



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От _____ 14.12.2023 № 46-7-1/5892

О выборе кода по справочнику 2.3 «Виды займа (кредита)»

Источникам формирования кредитных историй

Объединениям источников формирования кредитных историй

Бюро кредитных историй

Департамент управления данными Банка России в связи с вопросами о выборе кода по справочнику 2.3 «Виды займа (кредита)» (далее – справочник 2.3)¹, поступающими от источников², направляет следующие разъяснения.

Выбор кода по справочнику 2.3 источник должен осуществлять таким образом, чтобы выбранный код наиболее полно и точно отражал классифицируемую по каждому конкретному показателю сущность.

С учетом того, что некорректный выбор источником кода по справочнику 2.3 в дальнейшем может оказать негативное влияние на качество оценки заемщика, осуществляемой пользователями³, рекомендуем источникам, принимая решение о выборе кода по справочнику 2.3, исходить из целей, содержащихся в обращении заемщика, и конкретных условий договора с ним, руководствуясь следующим:

код 7 «Кредит «овердрафт» (кредитование счета)» указывается в случае, если в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета) (за исключением «технического» овердрафта), в том числе если кредит предоставлен с использованием расчетной (дебетовой) карты с условием овердрафта;

¹ Глава 2 раздела 4 Приложения 3 к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

² Источник формирования кредитной истории.

³ Пользователь кредитной истории.

Ассоциация банков России

Вх. № С2-04/2093

« 14 » 12 2023 г.

код 8 «Синдицированный заем (кредит)» указывается для синдицированного займа (кредита);

код 9 «Жилищный кредит (кроме кредита с ипотекой)» (код 15 «Жилищный заем (кроме займа с ипотекой)») указывается в случае, если заем (кредит) предоставлен на цели строительства (реконструкции) или приобретения жилья, или на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство и при этом такое обязательство не обеспечено ипотекой в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ⁴ или залогом прав требования участника долевого строительства (далее – права требования) в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ⁵.

Для кредита указывается код 9 «Жилищный кредит (кроме кредита с ипотекой)», для займа – код 15 «Жилищный заем (кроме займа с ипотекой)»;

код 10 «Кредит с ипотекой» (код 16 «Заем с ипотекой») (далее – код 10 (код 16) указывается для займов (кредитов), обеспеченных ипотекой в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ или залогом прав требования⁶ в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ, вне зависимости от целей предоставления таких займов (кредитов)⁷. При этом в случае, если договором займа (кредита) в дальнейшем предусмотрено заключение договора ипотеки с последующей государственной регистрацией ипотеки или государственной регистрацией залога прав требования, источнику следует для целей представления информации в бюро идентифицировать такой заем (кредит), как заем (кредит) с ипотекой, со дня заключения договора займа (кредита).

⁴ Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

⁵ Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

⁶ Правила об *ипотеке* (залоге недвижимого имущества) применяются также к *залог*у прав требования участника долевого строительства, вытекающих из договора участия в долевом строительстве, отвечающего требованиям Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». К отношениям по кредитным договорам, обеспеченным залогом прав требования, применяются нормы, установленные статьей 6.1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» для кредитных договоров, обеспеченных ипотекой (информационное письмо Банка России от 03.11.2020 № ИН-06-59/156 «По вопросу регулирования кредитных договоров участия в долевом строительстве»).

⁷ Статьей 2 Федерального закона № 102-ФЗ установлено, что по договору залога недвижимого имущества (договору об ипотеке) ипотека может быть установлена в обеспечение обязательства по кредитному договору, по договору займа или иного обязательства, в том числе обязательства, основанного на купле-продаже, аренде, подраде другом договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Для кредита указывается код 10 «Кредит с ипотекой», для займа – код 16 «Заем с ипотекой»;

код 11 «Кредит на приобретение автотранспортного средства» (код 17 «Заем на приобретение автомобиля») указывается в случае, если заем (кредит) предоставлен в целях приобретения автотранспортного средства. При этом наличие залога автотранспортного средства не обязательно.

Для кредита указывается код 11 «Кредит на приобретение автотранспортного средства», для займа – код 17 «Заем на приобретение автомобиля»;

код 12 «Кредит на приобретение транспортного средства за исключением кредита на приобретение автотранспортного средства» указывается в случае, если кредит предоставлен в целях приобретения любого транспортного средства за исключением автотранспортного.

Понятие «транспортное средство» шире понятия «автотранспортное средство» и помимо автотранспортного средства включает в себя и иные средства, предназначенные для перевозки людей и грузов (например, самолеты, мотоциклы, мопеды и т.д.);

код 13 «Необеспеченный микрозаем» указывается в случае, если заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ⁸, не обеспечен;

код 14 «Иной необеспеченный заем» указывается в случае если займодавцем заемщику выдан заем (кредит), который ничем не обеспечен и который нельзя отнести к другому виду займа (кредита) в соответствии со справочником 2.3. Данный код подходит как для договоров займа, так и для договоров кредита;

код 99 «Иной заем (кредит)» указывается в случае если заем (кредит) не подпадает ни под один вид займа (кредита) в соответствии с кодами 7 – 17 справочника 2.3.

⁸ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Обращаем внимание, что выбор кода 10 (кода 16) влечет необходимость заполнения блока показателей ФЛ_32 (ЮЛ_23) «Сведения о залоге» по справочнику 4.1 «Виды предметов залога и неденежных предоставлений по сделке»⁹ (далее – справочник 4.1). Для договоров займа (кредита) с залогом прав требования по показателю ФЛ_32.2 (ЮЛ_23.2) «Код предмета залога» (далее – показатель ФЛ_32.2 (ЮЛ_23.2) указывается код 19.2 «Права участника долевого строительства» по справочнику 4.1. При этом после получения заемщиком права собственности на имущество, ранее предоставленного в залог в виде прав требования, источнику необходимо передать в бюро¹⁰ актуальную информацию о залоге по показателю ФЛ_32.2 (ЮЛ_23.2) с указанием кода, наиболее соответствующего предмету залога.

При отказе в государственной регистрации ипотеки или залога прав требования, в случае если такой отказ ведет к последующему изменению условий договора займа (кредита) в связи с изменением вида займа (кредита) и/или заменой предмета залога, источнику необходимо передать в бюро актуальную информацию о новом предмете залога¹¹ (блоки ФЛ_32-37 (ЮЛ_23-28) и обновленный код по показателю ФЛ_18.4 (ЮЛ_11.4) «Код вида займа (кредита)», соответствующий виду займа (кредита).

Если ранее направленные в бюро сведения не учитывают разъяснения, изложенные в настоящем письме, источникам в целях единообразного подхода к учету пользователями сведений из кредитных отчетов следует внести изменения в такие сведения.

Просим объединения источников довести настоящую информацию до сведения своих членов (участников).

Заместитель директора
Департамента управления
данными Банка России

Е.В. Фролков

Е.Д. Баранов,
+ 7(495) 771-99-99, доб. 2-63-01

⁹ Глава 4 раздела 4 приложения 3 к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

¹⁰ Бюро кредитных историй.

¹¹ При наличии нового предмета залога.