<p>Предложение по показателю «Дата выдачи документа» уже реализовано в настоящее время в Положении № 758-П. Для случаев, по которым документом, удостоверяющим личность субъекта⁶, является паспорт, по показателю «Код документа» дата должна быть позднее или равна дате рождения плюс 13 лет, т.е. допускаются случаи, при которых субъект может быть моложе 14 лет. Вместе с тем представленные сканы не содержат информации о выдаче паспорта до 12 лет.</p>

⁴ Паспорт гражданина Российской Федерации.

⁵ Бюро кредитных историй.

⁶ Субъект кредитной истории.

	 <p>Пример 2: паспорт выдан до 12 лет</p>	<p>В примере 2 предыдущий паспорт выдан в 2004 году.</p> <p>Отмечаем, что паспорта должны соответствовать Положению о паспорте гражданина Российской Федерации, утвержденному постановлением Правительства № 828⁷. В случае их несоответствия, такая информация не должна представляться источником⁸ в бюро,</p>								
4.	<p>Блоки ФЛ_4, ФЛ_5</p> <p>Есть реальные субъекты, у которых действующий паспорт имеет даты выдачи ранее (или равную) дате выдачи недействительного паспорта.</p> <p>Просьба помочь инициировать проверку корректности требования для поля «Дата выдачи документа» для предыдущего паспорта в формате кредитной истории по Положению № 758-П.</p> <p>В банк приходят клиенты, у которых даты выдачи предыдущего и текущего паспорта совпадают.</p> <p>Пример:</p> <table border="1" data-bbox="1034 907 1370 1774"> <thead> <tr> <th data-bbox="1034 1680 1061 1774">2.10</th> <th data-bbox="1034 1467 1061 1680">Дата выдачи документа</th> <th data-bbox="1034 1355 1061 1467">ФЛ_4.7, ФЛ_5.8, ФЛ_47.10, ФЛ_50.14, ФЛ_52.13, ЮЛ_37.10, ЮЛ_40.14, ЮЛ_42.13</th> <th data-bbox="1034 907 1061 1355">Обязательность: да - если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: в случае если по показателю "Код документа" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано "21", дата должна быть позднее или равна дате рождения плюс 13 лет и позднее даты выдачи предыдущего документа (при наличии). Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	2.10	Дата выдачи документа	ФЛ_4.7, ФЛ_5.8, ФЛ_47.10, ФЛ_50.14, ФЛ_52.13, ЮЛ_37.10, ЮЛ_40.14, ЮЛ_42.13	Обязательность: да - если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: в случае если по показателю "Код документа" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано "21", дата должна быть позднее или равна дате рождения плюс 13 лет и позднее даты выдачи предыдущего документа (при наличии). Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы					<p>В корректирующие пояснения к Положению № 758-П, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», внесены изменения, согласно которым дата выдачи документа должна быть в том числе равна или позднее даты выдачи предыдущего документа (при наличии).</p> <p>Дополнительно отмечаем, что в обращении приведен пример с паспортом, дата выдачи которого равна дате выдачи предыдущего паспорта, в связи с чем просьба представить выдержки (скан-копии), подтверждающие случаи представления субъектами паспортов, дата выдачи которых ранее даты выдачи предыдущих документов.</p>
2.10	Дата выдачи документа	ФЛ_4.7, ФЛ_5.8, ФЛ_47.10, ФЛ_50.14, ФЛ_52.13, ЮЛ_37.10, ЮЛ_40.14, ЮЛ_42.13	Обязательность: да - если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: в случае если по показателю "Код документа" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано "21", дата должна быть позднее или равна дате рождения плюс 13 лет и позднее даты выдачи предыдущего документа (при наличии). Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы							

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 08.07.1997 № 828 «Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации».

⁸ Источник формирования кредитной истории.

		<p>Бюро не может скорректировать требование к валидации при отсутствии заключения от Банка России.</p>	<p>Кроме того, в действующем паспорте может содержаться информация только о ранее выданных паспортах, в связи с чем содержание в действующем паспорте информации о паспортах, выданных позднее даты выдачи действующего паспорта, могут свидетельствовать о наличии ошибки.</p> <p>С учетом изложенного информация о предыдущем паспорте, выданном позднее даты выдачи действующего паспорта, не должна представляться источником⁹ в бюро, так как не соответствует требованиям пункта 14 Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства № 828.</p>
5.	Блоки ФЛ_4, ФЛ_5	<p>В продолжение темы об обязательности полей в запросе кредитного отчета, коллеги из бюро сослались на Указание № 5791-У¹⁰ и говорят, что поля «Орган выдачи и код подразделения» обязательны к заполнению:</p> <p>«Поля запроса о предоставлении кредитного отчета регулируются не Положением № 758-П, а Указанием № 5791-У. В этом Указании не говорится о необязательности каких-либо полей, см. Приложение 3, пункты 1.3 и 1.4.</p>	<p>Согласно нормам Указания № 5791-У в состав запроса о предоставлении кредитного отчета не включаются сведения о наименовании и коде органа, выдавшего ДУЛ¹¹ субъекта, при этом такие сведения должны быть включены в форму подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия (пункты 1.3, 1.4 приложения 3 к Указанию № 5791-У). Данные нормы основаны на требованиях части 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ.</p> <p>Вместе с тем в случае отсутствия в ДУЛ наименования или кода органа, выдавшего ДУЛ, полагаем возможным указать «-» (дефис) по аналогии с подходами, предусмотренными</p>

⁹ Источник формирования кредитной истории.

¹⁰ Указание Банка России от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории».

¹¹ Документ, удостоверяющий личность.

	<p>1.3. В данных ДУЛ субъекта кредитной истории – гражданина Российской Федерации указываются данные о серии, номере, дате выдачи, наименовании и коде органа, выдавшего паспорт гражданина Российской Федерации или иной ДУЛ.</p> <p>В данных ДУЛ субъекта кредитной истории – иностранного гражданина указываются данные паспорта гражданина иностранного государства, для лица без гражданства – данные иного ДУЛ.</p> <p>1.4. В данных предыдущего ДУЛ указываются данные о предыдущих серии, номере, дате выдачи, наименовании и коде органа, выдавшего паспорт гражданина Российской Федерации или иной ДУЛ.</p> <p>Если Вы не согласны с этим – Вы можете обратиться в ЦБ».</p> <p>Реальная ситуация показывает, что есть случаи, когда отсутствует одно из полей в штампе о предыдущих паспортах (прикладываем к письму):</p> <p>1. Отсутствует код подразделения.</p> <p>2. Отсутствует орган выдачи:</p>	<p>при заполнении обязательных показателей в соответствии с Положением № 758-П.</p>
<p>6. Блоки ФЛ_8, ФЛ_9</p>	<p>Улица Наименования улиц в России могут содержать нестандартные символы. Необходимо предусмотреть возможность передачи улиц</p>	<p>Корректирующими пояснениями к Положению № 758-П, размещенными на официальном сайте Банка России</p>

<p>клиентов с нестандартными символами. (Готовы предоставить примеры из ФИАС).</p> <p>Дополнительная информация:</p> <p>Пример 1: 350032, Россия, край Краснодарский, г Краснодар, п Лазурный, ул Виноградная (тер. ДНТ Калина), д. 112</p> <p>Пример 2: ПАВЛОВСК, ГРАЧЕВКА СНТ ПАВЛОВСКОЕ-2, УЛ. ЛИНИЯ 6-Я Г.МОСКВА, 3-Й ДОРОЖНЫЙ ПРОЕЗД Г.МОСКВА, УЛ. ЧЕРКИЗОВСКАЯ Б.</p> <p>Пример 3: ПР-КТ КРАСНОЙ АРМИИ, Д 234 КОРП 1-2 Ш ИЗМАЙЛОВСКОЕ, Д 71 КОРП 4Г-Д</p> <p>Пример 4: Названия улиц могут содержать номера, цифры, дефисы, скобки, заглавные буквы, точки, запятые</p> <p>Проектируемый проезд №3723 [Москва] Соколиной Горы 10-я, улица [Москва] 1-я Шоссейная (Старо-Паново) улица [Санкт-Петербург] Большой проспект П.С. проспект [Санкт-Петербург] Горелово, садоводство Знамя Октября, 1-я аллея [Санкт-Петербург] Улица им М.И. Глинки [Выборг] АК N-20 Некрасова проезд [Тула] ГСК N-17 Овражная улица [Тула] МОПР улица [Тула]</p>	<p>в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», исключены ограничения формата и допустимых символов при заполнении показателя «Улица».</p> <p>С учетом представленных дополнительно Ассоциацией примеров отмечаем, что названия садоводческих некоммерческих товариществ не являются названиями улиц.</p>
---	--

7.	Блок ФЛ_10	<p>Формат номера телефона</p> <p>Положение № 758-П содержит жесткие требования к формату номера телефона: «+А(ВВВ)СССС».</p> <p>Несоответствие формату является блокирующей ошибкой для приема данных в бюро. Из-за многообразия вариантов ввода источниками данного показателя, крайне нежелательно осуществлять конвертацию в требуемый формат в АБС банков по причине того, что изменения в системе форматов телефонных номеров окажет крайне негативное/блокирующее влияние на работу других процессов (СБП и т.д.).</p> <p>Планируется ли послабление требований к формату номеров телефонов и возможность продолжить после 01.11.2022 их передачи в текущих форматах бюро «АВВВСССС»?</p>	<p>Соответствующие изменения (формат данных, не содержащий скобки и символ «+») внесены в корректирующие пояснения к Положению № 758-П, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».</p> <p>Аналогичные изменения будут внесены в проект Требований.</p>
8.	Общие положения	<p>Наследники</p> <p>Просим разъяснить порядок передачи информации после вступления в права наследников, т.к. мнения бюро разнятся. В случае вступления в права наследования, источник должен присвоить наследнику тот же номер договора и счет, что были оформлены на умершего заемщика?</p> <p>Либо у наследника должен быть новый номер и открыт новый счет с тем же УИД¹², который был присвоен договору умершего заемщика?</p>	<p>По общему правилу смерть должника не прекращает обязательство, а может повлечь обязанность наследника отвечать по долгам наследодателя (статьи 418 и 1112, 1175 ГК РФ¹³).</p> <p>С учетом изложенного и на основании части 17 статьи 4 Закона № 218-ФЗ УИД не подлежит изменению в случае перевода долга по соответствующему договору (сделке), УИД, присвоенный источником договору займа (кредита), заключенному с наследодателем, обязательства по которому впоследствии перешли к наследнику, остается неизменным.</p> <p>В случае, если обязательство перешло наследникам, источник должен передать в бюро сведения одновременно о:</p> <p>прекращении обязательства наследодателя (вносясь в кредитную историю наследодателя);</p>

¹² Уникальный идентификатор договора (сделки).

¹³ Пункт 1 статьи 379 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ).

			<p>возникновении обязательства наследника или наследников (вносятся в кредитную историю наследника или наследников).</p>
9.	Блок ЮЛ_17	<p>В данном блоке передаются сведения о задолженности (ЮЛ). Должен ли банк передавать задолженность по комиссии за выдачу банковской гарантии (при наличии), если банковская гарантия еще не раскрылась? Если да, то какая сумма должна быть указана по показателю ЮЛ_17.2 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства»?</p>	<p>ГК РФ предусмотрена обязанность принципала возместить гаранту выплаченные в соответствии с условиями независимой гарантии денежные суммы. Сумма долга должна учитывать все требования, которые основаны на договоре. Если условиями независимой гарантии предусмотрено погашение гарантом, в том числе процентов, штрафов, компенсации, то в случае осуществления гарантом таких выплат и возмещения соответствующих сумм принципалом, такая сумма должна быть отражена при формировании показателя ЮЛ_17.2 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства». Таким образом, если задолженность по комиссии за выдачу банковской гарантии предусмотрена договором, то она должна учитываться в значении показателя ЮЛ_17.2 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства».</p>
10.	Блоки ЮЛ_23-25	<p>Сведения о залоге 1. Статьей 329 ГК РФ предусмотрены различные способы обеспечения обязательств (залог, поручительство, неустойка и т.д.), но их перечень не является исчерпывающим. Например,</p>	<p>1. В блоке ЮЛ_23 «Сведения о залоге» указывается информация о залогах согласно справочнику 4.1 «Виды предметов залога и неденежных предоставлений по сделке»,</p>

	<p>Положением № 590-П¹⁴ предусмотрен такой вид обеспечения, как гарантийный депозит. По своей правовой сути такой вид обеспечения как гарантийный депозит не равнозначен залогу прав по договору банковского счета (поскольку имеет ряд существенных особенностей).</p> <p>Учитывая изложенное, банк считает, что информация о гарантийном депозите, как о виде обеспечения, не подлежит отражению в блоке ЮЛ_23 «Сведения о залоге» раздела 3 «Показатели кредитной информации юридического лица».</p> <p>Просим подтвердить позицию банка или разъяснить порядок отражения информации о таком виде обеспечения, как гарантийный депозит (уточнив в том числе, в рамках каких показателей/блоков требуется отражать указанные сведения).</p> <p>2. Согласно комментариям Банка России (письмо от 11.03.2022 № 46-7-1/445) государственные гарантии Российской Федерации /гарантии субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации не относятся к независимым гарантиям в трактовке параграфа 6 главы 23 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Просьба подтвердить позицию Банка, что информация о государственных/муниципальных гарантиях не передается в бюро?</p> <p>3. Возможно ли предусмотреть в Положении 758-П опцию, позволяющую учитывать сведения о нестандартных видах обеспечения, в настоящее время не включенных в состав сведений, передаваемых в бюро (например: государственная/муниципальная гарантия, гарантийный депозит, обеспечительный депозит и др.)?</p> <p>Поскольку перечень способов обеспечения не ограничен законом, предлагаем сформировать раздел «Прочие сведения», в котором</p>	<p>который не содержит информации о гарантийном депозите.</p> <p>Следовательно, в блоке ЮЛ_23 информация о гарантийном депозите не отражается. При этом сведения о гарантийном депозите должны отражаться в блоке ЮЛ_27 «Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения» по показателю ЮЛ_27.2 «Код использованного обеспечения» согласно справочнику 4.3 «Виды использованного обеспечения».</p> <p>2. Подтверждаем позицию, изложенную в письме Департамента от 11.03.2022 № 46-7-1/445.</p> <p>3. Отмечаем, что целесообразность внесения соответствующих изменений возможно определить только с учетом согласованной позиции со стороны пользователей кредитных историй - профессиональных кредиторов, подтверждающей необходимость внесения таких изменений, с обоснованием потребности в такой информации.</p>
--	---	--

¹⁴ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

		<p>учитывать нестандартные способы обеспечения исполнения обязательств.</p> <p>Просим высказать позицию относительно указанной инициативы, либо предложить альтернативу, позволяющую учитывать иные виды обеспечения, поскольку по мнению банка, без указанной информации, история субъекта будет усеченной и не отражающей реальной картины по суду.</p>	
11.	Показатели ФЛ_32.4, ЮЛ_23.4	<p>Показатель ФЛ_32.4 (ЮЛ_23.4) «Дата заключения договора залога» (далее соответственно – показатель ФЛ_32.4, показатель ЮЛ_23.4).</p> <p>В ряде случаев, в соответствии с законодательством, право залога банка возникает при его регистрации в соответствующем реестре - ЕГРН/ЕГРП/ЕГРЮЛ/судовом реестре.</p> <p>Верна ли позиция банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информация по такому обеспечению подлежит передаче в бюро, начиная с даты, когда банк получил информацию о регистрации залога, - при этом в показателе ЮЛ_23.4 банк указывает фактическую дату подписания договора залога, указанную на договоре, - факт подписания договора залога, подлежащего регистрации, не является событием с точки зрения формирования кредитной истории. 	<p>Источники передают информацию в бюро в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее окончания третьего рабочего дня¹⁵, следующего за днем совершения действия (наступления события) (часть 5 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ).</p> <p>При этом источник должен передавать только имеющиеся у него сведения (часть 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ). Сведения признаются имеющимися, если у источника есть объективная возможность ознакомиться с ними без участия третьих лиц.</p> <p>Учитывая изложенное, а также ввиду того, что залог подлежит государственной регистрации и возникает с момента такой регистрации (статья 339.1 ГК РФ), позиция банка корректна и событием для начала передачи данных по договорам залога (событие 2.4 «Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства» раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П) является момент, когда банку стало известно о регистрации залога.</p>

¹⁵ Не позднее окончания второго рабочего дня с 1 января 2024 года.

12. Блок ЮЛ_25	<p>Если к выданной Банком А гарантии выпущена контргарантия другого Банка Б, то должна ли информация о такой контргарантии отражаться у Банка А и в каком качестве она отражается (как обеспечение или иной статус)? Если да, то в каком блоке отражать данную контргарантию?</p>	<p>Контргарантия является видом независимой гарантии по смыслу пункта 1 статьи 368 ГК РФ.</p> <p>Исходя из этого, если обязательство заемщика обеспечено гарантией (далее – прямая гарантия) с контргарантией, то в его кредитной истории отражаются сведения только о прямой гарантии.</p> <p>В кредитной истории лица, по просьбе которого выдается прямая гарантия («принципал»), сведения о контргарантии следует отразить в качестве способа обеспечения обязательства такого лица (блок ФЛ_34 (ЮЛ_25) «Сведения о независимой гарантии»).</p> <p>В кредитной истории лица, по просьбе которого выдается контргарантия, сведения о ней указываются в качестве основного обязательства (в блоках ФЛ_17-31 и 56 (ЮЛ_10-22 и 46)).</p>
13. Общие положения	<p>Сведения о залоге</p> <p>Возможно ли внести оптимизацию в части передачи данных по договорам залога имущества с большим объемом залоговых ценностей (100 и более позиций).</p> <p>Например, передавать по таким договорам только одну позицию с наибольшей стоимостью? Вопрос связан с тем, что в корпоративном кредитовании есть кредитные договора, в обеспечении по которым оформлен договор залога имущества, в составе которого тысяча с лишним позиций предметов залога. В соответствии с Положением № 758-П договор залога передается в разрезе каждой заложенной ценности с указанием ее идентификационного номера, т.е. банк должен передать в бюро тысячу с лишним блоков с договором залога + по каждому блоку передать страховку, если предмет залога застрахован.</p>	<p>Положением № 758-П не предусмотрена возможность указывать обобщенные сведения о нескольких предметах залога.</p> <p>Если обязательство заемщика обеспечено залогом двух и более предметов, то блок «Сведения о залоге» формируется отдельно для каждого из них. Если из договора залога невозможно выделить конкретные предметы залога, то: по показателю «Код предмета залога» указывается код «19.99» «Иное»; по показателю «Идентификационный код предмета залога» указываются слова «все имущество залогодателя».</p> <p>Дополнительно отмечаем, что целесообразность внесения соответствующих</p>

		<p>изменений возможно определить только с учетом согласованной позиции со стороны пользователей кредитных историй - профессиональных кредиторов, подтверждающей необходимость внесения таких изменений, с обоснованием отсутствия потребности в такой информации.</p>																				
<p>14. Блоки ФЛ_28, ЮЛ_20</p>	<p>О показателях ФЛ_28.10 (ЮЛ_20.10) «Код соблюдения размера платежей» (далее – показатель ФЛ_28.10) и ФЛ_28.11 (ЮЛ_20.11) «Код соблюдения срока внесения платежей» (далее – показатель ФЛ_28.11).</p> <p>При предьявлении требований поручителю определяется срок исполнения данных требований, до истечения которого задолженность поручителя считается срочной.</p> <p>В течение указанного срока как поручитель, так и другие лица могут гасить задолженность как полностью, так и частями.</p> <p>Отсюда вопрос.</p> <p>Предполагается ли, что можно передавать указанные в таблице ниже сочетания значений показателей «Код соблюдения размера платежей» и «Код соблюдения срока внесения платежей» для поручителя в описанных ситуациях? Если для данных ситуаций предполагаются иные значения показателей, просим пояснить порядок заполнения и привести примеры.</p> <p>Под заемщиком в таблице понимается сам заемщик и любые третьи лица, которые вносят платежи, в том числе иные поручители.</p> <p>Под поручителем понимается поручитель, кредитная история которого формируется.</p> <table border="1" data-bbox="1273 795 1460 1803"> <thead> <tr> <th>Суть операции и</th> <th>Платеж</th> <th>Предусловия</th> <th>Постусловия</th> <th>Поручитель (исполняет обязанности)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>льщик</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>Размер</td> <td>Срок</td> </tr> </tbody> </table>	Суть операции и	Платеж	Предусловия	Постусловия	Поручитель (исполняет обязанности)		льщик												Размер	Срок	<p>Если основной должник допустил неисполнение обязательства, а поручитель исполняет свое обязательство надлежащим образом, то в кредитной истории: основного должника: показатель ФЛ_28.10 имеет значение «2» или «3»; показатель ФЛ_28.11 имеет значение «3»; поручителя: показатель ФЛ_28.10 имеет значение «1» или «3» (последнее – только если не наступил срок для внесения третьего платежа) показатель ФЛ_28.11 имеет значение «1» или «2».</p> <p>Окончательная квалификация действий основного должника и поручителя по показателям ФЛ_28.10 и ФЛ_28.11 в разных ситуациях возможна только с учетом всех условий договора и обстоятельств его исполнения.</p> <p>В частности, от условий договора и действий сторон обязательства зависят, как будут квалифицированы те или иные платежи, которые совершают основной должник, поручитель и третьи лица.</p>
Суть операции и	Платеж	Предусловия	Постусловия	Поручитель (исполняет обязанности)																		
	льщик																					
			Размер	Срок																		

Наступила ответственность поручителя	-	-	Возникла срочная задолженность поручителя.	3 Платеж не внесен	1 Срок внесения платежа наступил (новый договор)
Полное гашение срочной задолженности (одним платежом)	Заемщик	После наступления ответственности поручителя задолженность еще не гасилась.	Задолженность поручителя отсутствует. В дальнейшем при возникновении события для КИ поручителя, не связанного с предъявлением требований, передаются аналогичные значения размера и срока.	3 Платеж не внесен	2 Платежи вносятся своевременно
Полное гашение просроченной задолженности (одним платежом)	Заемщик	После наступления ответственности поручителя задолженность еще не гасилась.	Задолженность поручителя отсутствует. В дальнейшем при возникновении события для КИ поручителя, не связанного с предъявлением требований, передаются аналогичные значения размера и срока.	3 Платеж не внесен	3 Платежи вносятся несвоевременно

<p>Полное гашение срочной задолженности (одним платежом)</p>	<p>Поручитель</p>	<p>После наступления ответственности поручителя задолженность еще не гасилась.</p>	<p>Задолженность поручителя отсутствует. В дальнейшем при возникновении события для КИ поручителя, не связанного с предъявлением требований, передаются аналогичные значения размера и срока.</p>	<p>1 Платеж внесен в полном размере</p>	<p>2 Платежи вносятся своевременно</p>
<p>Полное гашение просроченной задолженности (одним платежом)</p>	<p>Поручитель</p>	<p>После наступления ответственности поручителя задолженность еще не гасилась.</p>	<p>Задолженность поручителя отсутствует. В дальнейшем при возникновении события для КИ поручителя, не связанного с предъявлением требований, передаются аналогичные значения размера и срока.</p>	<p>1 Платеж внесен в полном размере</p>	<p>3 Платежи вносятся несвоевременно</p>
<p>Частичное гашение срочной задолженности</p>	<p>Заемщик</p>	<p>После наступления ответственности поручителя задолженность еще не гасилась либо гасилась</p>	<p>Срочная задолженность поручителя частично сохраняется</p>	<p>3 Платеж не внесен</p>	<p>2 Платежи вносятся своевременно</p>

Частичное гашение срочной задолженности	Поручитель	После наступления ответственности поручителя задолженности еще не гасилась либо гасилась частично заемщиком или поручителем	Срочная задолженность поручителя частично сохраняется	частично только заемщиком.	2 Платеж внесен не в полном размере	2 Платежи вносятся своевременно	
Частичное гашение просроченной задолженности	Заемщик	После наступления ответственности поручителя задолженности еще не гасилась либо гасилась частично только заемщиком.	Просроченная задолженность поручителя сохраняется	3 Платеж не внесен	3 Платежи вносятся несвоевременно		
Частичное гашение просроченной задолженности	Поручитель	После наступления ответственности поручителя задолженности еще не гасилась либо гасилась частично заемщиком.	Просроченная задолженность поручителя сохраняется	2 Платеж внесен не в полном размере	3 Платежи вносятся несвоевременно		

Частичное гашение срочной задолженности	Заемщик	После наступления ответственности поручителя задолженность гасилась частично только поручителем	Срочная задолженность поручителя частично сохраняется	2	Платеж внесен в полном размере	2	Платежи вносятся своевременно
Частичное гашение просроченной задолженности	Заемщик	После наступления ответственности поручителя задолженность гасилась частично только поручителем	Просроченная задолженность поручителя частично сохраняется	2	Платеж внесен в полном размере	3	Платежи вносятся несвоевременно
Частичное гашение срочной задолженности	Поручитель	После наступления ответственности поручителя задолженность гасилась частично только поручителем	Задолженность поручителя отсутствует. В дальнейшем при возникновении события для КИ поручителя, не связанного с предъявлением требований, передаются аналогичные значения размера и срока.	1	Платеж внесен в полном размере	2	Платежи вносятся своевременно

Частичное гашение просроченной задолженности	Поручитель	После наступления ответственности поручителя задолженность гасилась частично только поручителем	Задолженность поручителя отсутствует. В дальнейшем при возникновении события для КИ поручителя, не связанного с предъявлением требований, передаются аналогичные значения размера и срока.	1 Платеж внесен в полном размере	3 Платежи вносятся несвоевременно
Частичное гашение срочной задолженности	Заемщик	После наступления ответственности поручителя задолженность гасилась частично только поручителем	Задолженность поручителя отсутствует. В дальнейшем при возникновении события для КИ поручителя, не связанного с предъявлением требований, передаются аналогичные значения размера и срока.	2 Платеж внесен не в полном размере	2 Платежи вносятся своевременно
Частичное гашение просроченной задолженности	Заемщик	После наступления ответственности поручителя задолженность гасилась частично только	Задолженность поручителя отсутствует. В дальнейшем при возникновении события для КИ поручителя, не связанного с предъявлением	2 Платеж внесен не в полном размере	3 Платежи вносятся несвоевременно

	Показатель ЮЛ_28.3		порушителем	требований, передаются аналогичные значения размера и срока.		
15.	Показатель ЮЛ_28.3 Просьба подтвердить позицию банка, что в состав данного показателя не включаются уплаченные принципалом комиссионные вознаграждения, штрафы, пени, неустойки, гос. пошлина и иные платежи, отличные от суммы регрессного платежа, подлежащей уплате по требованию гаранта.	Показатель ЮЛ_28.3 «Сумма, выплаченная принципалом» (далее – показатель ЮЛ_28.3)				<p>ГК РФ¹⁶ предусмотрена обязанность принципала возместить гаранту выплаченные в соответствии с условиями независимой гарантии денежные суммы.</p> <p>Согласно требованиям раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П в блоке ЮЛ_28 указываются сведения о возмещении принципалом гаранту суммы, выплаченной по независимой гарантии.</p> <p>Таким образом по показателю ЮЛ_28.3 должна быть указана возмещенная принципалом сумма, которая была выплачена гарантом в соответствии с условиями независимой гарантии. Если условиями независимой гарантии предусмотрено погашение гарантом, в том числе процентов, штрафов, компенсации, то в случае осуществления гарантом таких выплат и возмещения соответствующих сумм принципалом, такая сумма должна быть отражена при формировании показателя ЮЛ_28.3.</p>
16.	Блок ЮЛ_44	Кредиты по программе «Военная ипотека» относятся к категории «Государственная поддержка» (Блок ЮЛ_44)?				<p>В случае если под программой «Военная ипотека» подразумевается выданный военному кредит в рамках накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в соответствии</p>

¹⁶ Пункт 1 статьи 379 ГК РФ.

			<p>с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», то согласно пункту 5 статьи 3 Закона № 218-ФЗ запись кредитной истории не формуруется в отношении такого кредитного обязательства.</p> <p>Если в обращении имелась в виду другая программа, просьба дополнительно проинформировать о какой именно программе указано в обращении.</p>
17.	Блоки ФЛ_46-54	<p>В Законе № 218-ФЗ имеются разночтения между пунктами: Статья 6 пункт 12 и статья 7 пункт 1 в части сроков хранения информации по согласиям клиента на запрос кредитной истории (далее – согласие субъекта) (3 года) и хранения самой кредитной истории в бюро (7 лет).</p> <p>Несоответствие этих пунктов заключается в том, что клиент, по истечении 3-х лет от даты окончания срока действия согласия может обратиться в банк с жалобой на отражение факта запроса в его кредитной истории. В случае, если согласие клиента утилизировано банком через 3 года после даты окончания срока действия согласия, у банка нет аргументов, доказывающих правомерность запроса по кредитной истории в бюро.</p> <p>Предлагаем исключить информацию о запросах кредитной истории в бюро из закрытой части кредитной истории через 3 года после даты окончания срока действия согласия (либо через 3 года после даты закрытия кредита).</p>	<p>Исправление ранее переданных источником в бюро сведений не требует запроса кредитного отчета субъекта.</p> <p>Вместе с тем полагаем, что предусмотренный Законом № 218-ФЗ срок хранения согласия субъекта не ограничивает источника в дальнейшем хранении такого согласия.</p> <p>Что касается изменения срока хранения сведений о запросах кредитной истории отмечаем, что единый срок для хранения записей и иных данных кредитной истории в бюро, предусмотренный положениями Закона № 218-ФЗ, направлен на сохранение баланса интересов кредиторов и заемщиков, предоставляя возможность для кредиторов получать оптимальный набор сведений в целях осуществления оценки кредитных рисков, одновременно, обеспечивая возможность реализации субъектом своих прав. В связи с чем вопрос, связанный с изменением сроков хранения кредитной информации, в том числе</p>

18.	Строки 5.15, 7.2 Технических требований	Согласно Положению № 758-П для нерезидентов не должны применяться технические требования в части допустимых символов по атрибутам «Номер налоговогоплательщика» и «Регистрационный номер».	установлением дифференцированных сроков для хранения отдельных данных кредитных историй, Банком России не рассматривается.
5.15	Номер налогопла тельщика	<p>ФЛ <u>6.2</u>, ФЛ <u>46.10</u>, ФЛ <u>48.11</u>, ФЛ <u>49.9</u>, ФЛ <u>50.8</u>, ФЛ <u>51.9</u>, ФЛ <u>52.7</u>, ФЛ <u>53.7</u>, ЮЛ <u>4.2</u>, ЮЛ <u>36.10</u>, ЮЛ <u>38.11</u>, ЮЛ <u>39.9</u>, ЮЛ <u>40.8</u>, ЮЛ <u>41.9</u>, ЮЛ <u>42.7</u>, ЮЛ <u>43.7</u></p>	<p>Обязательность: нет. Тип данных: строка. Технические требования применяются к номеру, присвоенному налоговым органом Российской Федерации, иначе - контроль не осуществляется. Длина: 12 символов для ИНН физического лица или 10 символов для ИНН юридического лица. Формат: 12-значный цифровой код в соответствии со структурой ИНН физического лица или 10-значный цифровой код в соответствии со структурой ИНН юридического лица. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: действительные коды ИНН в соответствии с правилами, установленными Федеральной налоговой службой.</p>
7.2	Регистрац ионный номер	<p>ФЛ <u>6.3</u>, ФЛ <u>11.2</u>, ФЛ <u>46.8</u>, ФЛ <u>47.13</u>, ФЛ <u>49.7</u>, ФЛ <u>50.6</u>, ФЛ <u>51.7</u>, ЮЛ <u>3.1</u>, ЮЛ <u>36.8</u>, ЮЛ <u>37.13</u>, ЮЛ <u>39.7</u>, ЮЛ <u>40.6</u>, ЮЛ <u>41.7</u></p>	<p>Обязательность: да - для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Российской Федерации, иначе - нет. Тип данных: строка. Технические требования применяются в отношении ОГРН и ОГРНИП, присвоенных уполномоченными органами Российской Федерации, иначе - контроль не осуществляется. Длина: 13 символов для ОГРН; 15 символов для ОГРНИП. Формат: 13-значный цифровой код для ОГРН или 15-значный цифровой код для ОГРНИП.</p>
			<p>При заполнении показателей «Номер налогоплательщика» и «Регистрационный номер» в отношении нерезидента допускается использование указанных в обращении символов, так как технические требования к показателям «Номер налоговогоплательщика» и «Регистрационный номер» применяются только в отношении номеров, присвоенных уполномоченными органами Российской Федерации.</p>

			<p>Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: пробелы удаляются</p>	
19.	<p>Справочник 3.2 «Виды льготного периода»</p> <p>Проект «О внесении изменений в Положение от 11.05.2021 №758-П. Справочник 3.2 «Виды льготного периода»</p>	<p>Просим разъяснить – допустимы ли символы «-», «/», « > » в атрибутах в случае, если клиент является нерезидентом, так как в формате бюро допустимы только цифры.</p> <p>1. Виды льготного периода, такие как: «Льготный период по собственной программе кредитора», «Льготный период на ином основании», «Льготный период в связи с ухудшением финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) качества обеспечения и (или) уровня кредитоспособности в связи с введением мер ограничительного характера» могут быть предоставлены заемщикам только в случае утверждения в банке отдельной программы на их установление?</p> <p>2. Просьба пояснить по новому виду льготного периода «Льготный период в связи с ухудшением финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) качества обеспечения и (или) уровня кредитоспособности в связи с введением мер ограничительного характера». В случае если банк проводит реструктуризацию кредита и не предоставляет вышеуказанный льготный период, по причине отсутствия в банке утвержденной программы, то правильно ли мы понимаем, что необходимо использовать справочник 3.1 «Виды изменения договора»</p>	<p>1. Положение № 758-П не содержит требований по утверждению банками каких-либо программ, в том числе по предоставлению заемщикам льготных периодов.</p> <p>При выборе кода по справочнику 3.2 «Виды льготного периода» источник должен указывать код, который наиболее полно и точно отражает классифицируемую сущность предоставленного льготного периода.</p> <p>Код «Льготный период на ином основании» может быть использован при заполнении показателя «Код вида изменения договора» только в случае если предоставленный льготный период не относится ни к одному другому коду, предусмотренному справочником 3.2 «Виды льготного периода».</p> <p>2. В случае если банк проводит реструктуризацию кредита в связи с ухудшением финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) качества обеспечения и (или) уровня кредитоспособности в связи с введением мер ограничительного характера, вне зависимости от внутренних организационных процессов банка</p>	

	<p>(пункт 3) в показателе ЮЛ_15.3 и справочник 3.4 «Виды прочих изменений договора» в показателе ЮЛ_15.4, выбирая вид произведенного (-ых) изменения (-й-)? Если наша позиция не соответствует тому, что закладывалось при введении данного льготного периода, то просьба привести пример, при котором необходимо указывать «Льготный период в связи с ухудшением финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) качества обеспечения и (или) уровня кредитоспособности в связи с введением мер ограничительного характера».</p>	<p>по справочнику 3.1 «Виды изменения договора» следует выбрать код «1», а по справочнику 3.2 «Виды льготного периода» необходимо выбрать код «7».</p> <p>Так, например, вышеуказанный код вида льготного периода может быть указан источником в связи с предоставлением заемщику льготного периода в соответствии с рекомендациями, предусмотренными информационным письмом Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32.</p>
20.	<p>Раздел 5</p> <p>Событие с каким номером следует передавать при изменении значения полной стоимости кредита (далее – ПСК), 2.1 или 2.3?</p>	<p>Положением № 758-П не предусмотрено такое событие, как изменение ПСК. При этом ПСК изменяется вследствие наступления какого-либо события (например, изменились условия договора).</p> <p>Так, согласно Положению № 758-П блок ФЛ_22 «Полная стоимость потребительского кредита (займа)» заполняется при наступлении событий 1.4, 1.4.1, 2.1, 2.2, 2.3, 2.5.</p> <p>При этом преимущественно ПСК изменяется при наступлении событий 2.1, 2.3 и 2.5.</p>
21.	<p>Приложение 5</p> <p>Дополнить пунктом 1.2: «Бюро, основываясь на принципах достоверности и осмтрительности, может применять дополнительные наборы показателей, используемых для поиска кредитной истории. При этом для такого поиска бюро обязано использовать не менее 6 показателей, а при жалобах клиентов на недостоверную кредитную историю по причинам неправильных ключей поиска оперативно пересматривать применяемую методику».</p> <p>Банк и другие участники рынка не раз выражали свою озабоченность, что жестко зафиксированные ключи поиска приведут к потере информации из кредитной истории заемщика. По сути, при</p>	<p>До 1 ноября 2022 года бюро использовали собственные алгоритмы поиска информации о субъекте при формировании кредитной истории субъекта. В Банк России на регулярной основе поступают жалобы граждан, связанные с содержанием в их кредитных историях данных третьих лиц. Кроме того, в судебной практике встречаются случаи предоставления бюро кредитных отчетов неуполномоченным лицам</p>

	<p>смене паспорта, если заемщик сам не оповестит об этом одного из своих действующих кредиторов, кредитная история заемщика начнется «с чистого листа», вся старая информация будет полностью утеряна. Ситуация усугубляется либерализацией процедуры выдачи паспорта (сокращена до 5 дней) и отсутствием обязанности указывать в новом паспорте номеров предыдущих паспортов.</p> <p>Одно из бюро оценило результат использования новых ключей следующим образом: «Неполную кредитную историю будут иметь 25% субъектов по новым ключам. 11% субъектов по старым ключам, имеющие плохую кредитную историю (наличие 90+ в кредитной истории), будут иметь лучшую кредитную историю при поиске по новым ключам».</p> <p>Банк считает, что предлагаемое дополнение в Положение № 758-П станет компромиссным:</p> <p>1) Банк России не устанавливает в нормативных актах требования, которые заведомо могут повлечь нарушения прав субъектов, обусловленных некорректным объединением кредитных историй разных субъектов. Также, Банк России оставляет за собой право оспаривать примененные ключи объединения субъектов и требовать оперативных корректировок.</p> <p>2) Бюро могут развивать свои ключи поиска. Например, в случае совпадения «ФИО + Даты рождения + Полный адрес» объединять субъектов.</p> <p>3) Пользователи кредитной истории получают полную кредитную историю заемщика.</p> <p>Имплементация данного предложения потребует применения аналогичного пункта в Указание 5791-У.</p>	<p>при использовании бюро собственных алгоритмов поиска информации о субъектах¹⁷.</p> <p>С учетом изложенного отмечаем, что возможность внесения изменений в правила поиска может быть рассмотрена по результатам накопленной правоприменительной практики с учетом целеполагания таких правил поиска – минимизации рисков объединения кредитных историй разных субъектов и предоставления кредитных отчетов уполномоченным лицам.</p>
22. Общие положения	Овердрафт Есть ли необходимость направлять данные в бюро при возникновении технического овердрафта. Если это необходимо, то какие события для бюро должны формироваться, и следует ли направлять	Кредитные истории формируются по обязательствам, указанным в пункте 5 статьи 3 Закона № 218-ФЗ, в том числе по договорам банковского счета, предусматривающим

¹⁷ Например, постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 14.12.2021 № 09АП-65647/21 по делу № А40-127340/2021.

<p>осуществление платежей со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета)¹⁸.</p> <p>Действующее законодательство не содержит дефиниции «технического» овердрафта.</p> <p>В случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму с момента осуществления такого платежа.</p> <p>Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (глава 42 ГК РФ), если договором банковского счета не предусмотрено иное¹⁹.</p> <p>С учетом изложенного полагаем, что, если субъектом осуществляются платежи с банковского счета за счет кредита, полученного им в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета, то сведения о задолженности по такому кредиту (в том числе по овердрафту²⁰) подлежат направлению в бюро.</p> <p>В указанном случае информация формируется по общим правилам для договоров займа (кредита).</p>	<p>данные в рамках договора овердрафта, увеличивая сумму задолженности перед банком на сумму технического овердрафта, или данные должны направляться отдельно?</p>	
---	--	--

¹⁸ Пункт 2 статьи 3 Закона № 218-ФЗ.

¹⁹ Статья 850 ГК РФ.

²⁰ Кредит, предоставленный кредитной организацией-эмитентом расчетной (дебетовой) карты клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (пункт 1.5 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»).

		<p>Отметка об овердрафте проставляется по показателям ФЛ_18.4 и ФЛ_56.2 «Код вида займа (кредита)» в виде кода 7 (по справочнику 2.3 «Виды займа (кредита)»).</p> <p>В случае отсутствия в договоре банковского счета условия о предоставлении субъекту кредита для осуществления операций, сумма которых превышает остаток денежных средств на банковском счете субъекта или превышает лимит предоставленного овердрафта, сведения о задолженности субъекта, образовавшейся в указанных случаях, в бюро не представляются.</p>	<p>Событие 2.2 «Субъекту передана сумма займа (кредита)» передается банком при осуществлении передачи каждого транша (первого и последующего), в том числе в отношении выданного с использованием платежной карты займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта.</p> <p>По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю ЮЛ_17.2 всегда указывается сумма первого транша.</p>
23.	<p>Общие положения</p>	<p>Овердрафт</p> <p>Банком получены противоречивые разъяснения от всех бюро по принципу передачи банком информации по продукту карта с овердрафтом в отношении события 2.2 (Субъекту передана сумма займа (кредита)).</p> <ul style="list-style-type: none"> Верно ли понимаем, что событие 2.2 в картах с овердрафтами должна передаваться банком по всем траншам клиента (первый и последующие)? Если же событие 2.2 выгружается к каждому траншу, то возникает вопрос как отразить сумму задолженности на дату передачи финансирования субъекту (ЮЛ_17.2)? Сумма равна сумме транша или равна сумме всех траншей на текущий момент (то есть с нарастающим итогом)? 	<p>Источник должен передавать в бюро все имеющиеся у него сведения (часть 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ). Сведения признаются имеющимися, если у источника есть объективная возможность ознакомиться с ними без участия третьих лиц.</p>
24.	<p>Общие положения</p>	<p>Имеется ряд сведений, которые банки ранее не уточняли и не вносили во внутренние базы (например, даты выдачи ОГРНИП, сведения о страховании залогов и частично другая информация по залогам). В короткие сроки обогатить внутренние базы этими данными невозможно.</p>	<p>Источник должен передавать в бюро все имеющиеся у него сведения (часть 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ). Сведения признаются имеющимися, если у источника есть объективная возможность ознакомиться с ними без участия третьих лиц.</p>

		<p>Не возникнет ли для банков обязательности по дообогащению баз данных? Будет ли допустима отправка банком дефисов/заглушек в предусмотренных для этого полях?</p>	<p>В случае невозможности для источника ознакомиться с некоторыми данными без участия третьих лиц, то отправка дефисов/заглушек в соответствующих таким данным полях допустима.</p>
25.	<p>Общие положения</p>	<p>Дебиторская задолженность</p> <p>В коммуникации с бюро финансовые организации получают разъяснения, что «некоторая» дебиторская задолженность не должна передаваться в бюро, т.к. происходит не из условий договора (например: решение суда). При этом, в нашем понимании по ответам регулятора на подобные вопросы ранее, кредитные организации фиксируют данную задолженность в «иные требования». Корректно ли такое отражение? (в ином случае могут возникнуть ситуации, когда по договору, с плановой датой закрытия в прошлом, фактически закрытия не произошло, т.к. сохраняется иная задолженность, не имеющая графика выплат (например: не погашены штрафы/пени).</p>	<p>В кредитной истории (блок ФЛ_25 (ЮЛ_17) «Сведения о задолженности») указываются сведения обо всех имеющихся у источника денежных требованиях к субъекту, которые вытекают из обязательства.</p> <p>Дебиторская задолженность, возникшая на основании решения суда и основанная на процессуальном законодательстве Российской Федерации, не имеет строгой связи с возникшими обязательствами кредитора и заемщика. В связи с чем такая информация не должна отражаться в кредитной истории, в частности, в блоке ФЛ_25 (ЮЛ_17) кредитной истории субъекта.</p>
26.	<p>Проект ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»</p>	<p>В настоящее время в Государственную Думу Российской Федерации внесен на рассмотрение законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Законопроект). Законопроект предлагается закрепить в Законе № 218-ФЗ обязанность источника в дополнение к информации о передаче сведений в бюро указывать УИД в договорах, информация об обязательствах, по которым передается в бюро.</p> <p>Просим Вас уточнить, имеет ли банк право направить клиенту уведомление о присвоении договору (сделки) УИД после совершения сделки (выдачи) без включения УИД в кредитно-обеспечительную документацию в рамках выше указанных изменений?</p> <p>Возможно ли отражение УИД в дополнительном соглашении после совершения сделки (выдачи)?</p>	<p>Законопроект устанавливает требования к обязанности источников размещать УИД в заключаемых с заемщиком договорах, следовательно, заемщик будет обладать информацией об УИД из заключенного договора.</p> <p>Иные способы уведомления источником заемщика законопроектом не предусмотрены.</p> <p>Обращаем внимание, что из проектируемых требований вытекает необходимость указания УИД в договоре при его заключении.</p>

Письмо Ассоциации от 02.12.2022 № 02-05/1179

Вопросы к Положению № 758-П в редакции Указания № 6300-У

27.	По тексту Положения	<p>Замена «ФИАС» на «ГАР». В текущей редакции Положения № 758-П использование справочника ФИАС является обязательным. Сохранится ли этот режим для справочника «ГАР» в новой редакции?</p>	<p>Согласно действующей редакции Положения № 758-П и в редакции Указания № 6300-У при заполнении показателей «Номер адреса в ФИАС» и «Номер адреса в ГАР» использование справочников ФИАС и ГАР соответственно является обязательным.</p> <p>При этом в соответствии с проектом Требований, подготовленным в рамках Указания № 6300-У и планируемым к вступлению в силу с 01.04.2023, показатель «Номер адреса в ГАР» не является обязательным.</p>
28.	Приложение 3, раздел 1, пункт 1.6	<p>Опыт внедрения текущей версии Положения № 758-П показал, что реальные сроки, необходимые для адаптации к новым техническим требованиям, значительно превышают 45 рабочих дней с учетом необходимости взаимодействия с бюро и внешними разработчиками банковских систем. Сроки внедрения доработок необходимо устанавливать отдельно в зависимости от объемов доработок.</p>	<p>Указание № 6300-У устанавливает только минимальный срок, который по решению Банка России может быть увеличен в каждом конкретном случае. Банк России планирует учитывать объем и срочность вносимых изменений и устанавливать больший срок для значительных изменений и меньший срок для точечных правок. Изменение минимального срока считаем целесообразным, так как это блокирует возможность оперативно вносить мелкие изменения, которые, тем не менее, могут быть необходимы рынку.</p> <p>Кроме того, в процессе внедрения Положения № 758-П полностью перерабатывался формат взаимодействия бюро с источниками и пользователями, включая не только атрибутивный состав, но и механизмы обмена данными. Опыт дополнения (обновления) версий форматов обмена данными</p>

			<p>бюро показал наличие объективной возможности оперативного внесения точечных доработок (дополнений показателей).</p>
29.	<p>Приложение 1, п. 5 и п. 6</p>	<p>Проектом предусмотрены изменения в приложение 1 Положения № 758-П. Исходя из новой формулировки пунктов 5 и 6, кредит в форме овердрафта с использованием банковских карт необходимо считать при наступлении каждого из событий по формуле, предусматривающей расчет оставшихся платежей до конца действия договора, а не с применением минимального платежа по договору.</p> <p>С учетом частоты наступления событий, требующих перерасчет величины среднемесячного платежа (далее - ВСП) по кредитам в форме овердрафта с использованием банковских карт (ежедневно, несколько раз в день), введение указанных изменений делает расчет ВСП в данном случае значительно более трудоемким и технологически сложным.</p> <p>Просим рассмотреть возможность сохранения расчета ВСП по кредитам в форме овердрафта с использованием банковских карт согласно действующей редакции Положения №758-П.</p>	<p>Так, ВСП рассчитывается вследствие каждого события, указанного в пункте 2 приложения 1 Положения № 758-П, по состоянию на день наступления такого события.</p> <p>Вместе с тем, отмечаем, что согласно положениям Указания № 6300-У в случае если источник принимает платежи субъекта, осуществляет передачу финансирования субъекту по одному обязательству несколько раз в один день, источник вправе сформировать показатели по такой кредитной информации в одну группу блоков.</p>
30.	<p>Показатель ЮЛ_12.7 «УИд сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство», раздел 3</p>	<p>Правильно ли мы понимаем, что показатель не принимает множественность значений и что данный блок должен формироваться такое количество раз, сколько обязательств обеспечивает передаваемый договор?</p>	<p>При наличии более одного обязательства, обеспечиваемого договором, блок, содержащий указанный показатель, формируется несколько раз.</p>
31.	<p>Показатель ФЛ_32.13, ЮЛ_23.13 «Сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых</p>	<p>В соответствии с комментариями к заполнению данного блока, информация в разрезе договора передается пообъектно. Для договоров залога юридических лиц с большим объемом закладываемых ценностей, возрастает трудоемкость определения, какую часть обязательства обеспечивает данный предмет, учитывая его оценочную стоимость (остаточную стоимость).</p>	<p>По показателю ФЛ_32.13 «Сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечено предметом залога» указывается общая сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечивается одним и тем же предметом залога²¹.</p>

²¹ Пункт 32.9 Требований к формированию показателей кредитной информации физического лица.

<p>обеспечено предметом залога»</p>	<p>Просьба пояснить, как должна обновляться информация по данному показателю для бюро в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - когда в рамках переоценки изменяется стоимость нескольких предметов залога в рамках одного договора обеспечения, но при этом общая сумма договора обеспечения не изменилась. Как должна обновляться информация; - когда происходит погашение кредита (кредитная линия). <p>Необходимо отметить, что наличие в бюро информации в части пообъектного указания предметов залога и суммы обязательств, обеспеченных предметом залога, позволяет другим участникам рынка, имеющим доступ к информации в бюро оценивать структуру обеспечения сделок клиента, историю высвобождения обеспечения, а также процент покрытия обеспечением основного обязательства.</p> <p>Такие данные являются определенным рычагом при обсуждении потенциальных продуктов и служат преимуществом для поддержания договорной позиции какой-либо из сторон, как клиентов, так и банков.</p> <p>Поэтому по общему правилу в целях поддержания принципа равенства данная информация, по оценке банка, является конфиденциальной и, соответственно, не должна подлежать передаче в бюро.</p> <p>Учитывая вышеизложенное, а также большое количество внедренных изменений, предлагается разъяснить необходимость внесения изменений и рассмотреть вопрос об исключении данной информации для передачи в бюро.</p>	<p>Блок ФЛ_32 (ЮЛ_23) заполняется при наступлении события 2.4 «Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства» (далее – событие 2.4) раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>Если в рамках переоценки меняется стоимость нескольких предметов залога группа блоков, формируемая в следствие события 2.4, подлежит передаче в бюро по каждому предмету залога, стоимость которого изменилась, при этом, если сумма обязательств по договорам, исполнение которых обеспечено одним и тем же предметом залога, не меняется, то значение показателя ФЛ_32.13, (ЮЛ_23.13) остается неизменным.</p> <p>Погашение кредита (кредитной линии), обязательства по которому обеспечены предметом залога, повлечет изменение суммы по договору кредита (кредитной линии), исполнение которого обеспечено предметом залога и, как следствие, наступление события 2.4, вследствие которого должна быть передана группа блоков, содержащая показатель ФЛ_32.13 (ЮЛ_23.13), по которому следует указать новое значение.</p> <p>Сообщаем, что изменения в Положение № 758-П, внесенные Указанием № 6300-У, направлены на совершенствование порядка формирования кредитной истории, установленного Положением № 758-П, в том числе на основании предложений, поступивших от профессиональных участников рынка.</p>
-------------------------------------	--	---

			<p>Изменения внесены в целях повышения качества информации, передаваемой в бюро, характеризующей предмет залога, и направлены в том числе на повышение защищенности субъектов за счет общего снижения кредитных рисков посредством предоставления субъектам и пользователям полной и детальной информации об обязательстве.</p>
32.	<p>Показатель ФЛ_32.14, ЮЛ_23.14 «Количество договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено предметом залога»</p>	<p>Показатель может формироваться на стороне бюро на основании предоставленных данных от источника, данных, передаваемых источником, достаточны.</p> <p>Кроме того, отдельные банки полагают, что данная информация является избыточной, так как позволяет составить представление о структуре обеспечения и правилах работы клиента с банком, что может негативно влиять на конкурентные преимущества участников рынка и подрывать договорные позиции стороны.</p> <p>Учитывая вышеизложенное, а также большое количество внедренных изменений, предлагаем разъяснить необходимость вносимых изменений и рассмотреть вопрос об исключении данной информации для передачи в бюро.</p>	<p>Показатель ФЛ_32.14 (ЮЛ_23.14) «Количество договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено предметом залога» необходимо для определения степени 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.</p> <p>Кроме того, один предмет залога может быть обременен несколькими обязательствами, информация о которых хранится в разных бюро.</p> <p>Этот риск кредитора может быть снижен при наличии соответствующих сведений в кредитной истории.</p> <p>Изменения внесены в целях повышения качества информации, передаваемой в бюро, характеризующей предмет залога, и направлены в том числе на повышение защищенности субъектов за счет общего снижения кредитных рисков посредством предоставления субъектам и пользователям полной и детальной информации об обязательстве.</p>

33.	Показатель ФЛ_35.9, ЮЛ_26.9 «Идентификационный код предмета залога»	<p>Полагаем, что данная информация не должна предоставляться в бюро на основании аргументов, аналогичных изложенным в пунктах 5 и 6. Идентификационный код предмета залога, по нашему мнению, не дает представления о качестве кредитной истории клиента, но при этом позволяет составить представление о наличии у клиента данного обеспечения, его типе и его стоимости, что является конфиденциальной информацией и не должно раскрываться другим участникам рынка.</p> <p>Информация о сумме страхования каждого предмета залога считаем избыточной, т.к. не говорит о качестве кредитной истории. Учитывая вышеизложенное, а также большое количество внедренных изменений, предлагаем разъяснить необходимость вносимых изменений и рассмотреть вопрос об исключении данной информации для передачи в бюро.</p>	<p>В связи с изложенным предложением об исключении данного показателя из кредитной истории не поддерживается.</p> <p>Показатель «Идентификационный код предмета залога» необходим для разграничения сведений о страховании предмета залога, что, в свою очередь, при анализе информации из блоков ФЛ_32 (ЮЛ_23) «Сведения о залоге» поможет точнее определить степень обременения конкретного предмета залога, а также оценить кредитный риск.</p> <p>Информация о сумме страхования каждого предмета залога позволяет оценить степень обеспечения (страхования) конкретного предмета залога, а также оценить кредитный риск.</p> <p>Соответствующие изменения в Положение № 758-П внесены на основании предложений, поступивших от участников финансового рынка, в связи с чем необходимость исключения информации о сумме страхования каждого предмета залога требует дополнительного обоснования.</p>
34.	Блок ФЛ_54.4, 54.5, ЮЛ_44.4, 44.5. «Признак льготного финансирования с государственной поддержкой» и «Информация о программе	<p>Информацию по субсидируемым ссудам в Банк России передаем в рамках 303 отчетности. Просьба пояснить необходимость передачи данных в бюро. Предлагаем рассмотреть вопрос об исключении.</p>	<p>Источники передают информацию в бюро в соответствии с положениями Закона № 218-ФЗ, целями которого 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</p>

государственной поддержки»		<p>информации, характеризующей своевременность исполнения обязательств.</p> <p>Информация, содержащаяся в кредитных историях субъектов, представляется бюро пользователям по их запросу в том числе в целях принятия решения о предоставлении субъекту финансирования.</p> <p>При этом информация, представляемая в Банк России, в том числе в рамках отчетности, предназначена для осуществления Банком России своих надзорных полномочий, цель которых не коррелирует с целями Закона № 218-ФЗ, и не подлежит передаче пользователям.</p> <p>В связи с изложенным предложение об исключении указанного показателя представляется нецелесообразным.</p>
35. Показатель ЮЛ_44.2 «Процентная ставка»	<p>Просьба пояснить, какое значение должен принимать данный показатель, если ставка по договору плавающая?</p>	<p>По показателю ЮЛ_44.2 «Процентная ставка» указывается значение процентной ставки в соответствии с условиями сделки.</p> <p>В случае, если договором предусмотрена плавающая процентная ставка, то по показателю ЮЛ_44.2 «Процентная ставка» указывается значение процентной ставки на дату наступления события, сведения о котором подлежат передаче в бюро.</p>
36. Справочник 3.4 «Виды прочих изменений договора»	<p>Просьба дать более развернутое описание понятия «частичная передача источником прав кредитора другому источнику», а также дать ответ, попадают ли под него секьюритизированные кредиты.</p>	<p>ГК РФ предусмотрена возможность частичного перехода прав требования по обязательству к иному лицу²².</p> <p>Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора</p>

²² Статья 384 ГК РФ.


			<p>переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.</p> <p>Право на получение исполнения иного, чем уплата денежной суммы, может перейти к другому лицу в части при условии, что соответствующее обязательство делимо и частичная уступка не делает для должника исполнение его обязательства значительно более обременительным, если иное не предусмотрено законом или договором.</p> <p>Данный подход полагаем возможным применять в том числе к секьюритизированным кредитам.</p>
Вопросы к действующей редакции Положения № 758-П			
37.	Блок ЮЛ_23 «Сведения о залоге»	<p>1. По юридическим лицам банки отмечают кейсы, когда элементы залога отсутствуют, т.к. тип залога – товары в обороте. То есть в качестве обеспечения выступают автомобили на складе дилера общей стоимостью равной залоговой стоимости обеспечения по договору залога. В связи с тем, что состав автомобилей на складе постоянно меняется, то загрузить определенные VIN²³ в качестве элементов залога не представляется возможным.</p> <p>Просим Банк России разъяснить порядок формирования Блока ЮЛ_23 «Сведения о залоге», если КЛ связана с договором залога.</p> <p>2. Вид предмета залога - залоговый счет, в виде остатка средств на залоговом счете в любой момент времени. Т.е. в любой момент времени остаток на данном счете может быть равным нулю.</p>	<p>1. В силу части 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ источник обязан представлять в бюро все сведения, которые имеет. Сведения признаются именуемыми, если у источника есть объективная возможность ознакомиться с ними без участия третьих лиц. Такая возможность не зависит от того, каким образом может быть получен доступ к сведениям. В частности, не имеет значения, обрабатываются они вручную или с использованием средств автоматизации.</p> <p>Таким образом, если у источника в каком-либо виде имеется идентификатор предмета</p>

²³ Идентификационный номер транспортного средства.

<p>залога, то его нужно представить в бюро, даже если идентификатор отсутствует в АБС.</p> <p>Если обязательство заемщика обеспечено залогом двух и более предметов (участок, строение, несколько автомобилей), то блок ЮЛ_23 «Сведения о залоге» формируется отдельно для каждого из них.</p> <p>При отсутствии идентификатора рекомендуем учитывать следующее. Для предметов залога, не имеющих кадастрового номера, VIN, кода по ОКОФ или заводского номера, штрихового кода, уникального идентификатора финансового инструмента в торговой системе (тикер), по показателю ЮЛ_23.3 «Идентификационный код предмета залога» указывается предусмотренное договором обозначение. Оно может быть указано в любом формате, который применим к предмету залога: например, номер и дата договора залога.</p> <p>Если из договора залога невозможно выделить конкретные предметы залога, то:</p> <p>по показателю ЮЛ_23.2 «Код предмета залога» указывается код «19.99» «Иное»;</p> <p>по показателю ЮЛ_23.3 «Идентификационный код предмета залога» указываются слова «все имущество залогодателя» или, как указано в письме Ассоциации, «товары в обороте».</p> <p>2. Новая редакция корректирующих пояснений к Положению № 758-П, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети</p>	<p>Согласно Разделу 6 Положения 758-П атрибут «Стоимость предмета залога» является обязательным и допустимые значения больше 0.</p> <p>Однако согласно сноске 4 того же Раздела 6 – «Требование к наличию значения показателя в формируемой группе блоков показателей. При отсутствии сведений для заполнения обязательного показателя по нему указывается символ «-» (дефис) (код ASCП 45)». Бюро не принимает группу блоков показателей, в которой не заполнен хотя бы один обязательный показатель.</p> <p>Верно ли понимает банк, что в случае, если «Стоимость предмета залога» будет равна 0, то по атрибуту «Стоимость предмета залога» может быть передан дефис?</p>
---	--

		<p>«Интернет», предусматривает возможность указания по показателю ЮЛ_23.5 «Стоимость предмета залога» значения не меньше 0 в случае, если по показателю ЮЛ_23.2 «Код предмета залога» указан код «12.1».</p> <p>С учетом указанного в изложенной ситуации по показателю ЮЛ_23.5 «Стоимость предмета залога» следует указать «0».</p>
38.	Показатели ФЛ_3.3, ФЛ_47.5, ФЛ_48.5, ФЛ_50.5	<p>В ответе Банка России от 02.06.2022 №46-7-1/1026 в пункте 3 было отмечено, что вопрос о корректировке допустимых символов для показателей ФЛ_3.3, ФЛ_47.5, ФЛ_48.5, ФЛ_50.5 «Место рождения» будет рассмотрен при внесении изменений в Положение № 758-П. Просьба уточнить, когда ожидать этих изменений?</p>
39.	Блок 39 «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству», раздел 2	<p>Новая редакция корректирующих пояснений к Положению № 758-П, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предусматривает возможность указания по показателю «Место рождения» значения в любом формате и с любыми допустимыми символами.</p> <p>Кроме того, аналогичные значения по заполнению показателя «Место рождения» предусмотрены проектом Требований.</p> <p>В кредитной истории субъекта отражаются сведения только о судебном споре, сторонами по которому являются источник и субъект²⁴. Если стороной судебного спора является наследник, то источник должен будет отразить сведения о судебном споре в кредитной истории субъекта, который является правопреемником (наследником) умершего лица.</p> <p>Взыскание задолженности в пределах выморочного имущества также не влияет на кредитную историю умершего лица, так как</p>

²⁴ Абзац 2 пункта 39.1 требований в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П.

		<p>его обязательства по кредитному договору уже прекращены в связи с его смертью. Дополнительно см. ответ 8.</p>	
40.	Иные вопросы	<p>Просим Банк России разъяснить по порядок работы и специальные требования, которые надлежит применять при предоставлении или получении информации о кредитной истории и кредитные отчеты по физическим лицам граждан Российской Федерации, у которых в документе, удостоверяющем личность, указаны только имя или только фамилия (указанные лица перешли из гражданства Индии, Пакистана, КНР и иных стран). Примеры таких кейсов из практики работы прилагаются: Пример 1: Только имя: </p>	<p>Источник передает только имеющуюся у него информацию. В случае, если в документе, удостоверяющем личность субъекта, указаны только имя или только фамилия, то источник обязан передать только имеющуюся информацию по соответствующему показателю. Пользователь при осуществлении запроса кредитного отчета должен включать в запрос сведения, определенные в приложении 1 Указания № 5791-У. Учтывая, что бюро проводит поиск информации о субъекте при получении запроса пользователя, используя несколько наборов сведений, то кредитный отчет будет предоставлен пользователю даже в случае, если один из показателей (фамилия или имя) будет отсутствовать. Дополнительно отмечаем, что в корректирующие пояснения к Положению № 758-П, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», внесены изменения, предусматривающие дополнение состава допустимых символов для показателя «Имя» символом звездочка «*».</p>
41.	Иные вопросы	<p>Согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 02.04.2021 № 529 «Об установлении ограничений на передачу источниками формирования кредитной истории информации в бюро</p>	<p>В соответствии с положениями Федерального закона № 86-ФЗ²⁵ Банк России осуществляет функции и полномочия, предусмотренные</p>

²⁵ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ).

	<p>кредитных историй» (далее – Постановление № 529) банки, как источники, не представляют в бюро информацию, определенную статьей 4 Закона № 218-ФЗ, о лицах (включая информацию об обязательствах этих лиц), в отношении которых применяются меры ограничительного характера на основании заявлений этих лиц и после проверки достоверности информации, указанной в заявлениях.</p> <p>При этом в соответствии с пунктом 2 Постановления № 529 при получении заявления от субъекта на представление информации в бюро банки, как источники, информируют бюро об исключении из кредитной истории клиента только информации об обязательствах, не исполненных на дату поступления заявления.</p> <p>В этой связи, просим Банк России разъяснить, правильно ли банк понимает, что:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. При наличии заявления о непредставлении информации в бюро от субъекта, в отношении которого применяются меры ограничительного характера, информация об обращениях (заявках на получение кредита или выпуск гарантий) может передаваться в бюро - ограничивается только передача информации в отношении сделок? 2. Информация об обращениях (заявках на получение кредита или выпуск гарантии) не подлежит обязательному исключению из кредитной истории, в случае если заявление клиента о непредоставлении сведений было получено и верифицировано банком после передачи в бюро информации об обращении в соответствии с Положением № 758-П. 3. Также просим пояснить, какие коды относятся к удалению кредитной истории в рамках Постановления № 529? 	<p>Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом № 86-ФЗ. При этом в сфере ведения Банка России не входят полномочия по толкованию актов Правительства Российской Федерации.</p> <p>Минфин России является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в том числе в сфере бюро кредитных историй²⁶. В связи с изложенным за дополнительными разъяснениями по вопросам применения Постановления № 529 полагаем возможным обратиться в Минфин России.</p> <p>Вместе с тем полагаем возможным высказать мнение, которое не является официальным разъяснением положений рассматриваемого акта Правительства Российской Федерации.</p> <p>1. Пунктом 1 Постановления № 38²⁷ предусмотрено, что источники не представляют в бюро кредитных историй информацию, определенную статьей 4 Закона № 218-ФЗ о лицах (включая информацию об обязательствах этих лиц), в отношении которых применяются меры ограничительного характера, введенные иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или)</p>
--	---	--

²⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».

²⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 20.01.2018 № 38 «Об установлении ограничений на передачу источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй».

		<p>государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов, на основании заявлений этих лиц.</p> <p>Исключений для предоставления кредитной информации источниками в бюро в отношении таких лиц указанным пунктом не предусмотрено.</p> <p>2. Согласно пункту 4 Постановления № 38 источники уведомляют на основании обращения лица, в отношении которых применяются меры ограничительного характера, бюро об исключении из кредитной истории указанного лица информации об обязательствах, не исполненных на дату поступления заявления.</p> <p>С учетом изложенного информация об обращении субъекта к источнику в указанном случае не подлежит обязательному исключению из кредитной истории.</p> <p>3. В соответствии с Законом № 218-ФЗ²⁸ и Положением № 758-П²⁹ в указанном случае следует передать группу блоков показателей и код «D – аннулируются сведения».</p>
--	--	--

²⁸ Пункт 5 части 1 статьи 7 Закона № 218-ФЗ.

²⁹ Подпункт 1.11.2 пункта 1.11 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П.