

**Вопросы Ассоциации о применении Положения № 758-П¹ (в редакции Указания № 6551-У²) и ответы Департамента
(письмо Ассоциации от 28.06.2024 № 02-05/774)**

№ п/п	Структурная единица Положения № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)	Содержание предложения/вопроса	Ответ Департамента
1	2	3	4
1.	<p>Блок ФЛ_18 (ЮЛ_11) «Общие сведения о сделке»</p> <p>Блок ФЛ_24 (ЮЛ_16) «Сведения о передаче финансирования субъекту или о возникновении обязательства»</p>	<p>Ряд вопросов, связанных с понятиями «кредитная линия», «овердрафт», «транш».</p> <p>1.1. Правильно ли мы понимаем, что любой овердрафт является «обязательством источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита» (формулировка взята из пункта 24 требований к формированию показателей кредитной информации физического лица³ к Положению № 758-П в редакции Указания № 6551-У)?</p> <p>1.2. Если ответ на Вопрос 1.1 – «Да», то верно ли, что для овердрафта, предоставленного без использования платежной карты, все выдачи по которому производятся на единых условиях, в показателе ФЛ_24.1 (ЮЛ_16.1) «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» следует указывать дату каждой выдачи средств заемщику по такому договору, а в показателе ФЛ_24.2 (ЮЛ_16.2) «Порядковый</p>	<p>1.1. 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 (овердрафт)⁴.</p> <p>1.2-1.3. В соответствии с пунктом 24.1 требований к формированию показателей кредитной информации физического лица (пунктом 16.1 требований к формированию показателей кредитной информации юридического лица⁵) по обязательству источника⁶ выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю ФЛ_24.1 (ЮЛ_16.1) «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» указывается дата передачи каждого</p>

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

² Указание Банка России от 29.09.2023 № 6551-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

³ Раздел 2 приложения 3 к Положению № 758-П.

⁴ См. также письмо от 07.02.2023 № 46-7-1/240 URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/145632/20230207_46_7_1-240.pdf].

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

⁶ Источник формирования кредитной истории.

		<p>номер транша» следует указывать порядковый номер каждой выдачи (транша)?</p> <p>1.3. Если ответ на Вопрос 1.1 – «Да», то верно ли, что для овердрафта, предоставленного без использования платежной карты, условия выдач по которому могут отличаться (например, сроком погашения), в показателе ФЛ_24.1 (ЮЛ_16.1) «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обязательства» следует указывать дату каждой выдачи средств заемщику (транша) по такому договору, а в показателе ФЛ_24.2 (ЮЛ_16.2) «Порядковый номер транша» следует указывать порядковый номер каждой выдачи (транша)?</p> <p>1.4. В приложении к письму от 12.04.2024 № 46-13-1/888 (вопрос № 4) было дано указание для договоров, предоставленных на условиях овердрафта, по показателю ФЛ_18.14 (ЮЛ_11.12) «Признак кредитной линии» передавать код «0». Правильно ли мы понимаем, что данное требование распространяется абсолютно на все договоры, предоставленные на условиях овердрафта, в том числе и когда речь идет об использовании средств траншами, для каждого из которых могут применяться свои условия (например, различные сроки погашения)?</p>	<p>транша, за исключением займа (кредита), выданного с использованием платежной карты. По показателю ФЛ_24.2 (ЮЛ_16.2) «Порядковый номер транша» указывается порядковый номер каждого выданного транша, за исключением займа (кредита), выданного с использованием платежной карты. Указанное правило распространяется в том числе на займ (кредит), выданный на условиях овердрафта, предоставленный без использования платежной карты, условия выдач траншей по которому могут отличаться (например, сроком погашения), если договор, содержащий такие условия, не отвечает признакам рамочного договора по смыслу статьи 429.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>1.4. Подтверждаем подход, изложенный в пункте 4 приложения к письму от 12.04.2024 № 46-13-1/888. Вместе с тем уточняем следующее. Рекомендации, приведенные в вышеуказанном письме, относятся к классическому (стандартному) овердрафту, представляющему собой «перерасход» денежных средств. В случае если договором предусмотрена выдача суммы займа (кредита) на условиях овердрафта, не предусматривающего расходный лимит, то по показателю ФЛ_18.14 (ЮЛ_11.12) «Признак кредитной линии» следует передавать код «0», в случае если договором предусмотрено предоставление займа (кредита) на условиях овердрафта с расходным лимитом, то по указанному показателю следует передавать код «1».</p>
2.	Блок ФЛ_24 (ЮЛ_16) «Сведения о передаче финансирования субъекту»	Блок ФЛ_24 (ЮЛ_16) «Сведения о передаче финансирования субъекту или о возникновении обязательства»	Подход к формированию кредитной информации по договору, <i>не предусматривающему выдачу суммы займа (кредита) с использованием платежной карты</i> , не менялся. В случае выдачи источником нескольких

<p>или о возникновении обеспечения исполнения обязательства»</p>	<p>(FL_24_Fund (UL_16_Fund) является единичным для события 2.2⁷ в соответствии с xsd-схемой.</p> <p>При этом в соответствии с письмом от 25.09.2023 № 46-7-2/3524 в случае выдачи нескольких траншей в один день следует в рамках одного события 2.2 сформировать блок ФЛ_24 (ЮЛ_16) «Сведения о передаче финансирования субъекту или о возникновении обеспечения исполнения обязательства» по каждому траншу.</p> <p>Вопрос: Каким образом следует передать сведения в случае выдачи нескольких траншей в один день:</p> <p>а) Сформировать несколько событий 2.2? Если да, то допустимо ли в каждом событии передать сведения по состоянию на конец дня?</p> <p>б) Сформировать одно событие 2.2 и в показателе ФЛ_24.2 (ЮЛ_16.2) «Порядковый номер транша» передать номер каждого последнего транша?</p> <p>с) Сформировать одно событие 2.2, в котором в показателе ФЛ_24.2 (ЮЛ_16.2) «Порядковый номер транша» передать общий порядковый номер всех выдач за дату (т.е. за одну дату все выдачи считаются единым траншем)?</p>	<p>траншей в один день по такому договору источник в рамках события 2.2 формирует и передает в БКИ⁸ информацию по каждому траншу (информация об одном транше формируется в одном событии 2.2).</p> <p>Информация по договору займа (кредита), которым предусмотрена выдача суммы займа (кредита) траншами с использованием платежной карты, представляется источником в БКИ в рамках события 2.2 только вследствие предоставления заемщику первого транша.</p> <p>Информация об изменении задолженности заемщика, в том числе вследствие предоставления ему второго и последующих траншей с использованием платежной карты, должна представляться источником в БКИ в рамках события 2.3⁹.</p> <p>Данный подход распространяется в том числе на случаи, когда первый и последующие транши, выданные с использованием платежной карты, предоставлены заемщику в течении одного дня.</p> <p>Соответствующие разъяснения были доведены до сведения источников и БКИ письмом Банка России от 02.05.2024 № 46-13-1/1080 и размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»¹⁰.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что при предоставлении второго и последующих траншей с использованием платежной карты, а также частичного погашения соответствующей задолженности субъектом¹¹ в один день (с учетом вышеизложенного) источник вправе</p>
--	---	--

⁷ Событие 2.2 «Субъекту передана сумма займа (кредита), предмет лизинга передан лизингополучателю».

⁸ Бюро кредитных историй.

⁹ Событие 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму» (с 1 октября 2024 года – событие 2.3 «Изменение задолженности, в том числе ввиду исполнения обязательства, наступили ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму»).

¹⁰ URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/160987/20240502_46_13_1-1080.pdf].

¹¹ Субъект кредитной истории.

			сформировать показатели по указанной кредитной информации в одну группу блоков по событию 2.3.
3.	Блок ФЛ_28 «Сведения о внесении платежей»	<p>В тексте Положения № 758-П (в редакции Указания № 6551-У) указано: «По показателю ФЛ_28.15 «Сумма внесенных платежей за 24 календарных месяца, за исключением платежей с просрочкой более 30 календарных дней» указывается сумма внесенных платежей за 24 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета показателя долговой нагрузки...».</p> <p>Должны ли показатели ФЛ_28.14 «Сумма последнего внесенного платежа (части платежа) с просрочкой более 30 календарных дней», ФЛ_28.15 «Сумма внесенных платежей за 24 календарных месяца, за исключением платежей с просрочкой более 30 календарных дней» заполняться для поручителей и принципалов?</p>	<p>Показатели ФЛ_28.14 «Сумма последнего внесенного платежа (части платежа) с просрочкой более 30 календарных дней» и ФЛ_28.15 «Сумма внесенных платежей за 24 календарных месяца, за исключением платежей с просрочкой более 30 календарных дней» формируются в целях отражения результата расчета соответствующих сумм, используемых кредитором для определения величины среднемесячного дохода заемщика (в соответствии с Указанием № 6579-У¹²).</p> <p>В соответствии с Техническими требованиями к формированию показателей кредитной информации, включая Единый технический формат¹³ (далее – Технические требования)¹⁴ указанные показатели не подлежат формированию в кредитных историях поручителей и принципалов.</p>
4.	Блок ФЛ_29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета»	<p>Блок ФЛ_29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» (FL_29_MonthlyPayment) не является обязательным в соответствии с xsd-схемой.</p> <p>По схеме не видим, что для показателей «sum» и «calcDate» блока FL_29_MonthlyPayment допустим дефис.</p> <p>При этом разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П определены блоки показателей, формируемые вследствие каждого</p>	<p>Источник должен рассчитать ВСП¹⁵ по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) в результате наступления каждого из событий, указанных в подпунктах 2.1-2.6 пункта 2 приложения 1 к Положению № 758-П, на дату наступления события, а также в соответствии с пунктом 3 приложения 1 к Положению № 758-П (при наличии у субъекта – физического лица просроченной задолженности по обязательству, по которому не наступило ни одно из событий, предусмотренных подпунктами 2.3-2.6 пункта 2 приложения 1</p>

¹² Указание Банка России от 16.10.2023 № 6579-У «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика».

¹³ Единый технический формат направления источниками данных в БКИ (формат XML).

¹⁴ URL: [https://www.cbr.ru/ckki/poryadok-formirovaniya-kreditnoy-istorii/].

¹⁵ Величина среднемесячного платежа

	<p>из событий. В данном разделе нет каких-либо особых указаний или условий для формирования блока ФЛ_29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета».</p> <p>Согласно пункту 4 Положения № 758-П «Бюро после направления извещения о получении документа должно провести форматно-логический контроль кредитной информации в соответствии с главой 4 приложения 4 к настоящему Положению на ее соответствие требованиям, установленным приложением 3 к настоящему Положению...». Насколько мы понимаем из вышесказанного, в соответствии с разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П блок ФЛ_29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» должен физически присутствовать во всех событиях, где он предусмотрен, независимо от его наполнения.</p> <p>Вопрос: Правильно ли мы понимаем, что в соответствии с xsd-схемой блок ФЛ_29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» может присутствовать, только если показатели ФЛ_29.1 «Величина среднемесячного платежа» и ФЛ_29.2 «Дата расчета величины среднемесячного платежа» имеют непустое значение (т.е. только в том случае, если по договору наступило одно из событий, предусмотренных подпунктами 2.3-2.6 пункта 2 приложения 1 к Положению № 758-П), а в остальных случаях должен отсутствовать?</p>	<p>к Положению № 758-П). В отсутствие указанных выше событий значение ВСП не подлежит расчету. При наступлении событий, указанных в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П, вследствие наступления которых источник передает блок ФЛ_29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета», значение ВСП при формировании указанного блока должно соответствовать актуальному значению, рассчитанному источником на дату наступления события, предусмотренного приложением 1 к Положению № 758-П.</p> <p>Аналогичная позиция доведена до сведения источников письмом Департамента от 22.08.2023 № 46-7-1/2883 и размещена на официальном сайте Банка России¹⁶.</p> <p>В соответствии с пунктом 29 требований к формированию кредитной информации физического лица формирование блока ФЛ_29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» является обязательным для договоров, определенных в приложении 1 к Положению № 758-П.</p> <p>Вместе с тем в отсутствие значения ВСП по указанным договорам до передачи денежных средств заемщику Техническими требованиями (в том числе схемой Единого технического формата) предусмотрено использование символа «-» (дефис) (код ASCII 45) при заполнении показателей ФЛ_29.1 «Величина среднемесячного платежа» и ФЛ_29.2 «Дата расчета величины среднемесячного платежа».</p> <p>При формировании кредитной информации по договорам, ВСП по которым в соответствии с приложением 1 к Положению № 758-П не подлежит расчету, блок ФЛ_29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета»,</p>
--	--	--

¹⁶ URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/152817/20230822_46-7-1_2883.pdf].

			являющийся необязательным в соответствии с Техническими требованиями, не формируется.
5.	Блок ФЛ_29 ¹ «Сведения о долговой нагрузке заемщика»	<p>Блок ФЛ_29¹ «Сведения о долговой нагрузке заемщика» (FL_29_1_DebtBurdenInfo_Type) не является обязательным в соответствии с xsd-схемой.</p> <p>Вопросы:</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что</p> <p>а) блок должен присутствовать, если значение показателя ФЛ_46.1 «Код источника» равно «1» (заимодавец (кредитор) – кредитная организация) или «2» (заимодавец – микрофинансовая организация) и значение показателя ФЛ_18.6 «Признак потребительского кредита (займа)» равно «1»;</p> <p>б) блок может присутствовать, если условие пункта а) не выполнено, но ПДН был рассчитан;</p> <p>с) блок должен отсутствовать, если ПДН не был рассчитан?</p> <p>Следует ли передавать блок после 01.10.2024, если договор уже действует на эту дату, при этом ранее ПДН был рассчитан.</p>	<p>По пунктам «а», «с». В соответствии с пунктом 29(1) требований к формированию кредитной информации физического лица формирование блока ФЛ_29(1) «Сведения о долговой нагрузке заемщика» является обязательным для договоров потребительского кредита (займа). Вместе с тем при отсутствии значения обязательного показателя по общему правилу по такому показателю указывается «-» (дефис) (код ASCII 45).</p> <p>Так, в соответствии с Техническими требованиями значения показателей ФЛ_29(1).1 «Диапазон показателя долговой нагрузки заемщика», ФЛ_29(1).2 «Дата расчета показателя долговой нагрузки заемщика», ФЛ_29(1).3 «Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика», ФЛ_29(1).4 «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» могут быть заполнены посредством указания в них «-» дефиса.</p> <p>По пункту «б». В случае если условие пункта «а» не выполняется, требование к формированию блока ФЛ_29(1) «Сведения о долговой нагрузке заемщика» в соответствии с Положением № 758-П, включая Технические требования, отсутствует. Вместе с тем при направлении источником сведений о долговой нагрузке, не отвечающих условиям пункта «а», такая информация будет принята БКИ.</p> <p>По отдельному вопросу. Сам по себе факт вступления в силу Указания № 6551-У не влечет обязанность источников передать в БКИ блок ФЛ_29(1) «Сведения о долговой нагрузке заемщика».</p> <p>После 01.10.2024 блок ФЛ_29(1) «Сведения о долговой нагрузке заемщика» подлежит формированию и направлению в БКИ вследствие наступления событий, предусматривающих формирование и направление</p>

			в БКИ соответствующего блока с актуальными сведениями о долговой нагрузке.
6.	Блок ФЛ_37 (ЮЛ_28) «Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы»	<p>Положение № 758-П устанавливает, что блок ФЛ_37 (ЮЛ_28) «Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы» (FL_37_WarrantyReturn (UL_28_WarrantyReturn)) формируется гарантом.</p> <p>Вопросы: Означает ли данное требование необходимость передать в качестве значения показателя ФЛ_46.1 (ЮЛ_36.1) «Код источника» код «9» (организация-гарант)?</p> <p>Допустима ли передача данного блока банком, выдавшим гарантию, с указанием в качестве значения показателя ФЛ_46.1 (ЮЛ_36.1) «Код источника» кода «1» (заимодавец (кредитор) – кредитная организация)?</p>	<p>В соответствии с пунктом 37 требований к формированию показателей кредитной информации физического лица (пунктом 28 требований к формированию показателей кредитной информации юридического лица) блок ФЛ_37 (ЮЛ_28) «Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы» формируется гарантом. С учетом изложенного в указанном случае по показателю ФЛ_46.1 (ЮЛ_36.1) «Код источника» необходимо указывать код «9» (организация-гарант) по справочнику 6.1 «Виды источников».</p>
7.	Блок ФЛ_54 «Сведения об учете обязательства, о льготном финансировании с государственной поддержкой и процентной ставке»	<p>Вопросы по показателям ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка», ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» соответственно.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что речь идет о диапазоне ставок (если он предусмотрен условиями сделки), действующем на дату наступления события?</p> <p>Т.е. не предполагается рассматривать некий период времени, в течение которого могли применяться разные значения ставок, а следует выгружать минимальную и максимальную ставку, любая из которых может быть применена на дату наступления события в зависимости от условий договора, так?</p> <p>Если на дату наступления события действует процентная схема, предусматривающая</p>	<p>В случае <i>если условиями договора (сделки) предусмотрены</i> минимальная и максимальная процентные ставки, их значения указываются по показателям ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка» и ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» соответственно.</p> <p>В случае если условиями договора (сделки) не предусмотрены различные процентные ставки, значение указанных показателей должно быть равно процентной ставке в соответствии с условиями договора (сделки).</p> <p>Каждое изменение сведений об условиях обязательства субъекта, информация о которых входит в состав кредитной истории (включая изменение величин максимальной и (или) минимальной процентных ставок), как вследствие внесения изменений в заключенную сделку (например, при заключении дополнительного соглашения к договору), так и в результате наступления указанного</p>

		<p>плавающую процентную ставку, которая может иметь только одно значение за дату, при этом изменяющееся от даты к дате, то какой вариант верный:</p> <p>а) следует передавать: ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка» = ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» = актуальное значение ставки на дату наступления события;</p> <p>б) следует передавать: ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка» = минимальное значение ставки, применявшееся за период от даты начала действия процентной схемы по дату наступления события ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» = максимальное значение ставки, применявшееся за период от даты начала действия процентной схемы по дату наступления события?</p> <p>Верен ли пример? В рамках кредитной линии существует несколько траншей:</p> <p>Транш 1 – ставка 7% – закрыт 02.05.2024 Транш 2 – ставка 12% – закрыт 15.05.2024 Транш 3 – ставка 8% – действует с 05.05.2024 Транш 4 – ставка 9% – действует с 05.05.2024 Транш 5 – ставка 11% – действует с 05.05.2024 Дата события – 20.05.2024.</p> <p>Транш 1 и Транш 2 не рассматриваем, т.к. на дату 20.05.2024 они закрыты и их условия не могут быть применены к обязательству. Рассматриваем Транш 3, Транш 4, Транш 5, т.к. их условия действуют на дату 20.05.2024.</p>	<p>в сделке события оформляется событием 2.1¹⁷, вследствие которого источник должен сформировать и передать в БКИ все блоки показателей по такому событию, включая блок ФЛ_54 «Сведения об учете обязательства, о льготном финансировании с государственной поддержкой и процентной ставке» с актуальными на дату наступления события значениями показателей ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка» и ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка».</p> <p>При этом отражение текущего значения процентной ставки Положением № 758-П (в редакции Указания № 6551-У) в кредитной истории физического лица не предусмотрено.</p>
--	--	--	--

¹⁷ Событие 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта».

		<p>Выбираем min и max среди ставок указанных траншей. Соответственно, ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка» = 8%, ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» = 11%.</p> <p>При выгрузке, например, за дату 07.05.2024 (дата в прошлом) должны быть учтены условия Транша 2, т.к. на 07.05.2024 он еще действовал: ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка» = 8%, ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» = 12%.</p>	
8.	Блок ФЛ_55 (ЮЛ_45) «Сведения об обращении»	<p>Правильно ли мы понимаем, что в связи с добавлением блока ФЛ_55 (ЮЛ_44) «Сведения об обращении» в события 2.2 и 2.3 с 01.10.2024 потребуется обеспечить передачу сведений об обращении (при его наличии), даже если обращение было подано и рассмотрено до 01.11.2022 и сведения о нем не передавались в бюро в соответствии с Положением № 758-П?</p> <p>Если ответ на вопрос – «Да», то какой порядок верный:</p> <p>а) Обеспечить наличие УИд обращения. После 01.10.2024 начать передавать события 2.2 и 2.3 по обязательству, заполняя блок ФЛ_55 (ЮЛ_44) «Сведения об обращении».</p> <p>б) Обеспечить наличие УИд обращения. Передать однократно сведения об обращении в текущем формате в соответствии с Положением № 758-П или в Едином формате (в зависимости от того, будет ли это сделано до 01.10.2024 или после). В рамках каких событий? Следует ли удалять сведения об обращении, переданные до 01.11.2022?</p>	<p>Обязанность источника по представлению сведений об обращении в БКИ в соответствии с требованиями Положения № 758-П возникла с 01.01.2022 (дата вступления в силу Положения № 758-П). Вместе с тем с учетом надзорных послаблений для кредиторов (о неприменении мер при реализации требований Положения № 758-П до 01.11.2022) в случае, если обращение субъекта поступило и было рассмотрено источником до 01.11.2022 года и после указанной даты сведения об договоре, заключенном на основании указанного обращения, в БКИ не представлялись (например, договор не был заключен или прекратил свое действие), то источник не обязан передавать в БКИ сведения о таком обращении субъекта после 01.11.2022.</p> <p>В случае представления источником сведений в БКИ о договоре после 01.11.2022 (с учетом надзорных послаблений), источник должен передавать сведения об обращении субъекта, на основании которого заключен соответствующий договор, формируя блок ФЛ_55 (ЮЛ_44) «Сведения об обращении» вследствие наступления событий, которыми он предусмотрен, в том числе событий 2.2 и 2.3 (с 01.10.2024), с присвоением такому обращению УИд.</p>

		<p>После 01.10.2024 начать передавать события 2.2 и 2.3 по обязательству, заполняя блок ФЛ_55 (ЮЛ_44) «Сведения об обращении».</p> <p>Блок не является обязательным в соответствии с xsd-схемой для событий 2.2 и 2.3. В каких случаях, кроме случая отсутствия обращения, его можно не передавать?</p> <p>Есть ли иные рекомендации по формированию блока ФЛ_55 (ЮЛ_44) «Сведения об обращении» для событий 2.2 и 2.3 с 01.10.2024?</p>	<p>В соответствии с Техническими требованиями блок ФЛ_55 (ЮЛ_44) «Сведения об обращении» является необязательным с учетом следующего.</p> <p>Согласно разделу 5 приложения 3 к Положению № 758-П вследствие наступления событий 2.2 и 2.3 блок ФЛ_55 (ЮЛ_44) «Сведения об обращении» <i>формируется при наличии обращения</i>. Следовательно, при наступлении событий 2.2 и 2.3 блок ФЛ_55 (ЮЛ_44) «Сведения об обращении» не формируется только при отсутствии обращения субъекта.</p> <p>Иные рекомендации по формированию блока ФЛ_55 (ЮЛ_44) «Сведения об обращении» отсутствуют.</p>
9.	Блок ФЛ_10 «Контактные данные»	<p>Правильно ли мы понимаем, что в соответствии с xsd-схемой в блоке FL_10_Contact должен обязательно присутствовать хотя бы один из элементов блока Phone_Group_FL_10_Contact и email?</p>	<p>В соответствии с Техническими требованиями блок ФЛ_10 «Контактные данные» подлежит обязательному формированию источником.</p> <p>Phone_Group_FL_10_Contact и email в составе блока ФЛ_10 «Контактные данные» не являются обязательными. Вместе с тем если Phone_Group_FL_10_Contact формируется, то показатель ФЛ_10.1 «Номер телефона» является обязательным для заполнения.</p>
10.	Событие 1.12 «Изменились сведения по делу о банкротстве субъекта»	<p>Должен ли источник, у которого после 01.10.2024 появляется обязанность передавать сведения о процедуре внесудебного банкротства физического лица, формировать событие 1.12 «Изменились сведения по делу о банкротстве субъекта» при изменении сведений о такой процедуре, начиная с 01.10.2024?</p>	<p>Если процедура внесудебного банкротства физического лица началась ранее 01.10.2024 – даты начала применения Положения № 758-П (в ред. Указания № 6551-У), но событие 1.12 «Изменились сведения по делу о банкротстве субъекта» по указанной процедуре наступило 01.10.2024 или позднее, источник должен передать в БКИ группы блоков показателей, соответствующих такому событию, с указанием значений показателей, актуальных на дату наступления события.</p>