

Вопросы Ассоциации банков России¹ по Положению № 758-П² и Указанию № 7186-У³ и ответы Департамента⁴

№ п/п	Содержание предложения/вопроса	Ответ Департамента
1	2	3
1.	Блок 43¹ «Сведения для предупреждения возможного мошенничества», справочник 2.6⁵, события⁶ 2.13–2.13.5 (формирование сведений для предупреждения возможного мошенничества). Для кредита в форме «овердрафт» с расходным лимитом, в рамках которого денежные средства предоставляются при совершении клиентом операций с использованием расчетной (дебетовой) карты при отсутствии собственных денежных средств на карточном счете в рамках установленного лимита кредитования, по факту заключения договора нужно направить код 3 «С заемщиком заключен договор потребительского займа (кредита)» по справочнику 2.6. После чего источником⁷ будет произведена установка кредитного (расходного) лимита, и у держателя карты появится доступ к расходованию денежных средств лимита в полном объеме. При этом использование лимита, т.е. выдача кредитных средств, не осуществляется одновременно с установкой лимита. Вопросы: 1. Нужно ли, в целях предупреждения возможного мошенничества, при установке кредитного (расходного) лимита, передать информацию по событию 2.13.4⁸?	Подход к указанию кода 3 «С заемщиком заключен договор потребительского займа (кредита)» по справочнику 2.6 по показателю ФЛ_43¹.3 «Код стадии рассмотрения обращения (статуса обязательства)» при заключении с заемщиком договора потребительского займа (кредита) (событие 2.13.3⁹) является корректным. Событие 2.13.4 в указанной в обращении ситуации наступит в момент передачи заемщику первого транша по договору потребительского займа (кредита). Отмечаем, что разъяснения о механизме передаче в БКИ¹⁰ сведений по договорам с лимитом кредитования ранее доведены до сведения Ассоциации банков России письмом Департамента информационной безопасности Банка России от 26.05.2025 № 56-21/4786 (ответ на вопрос 1).

¹ Письмо от 07.10.2025 № 02-05/1305.

² Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» в редакции Указания Банка России № 6878-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

³ Указание Банка России от 29.09.2025 № 7186-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П и Указание Банка России от 11 мая 2021 года № 5791-У».

⁴ Департамент небанковского кредитования Банка России.

⁵ Справочник 2.6 «Стадии рассмотрения обращения (статус обязательства)» раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П в редакции Указания № 7186-У.

⁶ Раздел 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

⁷ Источник формирования кредитной истории.

⁸ Событие 2.13.4 «Заемщику переданы денежные средства по заключенному договору потребительского займа (кредита)».

⁹ Событие 2.13.3 «С заемщиком заключен договор потребительского займа (кредита)».

¹⁰ Бюро кредитных историй.

	2. Источнику необходимо выбрать код 4 «Заемщику переданы денежные средства по заключенному договору потребительского займа(кредита)» по справочнику 2.6? 3. Или источнику необходимо передать информацию по событию 2.13.4 только при непосредственной передаче денежных средств клиенту в объеме установленного лимита или менее однократно при проведении первой расходной операции в рамках расходного лимита?	
2.	Показатели ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка», ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» (далее соответственно – показатели ФЛ_54.2, ФЛ_54.6). Если на дату наступления события действует процентная схема, предусматривающая плавающую процентную ставку, которая может иметь только одно значение за дату, при этом изменяющееся от даты к дате, то какой вариант из перечисленных ниже верный? Например, условиями договора предусмотрена каскадная процентная схема – 5% + ключевая ставка. То есть значения итоговой ставки в разные дни отличаются: • 10.01.2024 – ключевая – 18%, итоговая 23%; • 20.01.2024 – ключевая – 20%, итоговая 25%; • 25.01.2024 – ключевая – 30%, итоговая 35%; • 30.01.2024 – ключевая – 17%, итоговая 22%. Вариант 1 Следует передавать: ФЛ_54.2 = ФЛ_54.6 = актуальное значение ставки на каждую дату наступления события; • 10.01.2024 – ФЛ_54.2 = ФЛ_54.6 = 23%; • 20.01.2024 – ФЛ_54.2 = ФЛ_54.6 = 25%; • 25.01.2024 – ФЛ_54.2 = ФЛ_54.6 = 35%; • 30.01.2024 – ФЛ_54.2 = ФЛ_54.6 = 22%.	<i>В случае если условиями договора (сделки) предусмотрены минимальная и максимальная процентные ставки, их значения указываются по показателям ФЛ_54.2 и ФЛ_54.6.</i> В приведенной ситуации фиксированное значение максимальной и минимальной процентной ставки условиями договора (сделки) не предусмотрено. В связи с чем значение показателей ФЛ_54.2 и ФЛ_54.6 должно быть равно процентной ставке в соответствии с условиями договора (сделки), т.е. 5% плюс значение ключевой ставки Банка России. В случае если в результате наступления указанного в договоре (сделке) события (например, вследствие изменения ключевой ставки) происходит изменение значения процентной ставки, наступает событие 2.1¹¹, вследствие которого источник должен передать в БКИ актуальное на дату наступления такого события значение показателей ФЛ_54.2 и ФЛ_54.6.

¹¹ Событие 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта».

	Вариант 2 Следует передавать: ФЛ_54.2 = минимальное значение ставки, применявшееся за период от даты начала действия процентной схемы по дате наступления события. ФЛ_54.6 = максимальное значение ставки, применявшееся за период от даты начала действия процентной схемы по дате наступления события. • 10.01.2024 – ФЛ_54.2 = ФЛ_54.6 = 23%; • 22.01.2024 – ФЛ_54.2 = 23%, ФЛ_54.6 = 25%; • 26.01.2024 – ФЛ_54.2 = 23%, ФЛ_54.6 = 35%; • 31.01.2024 – ФЛ_54.2 = 22%, ФЛ_54.6 = 35%.	
3.	Должен ли источник формировать отдельное событие по субъекту¹², если ему стала известна информация о коде субъекта либо о его изменении? Если да, то в рамках какого события?	Порядок формирования, замены и аннулирования кодов субъекта, в том числе дополнительных кодов (далее – код субъекта), установлен Указанием № 6474-У¹³. Согласно абзацу первому пункта 1.9 Указания № 6474-У информация о коде субъекта передается источником в БКИ в срок не позднее двух рабочих дней со дня приема обращения субъекта о формировании (замене, аннулировании) кода субъекта вместе с информацией, указанной в частях 2 и 6 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ¹⁴. В соответствии с абзацем вторым пункта 1.9 Указания № 6474-У в случае представления источнику кода субъекта при заключении договора займа (кредита), договора поручительства или иного договора, информация по которому подлежит передаче в БКИ, источник представляет код субъекта в БКИ одновременно с информацией, определенной статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ. Включение в состав кредитной истории сведений о коде субъекта Федеральным законом № 218-ФЗ и Положением

¹² Субъект кредитной истории.

¹³ Указание Банка России от 28.06.2023 № 6474-У «О порядке формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов, порядке направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории, арбитражным управляющим запросов в Центральный каталог кредитных историй, содержащих код субъекта кредитной истории, форме и порядке представления субъекту кредитной истории, пользователю кредитной истории информации из Центрального каталога кредитных историй».

¹⁴ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

		№ 758-П не предусмотрено. В связи с чем вследствие получения источником информации о коде субъекта или вследствие изменения кода субъекта никакое событие из раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П в кредитной истории субъекта не наступает. При этом Техническими требованиями¹⁵ предусмотрена возможность передачи источником сведений о коде субъекта в БКИ в составе документа, содержащего кредитную информацию. Таким образом, в случае передачи кредитной информации источник может вместе с такой информацией передать в БКИ сведения о коде субъекта. По вопросам предоставления кода субъекта в БКИ отдельно от документа, содержащего кредитную информацию, сформированного вследствие наступления события из раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П, источнику следует обращаться в БКИ.
4.	1. Пример. 31.01.2025 выполнено гашение очередного платежа по кредиту, и в рамках события 2.3¹⁶ в БКИ переданы сведения о ближайшем следующем платеже, который запланирован на 28.02.2025. 28.02.2025 заемщик обратился в банк с требованием о предоставлении льготного периода с даты обращения на 6 месяцев, в результате чего плановый платеж 28.02.2025 был отменен, а ближайший платеж оказался запланирован на 28.08.2025. Датой 28.02.2025 источник должен сформировать событие 2.1, в рамках которого должен сформировать значения показателей в соответствии с новыми условиями обязательства, в том числе сведения о ближайшем следующем платеже 28.08.2025. Вопросы: а. Событие 2.3 за 31.01.2025 не подлежит корректировке после предоставления льготного периода, т.к. новые условия договора начинают действовать только с даты изменения, т.е. с 28.02.2025? б. Просим уточнить правомерность рассуждений, что в случае необходимости обновить сведения о событии 2.3 за 31.01.2025	По вопросам «а» и «б» сообщаем, что в указанном случае наступившее 31.01.2025 событие 2.3 не подлежит корректировке вследствие предоставления льготного периода. При выявлении ошибки в кредитной истории, сформированной 31.01.2025, источнику следует сформировать и передать в БКИ вместе с событием 3.2 все соответствующие указанному событию группы блоков показателей с корректной информацией по обязательству, сформированные начиная с даты представления в БКИ информации, содержащей ошибку, которую требуется исправить в рамках такого события, актуальные на соответствующую дату. С учетом изложенного показатели в рамках события 2.3, наступившего 31.01.2025, должны быть актуальными по состоянию на 31.01.2025 (т.е. сформированы без учета изменений в результате предоставления 28.02.2025 заемщику льготного периода). По вопросу 2 сообщаем, что в приведенном в обращении случае факт предоставления льготного периода не влечет за собой наступление события 3.2 в кредитной истории субъекта.

¹⁵ Технические требования к формированию показателей кредитной информации.

¹⁶ Событие 2.3 «Изменение задолженности, в том числе ввиду исполнения обязательства, наступили ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму».

	(например, исправление ошибки) следует направить событие 3.2¹⁷ и в рамках него передать событие 2.3 за 31.01.2025 с теми значениями показателей, которые были актуальными на дату 31.01.2025, т.е. без учета изменений в результате предоставления льготного периода, в том числе передать сведения о ближайшем следующем платеже 28.02.2025? 2. Какое значение следует передавать в качестве значения атрибута changeReason, если вследствие предоставления льготного периода требуется корректировка событий?	
--	--	--

¹⁷ Событие 3.2 «Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях по событиям, связанным с записью кредитной истории».