



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

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

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 09.11.2021 № 02-05/1110

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Центральный банк Российской Федерации  
(Банк России)

*Посредством личного кабинета*

Директору Департамента  
управления данными  
А.А. Луковникову

**Уважаемый Алексей Андреевич!**

Ассоциация банков России благодарит Департамент управления данными Банка России за конструктивность и оперативность взаимодействий по обсуждению требований Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» и за представление ответов Ассоциации по указанному нормативному акту, публикацию Комментария к порядку заполнения показателей кредитной истории в соответствии с Положением 758-П.

Банки, ознакомившись с вышеуказанными документами, просят Ассоциацию организовать встречу, ранее запланированную на совещании 30.06.2021, с представителями Департамента управления данными Банка России, для уточнения отдельных вопросов исполнения Положения 758-П.

В целях подготовки к встрече Ассоциация собрала вопросы и предложения по Комментарию к порядку заполнения показателей кредитной истории, в т.ч. по неразъясненным в нем нормам Положения 758-П (представлены в Приложении).

В связи с этим, предлагаем провести на площадке Ассоциации совместное с банками обсуждение затронутых в Приложении тем, включая актуальные сведения о сроках вступления в силу Федерального закона 302-ФЗ.

Просим уточнить дату и время встречи (в формате аудио/видеоконференцсвязи), удобное для Вас и Ваших коллег, и сообщить их в рабочем порядке.

Приложение: Свод вопросов и предложений на 15 стр. в 1 экз.

**А.А. Войлуков**

Исп. Вен Е.В.

Вопросы и предложения

По Комментарию к порядку заполнения показателей кредитной истории в соответствии с Положением Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (редакция от сентября 2021 года), по Положению 758-П и форматам БКИ.

№ п/п	Структурная единица Комментария Банка России/ Положения 758-П	Содержание вопроса
1	2	3
1.	Блок 1 пункт 1	Правильно ли мы понимаем, что если у клиента отсутствует фамилия, то банк может передавать в любое бюро "-"?
2.	Блок 2 Раздела 2 Приложения 3	<p>Предыдущее имя.</p> <p>В таблице с перечнем событий указано: "<b>К каждому</b> событию – <b>титульная часть</b> кредитной истории и сведения об источнике", и для ФЛ приведен набор блоков: "1–7, а также 46, 47 или 48 в зависимости от вида источника".</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что блок 2 ФЛ следует формировать <b>всегда</b>, когда данные передаются в формате Положения 758-П, при этом по показателю 2.1 указывается:</p> <p>"0", если у источника вообще нет никаких сведений о смене имени субъектом;</p> <p>"1", если у источника есть сведения о факте смены имени субъектом, при этом:</p> <p>не важна дата смены имени, и она может быть меньше даты вступления в силу 758-П, меньше даты возникновения обязательства, о котором передается информация;</p> <p>не важно, передавал ли источник ранее сведения о данном субъекте в БКИ и с каким именем.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что если у источника есть информация о нескольких фактах смены имени субъектом, то в блоке 2 следует передать сведения об одном последнем по времени факте смены имени? Или же блок является множественным, и следует <b>каждый раз</b> передавать <b>все известные</b> источнику предыдущие имена?</p> <p>Верны ли примеры?</p> <p>Пример1.</p> <p>Субъект получает кредит в банке-источнике 01.02.2022, при этом имеются сведения о предыдущем имени субъекта от 01.06.2021. Источник 01.02.2022 передает показатель 2.1="1" и предыдущее имя.</p>



		<p>Пример2. Обязательство возникло 01.05.2021. Субъект сменил имя 01.06.2021. Источник 01.02.2022 передает сведения об обязательстве, показатель 2.1="1" и предыдущее имя.</p> <p>Пример3. До 01.06.2020 источник передавал сведения о субъекте с Именем1. Затем до 01.12.2021 не передавал сведения по какой-либо причине. В этом периоде произошла смена имени сначала на Имя2, затем на Имя3. Сведения обо всех фактах смены имени у источника есть. С 01.02.2022 источник вновь передает сведения об обязательстве, показатель 2.1="1" и предыдущее имя=Имя2. Т.е. факт смены имени с Имени1 на Имя2 в БКИ не передан.</p> <p>Пример 4. До 01.06.2020 источник передавал сведения о субъекте с Именем1. Затем до 01.12.2021 не передавал сведения по какой-либо причине. В этом периоде произошла смена имени сначала на Имя2, затем на Имя3. Сведения обо всех фактах смены имени у источника есть. С 01.02.2022 источник вновь передает сведения об обязательстве, для каждого события указывает два блока 2 ФЛ, в каждом блоке показатель 2.1="1", в одном предыдущее имя=Имя1, в другом предыдущее имя=Имя2. Т.е. каждый раз в БКИ передаются <b>все известные</b> источнику предыдущие имена субъекта.</p>
3.	Общие вопросы	<p><b>Общий вопрос</b> касательно всех блоков, содержащих показатель "Признак...". Правильно ли мы понимаем, что такие блоки <b>должны присутствовать всегда</b>, а значение показателя "Признак..." указывает на наличие/отсутствие сведений? Пока сведений нет/обстоятельство отсутствует, блок передается с "Признак..."="0", а как только сведения появились, блок передается с "Признак..."="1" и остальными заполненными полями, так?</p>
4.	Общие вопросы	<p><b>Общий вопрос</b> касательно всех блоков с исторической информацией. Правильно ли мы понимаем, что по мере накопления информации об изменении сведений (например, неоднократная смена имени, смена удостоверения личности) увеличивается количество блоков, содержащих предыдущие сведения? Каждый блок отражает факт изменения, и <b>все</b> такие блоки всегда передаются вместе с информацией о любом событии, а не только в тот момент, когда зафиксирован факт изменения, так?</p>
5.	Блок 11	<p>Если передаем информацию по кредиту, который ИП оформил как физ. лицо, - нужно ли в информации по данному кредиту указывать, что данное физ. лицо является ИП? Или Блок 11 передаем только по кредитам, оформленным на ИП?</p>
6.	Блоки 11, 18	<p>Клиенту банка-физическому лицу предоставлен потребительский кредит в соответствии с 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".</p> <p>Сведения о регистрационном номере и дате регистрации в качестве ИП клиент при подаче заявки на потребительский кредит не предоставлял. В то же время банк обладает информацией, что данное физическое лицо зарегистрировано в качестве ИП (открыт расчетный счет в этом же банке в качестве индивидуального предпринимателя).</p>



		Корректно ли будет одновременно заполнить п.18.6 Блока 18 «Признак потребительского кредита (займа)» кодом "1" - "договор займа заключен в соответствии с ФЗ 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" и Блок 11 «Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя»?
7.	Блок 17 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ  Блок 10 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	Уникальный идентификатор договора (сделки). Поскольку допускается несоответствие значений УИД обращения и УИД сделки в случае, когда по одному обращению совершено несколько сделок, то допустимо ли исходя из возможностей учетной системы (АБС) ВСЕГДА присваивать обращению и сделке собственные (т.е. отличающиеся) значения УИД?
8.	Блок 19 пункт 19.1	Сумма обязательства на дату открытия договора и на дату цессии при переуступке прав третьему лицу должна отличаться?
9.	Блоки 19, 24	Просим уточнить, правильно мы понимаем, что по приобретенным (выкупленным) кредитным обязательствам Источником – приобретатель права при наступлении события (например: внесение платежа 2.3) в Блоках 19 и 24 указывает информацию на дату передачи финансирования субъекту (т.е на дату выдачи кредита на стороне первичного кредитора), а не на дату приобретения права?
10.	Блок 20 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ  Блок 13 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	Сведения о солидарных должниках. В справочнике 2.1. "Виды участия в сделке" отсутствует роль "Созаемщик". Правильно ли мы понимаем, что для основного заемщика и каждого из созаемщиков следует передать вид участия в сделке " <b>Заемщик</b> ", при этом <b>для каждого субъекта</b> (заемщика/созаемщика) в блоке 20 ФЛ/13 ЮЛ указать число, равное <b>Заемщик + Все созаемщики</b> ? Правильно ли мы понимаем, что если поручитель(и) несет(ут) солидарную ответственность с заемщиком, то в блоке 20 ФЛ/13 ЮЛ <b>для каждого субъекта</b> (заемщика/созаемщика/поручителя) следует указать число, равное <b>Заемщик + Все созаемщики + Все поручители, несущие солидарную ответственность</b> ?
11.	Блок 23 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ  Блок 15 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	«Код специального изменения договора» заполняется в зависимости от кода, указанного по показателю 15.3/23.4 «Код вида изменения договора», по справочнику 3.2, 3.3 или 3.4. Правильно ли мы понимаем, что значения указанные в справочник 3.3 применительны только к заемщикам ФЛ и заполняются в случае, предоставления Льготного периода по статье 6 (1-1) Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»? Просим привести примеры, когда необходимо указывать «код специального изменения договора», используя справочник 3.3., и как должно отражаться в отчете в п.15.3/23.3 и 15.4/23.4. для ЮЛ и ИП.
12.	Блок 24 пункт 24.1 Блок 18	"Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства". Здесь передаем дату передачи заемщику суммы займа (выдача), дату выдачи независимой гарантии и дату возникновения поручительства. Вопрос: в блоке 18 "Общие сведения о сделке" в показателе 18.2 "Дата совершения сделки" - указываем дату подписания договора? И если она = дате выдачи, то показатели 24.1 и 18.2 будут равны?



13.	<p>Блок 24 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ</p> <p>Блок 16 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ</p> <p>Приложение к Комментарию "Руководство по заполнению сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя или обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму соответственно"</p>	<p>Дата передачи финансирования субъекту или <b>возникновения обеспечения исполнения обязательства</b>.</p> <p>В Комментарий к блоку 24 указано:</p> <p><b>Момент возникновения поручительства.</b> <i>Дата возникновения поручительства определяется датой вступления в силу договора поручительства (п. 1 ст. 361 ГК РФ) либо датой наступления обстоятельств, определенных законом (п. 2 ст. 361 ГК РФ). Любой договор может вступить в силу с момента заключения (п. 1 ст. 425 ГК РФ) либо после него благодаря отлагательному условию (п. 1 ст. 157 ГК РФ) либо сроку (ст. 190 ГК РФ).</i></p> <p>В приложении к Комментарию для блока 24 в графе "Что указать" написано: <i>Указывается дата, в которую совершена сделка.</i></p> <p>Отсюда вопросы:</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что под датой, в которую совершена сделка, подразумевается дата заключения (подписания) договора поручительства?</p> <p>Насколько мы понимаем, момент возникновения поручительства, отражаемый в блоке 24, не ограничивается только датой заключения договора. Почему в приложении к Комментарию указана только дата, в которую совершена сделка, а не момент возникновения поручительства?</p>
14.	Блок 24 пункт 24.1	<p>Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства.</p> <p>В случае подписания с клиентом кредитного договора, начисления лимита, но отсутствия транша, какое значение формировать в поле "Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства"?</p>
15.	<p>Блок 25 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ</p> <p>Блок 17 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ</p>	<p>Сведения о задолженности.</p> <p>До наступления ответственности поручителя блок 25 ФЛ/17 ЮЛ не заполняется. По показателю 25.1 «Признак наличия задолженности» указывается код «0» - ответственность субъекта-поручителя не наступила.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что после наступления ответственности поручителя при заполнении данного блока показатель 25.2 "Сумма задолженности <b>на дату</b> передачи финансирования субъекту или <b>возникновения обеспечения исполнения обязательства</b>" следует указать <b>равным 0</b>, т.к. на момент возникновения поручительства задолженность поручителя отсутствовала?</p> <p>Аналогичный вопрос по задолженности принципала.</p>
16.	Блоки 25 - 28 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ	<p>Сведения о задолженности и внесении платежей.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что все эти блоки содержат сведения в том числе и о независимой гарантии после наступления обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму и отражаются в <b>кредитной истории принципала</b>?</p>



	Блок 17 - 20 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	
17.	Блок 28 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ  Блок 20 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	Сведения о внесении платежей. В п. 1 комментария к блоку 28 указано, что в случае исполнения обязательства третьим лицом рекомендуется отражать такое исполнение так, как если бы оно было совершено заемщиком (насколько мы понимаем, это вариант в том числе для случая, когда не установлено, за кого внесло платеж третье лицо) или поручителем (если установлено, что третье лицо внесло платеж за поручителя). В кредитной истории какого из субъектов следует отражать платеж третьего лица в случае наличия нескольких солидарных должников (заемщик + созаемщики), когда не установлено, за кого внесен платеж? Для поручителя, ответственность которого не наступила, блок 28 ФЛ/20 ЮЛ не заполняется. Правильно ли мы понимаем, что если при этом поручитель внес платеж, то исполнение следует отразить так, как если бы оно было совершено заемщиком?
18.	Блок 28 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ  Блок 20 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	Сведения о внесении платежей. Показатели 28.10 «Код соблюдения размера платежей» и 28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей». Значения этих показателей относятся к последнему <b>внесенному</b> платежу, дата и сумма которого также передается в этом блоке? Тогда к чему относится значение "3 Платеж <b>не внесен</b> "? Информация о последних пропущенных платежах есть в показателях 27.8 и 27.9. С ними значение 3 как-то связано? По показателю 28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» аналогичный вопрос: просим пояснить, в каких случаях какие значения показателя следует указывать.
19.	Блок 29 пункт 29.1	Величина среднемесячного платежа (ВСП) рассчитывается по состоянию на день наступления события, указанного в п.2 Приложения 1 Положения 758-П. Количество месяцев (Т) для расчета ВСП включает промежуток времени, оставшийся со дня расчета до планового прекращения обязательства. Правильно мы понимаем, что при расчете ВСП переменная « $\sum$ платежей» не включает сумму платежа, внесенного субъектом в день наступления события? Если у субъекта возникла просроченная задолженность, то при расчете ВСП (расчет проводится на день наступления события) ее размер должен учитываться в переменной «ПрЗ»?
20.	Блок 32	Банк России поясняет, что показатель 32.5 заполняется согласно заключению об оценке стоимости предмета залога. Возникает несколько вопросов: 1) Под заключением об оценке стоимости предмета залога подразумевается документ, составляемый сотрудником кредитной организации или профессиональным оценщиком? 2) Независимо от субъекта, составляющего заключение о стоимости залога, в нем, как правило, содержится информация о нескольких видах стоимости предмета залога (в заключении составленном кредитной организацией – справедливая стоимость, согласно отчету оценщика, справедливая стоимость по внутренней оценке, залоговая стоимость; в отчете оценщика – стоимость залога, полученная несколькими



		методом). В договоре залога же кредитная организация, как правило, отражает залоговую стоимость (вариантом может быть указание как справедливой (рыночной) стоимости, так и залоговой стоимости). Предлагается ориентироваться на стоимость залога, принятую к учету в кредитной организации.
21.	Блок 32	Каким образом необходимо заполнить показатель «Стоимость предмета залога» в случае, если залог учтен по нескольким кредитным договорам в разных пропорциях?
22.	Блок 33	Просим подтвердить корректность нашего прочтения 758-П и рекомендаций в части УИД Поручителя: - УИД по поручительству не наследуется от Заявки и формируется сразу для договора Поручительства. - Требования по алгоритму формирования УИД Поручительства соответствуют алгоритму формирования УИД кредитного договора.
23.	Блок 33	Каким образом необходимо заполнить показатель «Размер поручительства» в случае, когда по принятому в обеспечение поручительству прямо не установлена сумма ответственности и которая будет определена при предоставлении денежных средств (например, если для выдачи денежных средств заемщиком должны быть выполнены отлагательные условия по кредитному договору и дата заключения договора будет раньше даты предоставления денежных средств) и равна сумме кредита и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора с учетом графика погашения?
24.	Блок 35 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ  Блок 26 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	Сведения о страховании предмета залога. Правильно ли мы понимаем, что если обязательство субъекта обеспечивается страхованием предмета залога одновременно в рамках нескольких договоров страхования, то блок должен присутствовать <b>несколько</b> раз? Если утверждение верно, то корректно ли будет формировать блоки с одинаковыми показателями, если они совпадают у разных договоров страхования, например, дата начала действия страхования? Если утверждение не верно, то как корректно передать информацию о нескольких одновременно действующих договорах страхования, если их параметры отличаются? Правильно ли мы понимаем, что страхование является таким же обеспечением как поручительство, залог и гарантия, соответственно, сведения о страховании передаются только с указанием УИД кредитного договора (блок 17 ФЛ/10 ЮЛ), без указания какой-либо связи с застрахованным залогом в обеспечении этого же кредитного договора?
25.	Блок 36	Банк должен заполнять п. 36.2 значением «б-страхование» из справочника 4.3, при погашении задолженности за счет выплат по страхованию залогового имущества или за счет любых страховых выплат, например, страхование жизни и здоровья Заемщика? В целом согласно 758-П предусмотрена передача информации в составе КИ Заемщика только по страхованию залогового имущества (Блок 35).
26.	Блок 37 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ  Блок 28	Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы. Правильно ли мы понимаем, что данный блок отражается в <b>кредитной истории заемщика</b> и содержит сведения о гарантии, которая обеспечивает обязательство заемщика?



	Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	
27.	<p>Блок 38 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ</p> <p>Блок 29 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ</p> <p>Приложение к Комментарии по "Руководство по заполнению сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя или обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму соответственно"</p>	<p>Сведения о прекращении обязательства. В приложении к Комментарию блок 38 не указан, в связи с чем вопрос: нужно ли передавать блок 38 ФЛ/29 ЮЛ по поручительству до наступления ответственности поручителя? Если не нужно, то как корректно отразить информацию о досрочном прекращении поручительства, например, при переводе на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству без согласия поручителя отвечать за нового должника?</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что если после наступления ответственности поручителя поручительство прекратилось вследствие прекращения основного обязательства, то в блоке 38 ФЛ/29 ЮЛ кредитной истории поручителя следует отразить причину прекращения основного обязательства?</p>
28.	Блок 38	Просим разъяснить порядок заполнения показателей КИ ФЛ при расторжении договора потребительского кредита по инициативе банка в связи с возникновением просроченной задолженности из-за неисполнения заемщиком обязательств по кредитному договору.
29.	Блок 38	В каких случаях показатель 38.1 КИ ФЛ «Код основания прекращения обязательств» заполняется кодом 5 (односторонний отказ кредитора) и кодом 6 (односторонний отказ должника)? Просим привести примеры
30.	Блок 39	Требование «39.3. По показателю 39.5 «Резолютивная часть судебного акта» цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.» не может быть автоматизировано и полностью ломает логику автоматизированного процесса. Фактически предлагается использовать ручной труд по вычитке всех актов и ручного формирования текста резолютивных частей. Требованиям пп. «з» п. 2 ч. 3 ст. 4 Закона о кредитных историях» не определяют необходимость цитирования текста резолютивных частей и исключения из него номеров счетов и не принадлежащих субъекту персональных данных.



		Предлагаем оставить возможность отражать именно содержание резолютивной части путем отражения ключевой информации по судебному решению. Состав данной информации предлагаем закрепить в рекомендациях.
31.	Блок 51 по ФЛ Блок 41 по ЮЛ	В каких случаях следует выгружать блоки 51 по ФЛ и блок 41 по ЮЛ?
32.	Блок 53 по ФЛ Блок 43 по ЮЛ	В каких случаях следует выгружать блок 53 по ФЛ и блок 43 по ЮЛ, если Банк будет передавать КИ в БКИ по агентскому договору?
33.	Блок 54	Правильно ли мы понимаем, что при списании задолженности с баланса в блоке 54 указывается код 0? Каков порядок заполнения остальных блоков в момент списания задолженности с баланса?
34.	Блок 55	«Момент начала течения срока для передачи в бюро блока 55» Согласно комментариям, исключением для исчисления срока для передачи в бюро сведений об обращении субъекта является ситуация, при которой из обращения невозможно установить его суть и <b>личность заявителя</b> . В этом случае факт обращения субъекта не наступает и сведения в бюро не передаются. В случае, когда клиентом является юридическое лицо, данное исключение будет работать только в отношении представителя данного лица, либо же это можно трактовать как невозможность установить однозначно само юридическое лицо?
35.	Блок 56	п.2 «Условие формирования показателя 56.5 «Признак просрочки должника более 90 дней» Просьба дать однозначный ответ – верно ли понимать под наличием признака просрочки более 90 дней <b>непрерывно</b> длящееся нарушение любого из предусмотренных договором обязательств? То есть, если кредитный договор заключен 01.01.2021, первый случай просрочки зафиксирован 01.03.2021. Просрочка погашена в полном объеме через 5 дней. Второй случай зафиксирован 01.07.2021. Срок просрочки 86 дней. Погашена 25.09.2021 Итого на 01.10.2021 91 день просрочки, однако непрерывной просрочки сроком свыше 90 дней не было, значит показатель 56.5 будет принимать значение «0»?
36.	Блок 5 <b>Раздела 3</b> Приложения 3 по ЮЛ	Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации. Каковы правила формирования блока? В таблице с перечнем событий указано: «К каждому событию – титульная часть кредитной истории и сведения об источнике», и для ЮЛ приведен набор блоков: «1–5, а также 36, 37 или 38 в зависимости от вида источника». При этом в комментарии к блоку 5 указано, что в ряде случаев не рекомендуется формировать блок. Это позволяет предположить, что наличие блока 5 не является обязательным. Нужно ли формировать блок 5 ЮЛ всегда, даже когда изменений нет? Если же блок следует формировать только при возникновении изменений, то формировать его однократно, или всё время после возникновения изменений, указывая признак наличия изменений? Если изменение наименования субъекта или реорганизация произошли до возникновения обязательства, следует ли передавать признак наличия изменений?



37.	Блок 9	<p>Кредитная оценка (скоринг)</p> <p>Согласно описанию: <i>В блоке 9 Показателей КИ ЮЛ бюро указывает сведения о рассчитанной им кредитной оценке (скоринге) субъекта.</i></p> <p>Правильно ли Банк понимает, что Блок 9. Кредитная оценка (скоринг) не заполняется Банком?</p> <p>Примечание: Блок 9 отсутствует в разделе 5 в Блоке показателей.</p>
38.	Блоки 5, 8	<p>Блок 5 передается при смене наименования либо правопреемства при реорганизации. При этом в комментарии в п. «а)» указано, что «Перемена должника по соглашению» (перевод долга, ст. 391 ГК РФ) должна передаваться также в блоке 5. Перевод долга может быть без реорганизации. Возможно это опечатка и «Перемена должника по соглашению» должна все-таки передаваться в Блоке 8? Просим также разъяснить, зачем в Блоке 8 дублировать сведения о реорганизации, когда это указывается в Блоке 5?</p>
39.	Блок 15	<p>Сведения об изменении договора</p> <p>П.15.7. Дата планового прекращения действия изменения договора</p> <p>Учитывая, что согласно строке 2.42 Раздела 6 Приложения 3 к Положению 758-П «Дата планового прекращения действия изменения договора» – это дата, которая позднее даты изменения договора и даты вступления изменения в силу и не позднее даты прекращения обязательства:</p> <p>Банк предполагает, что «Дата планового прекращения действия изменения договора» заполняется только в случае, если указаны конкретные сроки по действию соответствующего изменения (условия), т.е. при изменении первоначальных сроков действия договора в ситуациях (в соответствии со Справочником 3.4 главы 3 раздела 4 Приложения 3 к Положению № 758-П), когда произошло:</p> <p>Уменьшение срока (код 10), Увеличение срока (код 11), Изменение периодичности оплаты (код 12), Изменение даты платежа по основному долгу (код 13), Изменение даты платежа по процентам (код 14), Отсрочка платежа (код 15), Приостановление обязанности вносить платежи (код 16), Временное снижение размера платежей (код 17).</p> <p>Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.</p>
40.	Блок 15	<p>Сведения об изменении договора</p> <p>П.15.8. Дата фактического прекращения действия изменения договора</p> <p>Учитывая, что согласно строке 2.72 Раздела 6 Приложения 3 к Положению № 758-П «Дата фактического прекращения действия изменения договора» - это дата не ранее даты вступления изменения договора в силу, не позднее даты планового прекращения действия изменения договора в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, и не позднее даты формирования кредитной информации:</p> <p>Банк предполагает, что «Дата фактического прекращения действия изменения договора» заполняется только в случае, если изменения были отменены/изменены/закончили свое действие в связи с временным характером (например, на период с 01.01.2022 по 31.12.2022 процентная ставка устанавливается в размере X%).</p> <p>Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.</p>
41.	Блок 15	<p>Сведения об изменении договора</p>



		<p>П.15.9. Код причины прекращения действия изменения договора</p> <p>Банк предполагает использовать при заполнении показателя «Код причины прекращения действия изменения договора» - код 99 (По иному основанию) из справочника 3.5 главы 3 раздела 4 Приложения 3 к Положению № 758-П в случае, если действие изменения прекращено в связи с новым изменением (например изменена ставка, прежнее изменение (ставка) прекратило свое действие). При этом, в случае если существенные условия договора меняются в соответствии с условиями первоначального договора (например, изменяется плавающая процентная ставка в связи с изменением рыночного индикатора), то Банк не отражает это как изменение Договора.</p> <p>Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.</p>
42.	Блок 16	<p>П.16.1. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства</p> <p>Банк предполагает, что под «Датой передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» в части «даты передачи финансирования субъекту» следует понимать дату фактического предоставления средств по кредитному договору.</p> <p>Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.</p>
43.	Блок 23	<p>П.23.3. Идентификационный код предмета залога</p> <p>В соответствии с Положением № 758-П в качестве «Идентификационного кода предмета залога» для предметов залога, не поименованных в абзацах втором - шестом пункта 23.3, указывается предусмотренное договором обозначение.</p> <p>Просим пояснить что подразумевается под «Предусмотренным договором обозначением»?</p>
44.	Блок 23	<p>П.23.5. Стоимость предмета залога</p> <p>В соответствии с разъяснениями в письме Банка России от 12.08.2021 № 46-7-1/1028 «О некоторых вопросах применения Положения N 758» «Стоимость предмета залога, Показатель 32.5 «Стоимость предмета залога» заполняется согласно заключению об оценке стоимости предмета залога. В случае если такая оценка не проводилась, указывается цена приобретения предмета залога либо его стоимость по договору залога (по выбору источника) (п. 32.4 требований в разделе 2 прил. 3).</p> <p>Если договором залога установлено, что стоимость предмета залога определяется его справедливой стоимостью, то в бюро следует передать именно ее.»</p> <p><b><i>При этом Банком в соответствии с заключением об оценке определяется рыночная, залоговая и справедливая стоимость предмета залога. Может ли Банк указывать залоговую стоимость, определенную в соответствии с заключением?</i></b></p>
45.	Блок 25	<p>Блок 25 "Сведения о независимой гарантии" заполняется только если исполнение обязательств обеспечено независимой гарантией.</p> <p>Данный Блок должен заполняться по гарантиям, обеспечивающим выданные в Банке кредитные сделки?</p> <p>Как правило, в обеспечении исполнения обязательств находятся независимые гарантии, выданные другим банком. Банк должен присваивать независимым гарантиям, выданным другим банком отдельный УИД независимой гарантии? Какие правила заполнения блока 25.2 «УИД независимой гарантии»? В каких целях</p>



		указано, что Значение показателя 25.2 «УИД независимой гарантии» должно соответствовать значению показателя 10.1 «УИД сделки» блока 10 Показателей КИ ЮЛ в кредитной истории <b>поручителя</b> – юридического лица? Прошу привести пример.
46.	Блок 29	При закрытии обязательства (сделки) необходимо указывать по показателю 29.1 «Код основания прекращения обязательства». Просим разъяснить, какой код необходимо отразить в КИ, если сделка была закрыта частично за счет обеспечения.
47.	Блок 43	Согласно описанию: <i>В блоке 43 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об организации, которая на основании договора обслуживает уступленные специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту денежные требования по договору займа (кредита).</i> Банк полагает, что Блок 43 заполняется только по уступленным денежным требованиям по кредитам, при этом в случае уступки денежных требований по кредиту иному банку – заполнение поля не осуществляется. Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.
48.	Блок 44 по ЮЛ Блок 54 по ФЛ	Просим дать пояснения по порядку заполнения показателя Блок 54 (ФЛ) и Блок 44 (ЮЛ) по договору займа (кредита) с расходным лимитом, который предоставлен с использованием банковской карты, в случае если заемщик частично воспользовался предоставленным лимитом.
49.	Блоки 55, 45	В каком случае в БКИ должна передаваться информационная часть КИ для поручителя? Как должна передаваться эта информация (включая присвоение УИД) в случае, когда для поручителя не формируется отдельная заявка?
50.	Блок 45	П.45.5. Дата обращения Банк предполагает, что «Датой обращения» является «Дата получения кредитной заявки» в отметке Банка о получении Заявки Клиента при поступлении Заявки Клиента в Банк. При этом, в случае поступления в Банк Заявки, по которой в дальнейшем не был предоставлен полный пакет документов (при отсутствии полного пакета документов на момент подачи Заявки в Банк), Банк оставляет такую сделку без рассмотрения. При поступлении новой заявки с требуемым пакетом документов (т.е. возможно поступление нескольких заявок от одного Клиента), – в этом случае каждая новая заявка отражается как вновь поступившая Заявка с соответствующей «Датой обращения», таким образом, возможно одновременное наличие нескольких открытых Заявок у одного субъекта, при этом часть из них будут «неоконченными» (у них не будет ни даты отказа, ни заключения КД). Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.
51.	Блок 45	П.45.8. Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора) Учитывая, что согласно разъяснениям, приведенным в Положении № 758-П «Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)» заполняется при наличии оферты кредитора со сроком для ее акцепта. В случае, если типовые формы кредитных соглашений не предусматривают наличие оферты кредитора со сроком для ее акцепта, правильно ли Банк понимает, что заполнение указанного раздела может быть применено только к ситуации заключения отдельных сделок в рамках генеральных соглашений, при



		<p>которых сторонами осуществляется взаимный обмен подтверждениями. В таком случае «Датой окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)» будет являться дата направления Клиентом-юридическим лицом подтверждения в адрес Банка? и/или</p> <p>- это предельная дата заключения сделки в соответствии с решением Уполномоченного органа Банка, которым была одобрена соответствующая сделка?</p>
52.	Блок 45	<p>Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку</p> <p>Просим пояснить, что понимается под Обращением субъекта к источнику с предложением совершить сделку? Что должно в себе содержать такое Обращение (просим указать минимальный перечень признаков по запрашиваемой кредитной сделке для признания запроса Клиента Обращением в понимании Положения №758-П и Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях»)?</p> <p>(Вопрос обосновывается тем, что Банк ежедневно получает n-ное количество различных обращений как от самих клиентов, так и от агентов, в т.ч. в рамках некой «веерной рассылки» (когда клиент / агент явно дублирует свое обращение в адрес неограниченного числа кредитных организаций) с запросом рассмотреть возможность кредитования/ выдачи БГ, зачастую с указанием только ряда параметров по кредитной сделке (а иногда только суммы)).</p>
53.	Блок 47	<p>П.47.1. Дата отказа</p> <p>Учитывая что согласно разъяснениям, «Дата отказа» – это дата, которая наступает не ранее даты обращения и не позднее даты формирования кредитной истории:</p> <p>Банк предполагает, что «Дата отказа» – это дата обращения в адрес Клиента с официальным отказом Банка от предоставления кредита. В случае, если внутренними нормативными документами кредитной организации не предусмотрено обязательное направление официального (письменного) отказа Клиенту при принятии кредитной организацией соответствующего решения, то раздел «Дата отказа» заполнению не подлежит. В т.ч. «Дата отказа» не заполняется в случае, если Клиент отказался от рассмотрения Заявки или представил неполный пакет документов, не позволяющий кредитной организации принять решение по Заявке.</p> <p>Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.</p>
54.	Приложение 1	<p>Просим предоставить разъяснения в отношении расчета среднемесячного платежа (далее – СМП) по потребительским кредитам, выданным на срок более 60 месяцев, в целях применения КО единого подхода к расчету СМП в рамках 758-П и 4892-У для участия в расчете ПДН.</p> <p>Согласно разъяснениям к 758-П, при расчете СМП по потребительскому кредиту на срок более 60 месяцев, суммируются платежи за весь оставшийся срок кредита и делятся на 60. При расчете СМП согласно 4892-У, рассчитывается среднемесячный платеж по формуле на срок кредита 60 месяцев, на основе размера текущей задолженности. Также различный подход в расчетах к СМП видится по реструктурированной задолженности по кредитным картам, по которым в течение льготного периода минимальные платежи не предусмотрены.</p>
55.	Пункты 1.4,1.5 Раздела 1 Приложения 3	<p>Просим уточнить, правильно ли мы понимаем, что если в один день (одна календарная дата) произведено несколько платежей в погашение задолженности по кредитному обязательству, то на стороне Источника</p>



		суммирование платежей не производится и в БКИ передается соответствующее количество блоков Сведения о внесении платежей (payment)?
56.	Подпункт 2.4 Раздела 5 Приложения 3	Событие: Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства. Правильно ли мы понимаем, что при наличии хотя бы одного вида обеспечения (поручительство, залог, гарантия, страхование) вследствие данного события <b>всегда</b> формируются <b>все блоки 32-37</b> , и в каждом блоке указывается признак наличия обеспечения соответствующего вида (0 или 1)? Правильно ли мы понимаем, что если при наличии обеспечения нескольких видов изменились сведения обо всех видах обеспечения, то вследствие данного события <b>всегда</b> формируются <b>все блоки 32-37</b> , ряд блоков содержат измененные сведения, остальные блоки передаются без изменений?
57.	Пункт 5.3 Глава 5	"Требования к формированию показателей, отражающих сведения о документе, удостоверяющем личность" В показателе "кем выдан документ" указывается наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность. Столкнулись с ситуацией, когда в паспорте присутствуют символы $\diamond$ , которые БКИ не принимает, несмотря на то, что они есть в паспорте. Означает ли, что после 01.01.2022 БКИ будут обязаны принять то наименование органа, выдавшего паспорт, какое передает Банк (без ограничений)?
58.	Общие вопросы	Просим уточнить, в каких случаях у Банка, как источника передачи данных, возникает обязанность передать в БКИ информацию о банкротстве заемщика/поручителя?
59.	Общие вопросы	В ответах Банка России на вопросы Ассоциации (приложение к письму ЦБ РФ от 12.08.2021 №46-7-1/1028) было отмечено, что в присланных Ассоциацией предложениях относительно исключения необоснованного задвоения информации о залоге в обязательной форме отчетности 0409310 и в данных, передаваемых в БКИ, отсутствует указание на конкретные показатели. Предлагаем исключить обязанность кредитных организаций передавать в БКИ информацию по показателям 23.3-23.10.
60.	Общие вопросы	Есть ли информация в блоках, не предоставление в БКИ которой не критично, если клиент не предоставил ее Банку? К примеру СНИЛС (п.7 "Требования к формированию показателей кредитной информации физ.лица")-заполняется, если субъект предоставил СНИЛС источнику.
61.	Общие вопросы	Просим разъяснить, какие Блоки необходимо отразить в КИ субъекта при ликвидации ЮЛ без правопреемника.
62.	Общие вопросы	Просим разъяснить, какие Блоки необходимо отразить в КИ субъекта при ликвидации ИП.
63.	Общие вопросы	Согласно комментариям ЦБ к порядку заполнения показателей кредитной истории в соответствии с Положением 758-П при перемене лиц в обязательстве (на стороне кредитора или должника) УИД должен оставаться неизменным. Правильно ли Банк понимает, что при смене заемщика в БКИ должна отразиться информация: - в кредитной истории «старого» заемщика отражается, что договор закрыт,



		<p>- в кредитной истории «нового» заемщика отражается открытие договора, со ссылкой на «старого» заемщика (блок 8 Положения 758-П), при этом УИД остается неизменным,</p> <p>- по факту в БКИ будут две записи кредитной истории с одинаковыми УИД, но с разными статусами договоров?</p>
64.	Общие вопросы	<p>По кредитному договору произошла смена валюты обязательства. Технические особенности ПО Банка предполагают закрытие одного договора и открытие другого договора с другой валютой.</p> <p>Правильно ли Банк понимает, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в кредитной истории по договору с первоначальной валютой отражается, что договор закрыт;</li> <li>- создается новая запись кредитной истории с новой валютой, при этом УИД остается неизменным;</li> <li>- по факту в БКИ будут две записи кредитной истории с одинаковыми УИД, но с разными статусами договоров?</li> </ul>
65.	Общие вопросы по 218-ФЗ	<p>Согласно изменениям, внесенным в Федеральный закон № 218-ФЗ, с 01 января 2022 года расширен перечень источников формирования кредитной истории, а именно добавлен кредитный управляющий синдиката кредиторов в соответствии с Федеральным законом от 31.12.2017 № 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p> <p>Банк предполагает, что в случае, если Банк выступает кредитным управляющим синдиката, то Банк обязан передавать информацию в отношении каждого кредитора синдиката. Если же Банк участвует в синдикате только, как один из кредиторов, то Банк информацию в БКИ не передает.</p> <p>Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.</p>
66.	Статья 4 218-ФЗ (в редакции 302-ФЗ)	<p>Законопроектом № 1173662-7 предусмотрена отсрочка вступления в силу на 01.07.2022 ряда норм ФЗ-302 и Положения ЦБ 758-П. При этом остались изменяющие состав кредитной истории пункты ФЗ-302, вступающие в силу с 01.01.2022.</p> <p>Принимая во внимание письмо ЦБ №46-5-1/914 от 21.07.2021 в адрес БКИ, где говорится об однократной доработке форматов БКИ, и то, что текущие форматы не позволят направить требуемую информацию просьба посодействовать в доработке законопроекта № 1173662-7 с тем, чтобы срок вступления в силу всех положений ФЗ-302, требующих от БКИ/организаций соответствующих доработок информационных систем, был бы также отложен на 01.07.2022.</p> <p>Примеры изменяющих состав кредитной истории пунктов ФЗ-302:</p> <p style="padding-left: 40px;">подпункт "в" изложить в следующей редакции:</p> <p style="padding-left: 80px;">"в) указание суммы и даты очередного платежа по договору займа (кредита), договору лизинга или указание минимальной суммы платежа и длительности беспроцентного периода (при его наличии) по кредиту, предоставленному с использованием платежной карты;"</p> <p style="padding-left: 40px;">подпункт "а" изложить в следующей редакции:</p> <p style="padding-left: 80px;">"а) указание суммы обязательства, установленной договором займа (кредита) на дату его заключения, а в случае, если в договоре займа (кредита) участвуют несколько заемщиков, обязанных солидарно, также количества таких заемщиков, либо указание лимита по кредиту, предоставляемому с использованием</p>



		<p>платежной карты или в рамках кредитной линии, либо указание общей суммы договора лизинга на дату его заключения;";</p> <p>подпункт "а" дополнить словами "(в случае их наличия), его абонентский номер (в том числе подвижной радиотелефонной связи), адрес электронной почты (в случае их предоставления субъектом кредитной истории)";</p> <p>подпункт "е" изложить в следующей редакции:</p> <p>"е) о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа, в том числе о сумме и длительности просроченной задолженности, об общей сумме обязательств по договору лизинга на дату последнего платежа, в том числе о сумме и длительности задолженности (в случае просрочки уплаты лизингового платежа);";</p>
67.	Общие вопросы	<p>Просьба перенести срок вступления в силу положений Указаний ЦБ № 5791-У и № 5704-У с 01.01.2022 на 01.07.2022 года в отношении доработок, касающихся пользователей кредитных историй/источников формирования кредитной истории.</p>
68.	БКИ	<p>Новые форматы БКИ получены во второй половине октября 2021 от всех БКИ (по данным отдельных банков). Консолидированная информация по замечаниям к новым форматам БКИ по итогам завершения анализа может быть предоставлена в ноябре 2021 г.</p> <p>Считаем целесообразным поддержать инициативу о продлении срока внедрения новых форматов до 01.04.-01.07.2022, так как сжатый срок внедрения и тестирования изменений, ввиду отсутствия таких форматов на стороне БКИ, может привести к искажению получения и обработки информации по сервисам с 01.01.2022.</p>