

Вопросы Ассоциации по Положению № 758-П
и ответы Департамента

№ п/п	Структурная единица Положения № 758-П	Вопрос Ассоциации	Ответ Департамента
1	2	3	4
Основной текст и общие вопросы			
1.	Абзац 3 основного текста Положения	<p>«...порядок расчета <u>источником формирования кредитной истории</u> величины <u>среднемесячного платежа</u> физического лица по заключенному договору займа (кредита);»</p> <p>Противоречие: В приложении 3. Глава 5 раздел 5 (стр. 121 документа) указано, что «...Квалифицированное бюро получило от бюро данные для формирования сведений о среднемесячных платежах субъекта.» Причем - Лицо, формирующее группу блоков показателей - Бюро. Вопрос: Кто формирует величину среднемесячного платежа субъекта – Банк или Бюро? Или банк формирует по кредиту, а Бюро - в целом по субъекту?</p>	<p>Величину среднемесячного платежа (далее – ВСП) согласно приложению 1 к Положению № 758-П (далее – прил. 1) должен сформировать и передать в бюро кредитных историй (далее – бюро) источник формирования кредитной истории (далее – источник). Впоследствии бюро, не являющееся квалифицированным, на основании ч. 8 ст. 10 Закона № 218-ФЗ¹ должно передать ВСП в квалифицированное бюро. Квалифицированное бюро предоставляет ВСП всем заинтересованным лицам согласно статье 6.2 Закона № 218-ФЗ. Квалифицированное бюро не видоизменяет ВСП.</p>
2.	Пункт 6 основного текста Положения	<p>«6. После направления извещения о принятии кредитной информации (извещения о принятии части кредитной информации) бюро должно определить, к какому субъекту кредитной истории (далее – субъект) относится принятая им кредитная информация, посредством поиска информации о субъекте в кредитных историях, содержащихся в данном бюро (далее – поиск), в соответствии с правилами поиска,</p>	<p>Установленные Положением № 758-П правила поиска обязательны только для бюро и обусловлены характером и масштабами обрабатываемой информации. На источника обязанность руководствоваться данными правилами не распространяется.</p>

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

1	2	3	4
		<p><u>установленными главой 1 приложения 5 к настоящему Положению.»</u></p> <p>Вопрос: должен ли Банк установить для себя правила поиска субъекта, установленными главой 1 приложения 5 к настоящему Положению как обязательные и исчерпывающие?</p> <p>Было бы логичным – обеспечить единообразие условий и правил поиска и у Бюро и у Банка.</p>	
3.	Пункт 7 основного текста Положения	<p>«Бюро... <u>обязано</u> приостановить прием кредитной информации от источника...если передаваемые сведения отвечают признакам недостоверности, установленным главой 5 Приложения 2»</p> <p>Очевидно несоответствие действительности: Приложение 2. Глава 5 Один из признаков недостоверности информации: Пункт 2.1.6. «Кредитные отчеты <u>запрошены</u> пользователями кредитных историй <u>три раза</u> и более в течение 14 календарных дней <u>со дня передачи источником в бюро информации о прекращении обязательств по договору (сделке).</u>»</p> <p>Вопросы: А) В чем проблема, если у источника КИ есть действующее согласие на запрос КИ? Например, наш кредитный конвейер выполняет запросы КИ иногда чаще чем один раз в три дня. Б) Если источник КИ уже передал информацию <u>о прекращении обязательств по договору</u>, то в чем смысл обязанности бюро приостановить прием кредитной информации от источника?</p>	<p>1. Наличие признака 2.1.6 по приложению 5 к Положению № 758-П (далее – прил. 5) само по себе не является противоправным и не влечет подозрительность кредитной информации. Информация является подозрительной только при наличии всех признаков недостоверности, установленных главой 2 прил. 5.</p> <p>2. Приостановление приема сведений после прекращения обязательства позволяет бюро:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не допустить формирования кредитной истории по второму и последующим договорам; 2) проинформировать Банк России о надзорном факте; 3) уведомить о проблеме источника и принять и иные меры, установленные договором для этого случая.
4.	Общие вопросы	<p>Правильно ли мы понимаем, что по ранее оформленным договорам, действующим на 01.01.2022 г. банкам не нужно требовать от Клиентов информации, которой недостаточно для передачи в БКИ по новым форматам (в соответствии 758-П)? Например, в целях идентификации и дальнейшего</p>	<p>1. В силу пункта 1.3 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П (далее – прил. 3) источник для формирования кредитной информации не обязан запрашивать сведения у субъекта или иных лиц.</p>

1	2	3	4
		<p>обслуживания Клиентов у банка нет обязанности фиксировать вид адреса регистрации (по месту жительства(постоянна)/по месту пребывания(временная)), ОГРИП и дату регистрации в качестве ИП (при условии, что Клиент открывал счет как ФЛ без указания места работы и позже указал местом работы свое ИП при оформлении кредитного договора), соответственно по Клиентам, которые оформили кредитный договор до даты вступления в силу 758-П, такой информации не будет.</p>	<p>2. В силу раздела 6 прил. 3 все показатели являются обязательными либо необязательными. Если у источника нет сведений для формирования обязательного показателя, по нему указывается «-» (сноска 4 к строке 1 раздела 6 прил. 3). Необязательный показатель при отсутствии сведений не формируется. При этом в обязательных показателях указывается «-» <i>только</i> при отсутствии такой информации у источника.</p>
5.	Общие вопросы	<p>Какие Блоки необходимо формировать при отказе Субъекта от оформления кредита, аналогично событию «Источник отказался от совершения сделки»? Сейчас такая ситуация не описана в перечне событий, вследствие которых формируется кредитная информация и связанные с ними группы блоков, отсутствует ситуация, при которой Субъект сам отказался от совершения сделки.</p>	<p>Отказ субъекта от совершения сделки сам по себе никакое событие не влечет. Информация о таком отказе в кредитной истории не содержится. Если субъект обратился за займом или кредитом, то после одобрения соответствующее обращение скрывается из кредитной истории (ч. 4.2 ст. 4 Закона № 218-ФЗ).</p> <p>По окончании срока действия одобрения (показатель 55.8) бюро удалит сведения об обращении из кредитной истории (п. 55.6 требований в разделе 2 прил. 3).</p> <p>В случае если источник ранее передал в бюро сведения об обращении и в ходе рассмотрения обращения субъект его отозвал, источник должен исключить сведения об обращении из бюро. Исключение производится посредством группы блоков 1.2 и кода операции «В» (кредитная информация изменяется или дополняется).</p>
6.	Общие вопросы	<p>Раньше Заемщик мог видеть в КИ кредитный договор по номеру самого договора, теперь такой сущности в КИ нет, также как и номера заявки, как Заемщик сможет определять по какому именно договору/заявке содержится информация в отчете КИ?</p>	<p>Рекомендуем сообщать заемщикам УИД их договора. Помимо УИД, заемщик сможет определить договор по иным статичным параметрам в блоках 18-22 кредитной истории (дата заключения, сумма займа и тому подобные).</p>
7.	Общие вопросы	<p>В рамках расчета длительности просроченной задолженности при передаче кредитных историй, предполагается переход на расчет по методу ФИФО.</p> <p>В связи с этим, просьба дать уточнение касательно штрафов, пеней (в т. ч. не признанных в учете), гос. пошлин</p>	<p>1. В силу п. 25, 26 и 27 требований в разделе 2 прил. 3 соответствующие блоки заполняются согласно условиям сделки. Срочным является долг, срок погашения которого наступит в будущем. Просроченным является долг, который не был погашен в установленный срок.</p>

1	2	3	4
		<p>– к какому типу задолженности (срочная или просроченная) они относятся?</p> <p>Меняется ли тип задолженности со срочной на просроченную при просрочке исполнения этих обязательств при наличии информации о сроках их погашения на основании, например, решения суда, мирового соглашения?</p> <p>Также, просьба дать уточнение касательно ранее переданной информации о длительности просроченной задолженности активных на момент вступления в силу Положения 758-П кредитов. Требуются ли какие-либо действия по корректировке ранее переданной информации о длительности просроченной задолженности кредитов, у которых имеется непогашенная просроченная задолженность?</p>	<p>На размер долга влияют только условия обязательства субъекта. Факт признания или непризнания его в бухгалтерском учете не влияет на формирование кредитной истории. Штрафы, пени и госпошлины относятся к «иным требованиям» (показатель 25.7).</p> <p>2. Сумма долга может измениться на основании судебного акта. Судебное решение может восполнить условия сделки либо разрешить спор о применении ее отдельных условий. Судебное решение обязательно для участников дела, и источник должен передавать данные в бюро в соответствии с ним.</p> <p>3. Вступление в силу Положения № 758-П само по себе не влечет необходимости передавать какие-либо данные в бюро. Однако любое изменение сформированной ранее кредитной истории должно происходить в новом формате (п. 1.18 раздела 1 прил. 3). Кроме того, в кредитной истории есть события, которые неизбежно наступят по истечении 30 дней со дня последнего обновления сведений о долге (см., например, п. 25.2 требований в разделе 2 прил. 3). Таким образом, по заключенному до 2022 года договору источник должен будет передать все сведения в новом формате как минимум для обновления сведений о долге.</p>
8.	Общие вопросы	<p>Просим уточнить, правильно понимаем, что Положение 758-П регулирует только передачу данных кредитной организацией в БКИ по методу ФИФО и не регулирует процесс перехода на метод ФИФО кредитных процессов в целом.</p>	<p>Положение № 758-П устанавливает только требования к информации, передаваемой в бюро. Оно не требует перехода на метод ФИФО во внутреннем учете источника.</p>
9.	Общие вопросы	<p>Использование метода ФИФО для расчета продолжительности просрочки.</p> <p>В настоящее время учет в Банке ведется по LIFO. В соответствии методом ЛИФО в БКИ уже передан большой объем данных.</p>	<p>1. Положение № 758-П применяется к отношениям, возникшим после введения его в действие. По ранее начавшимся отношениям новое правило применяется к правам и обязанностям, возникшим после введения его в действие (ст. 4 ГК РФ²). В связи с этим если обязательство прекратилось и сведения по нему не требуют обновления, то продолжительность просрочки может оставаться в старом формате.</p>

² Гражданский кодекс Российской Федерации.

1	2	3	4																												
		<p>Перевыгрузка данного объема данных с историй не представляется возможной.</p> <p>Просим пояснить порядок действий Банков в связи с требованием передавать данных в БКИ по ФИФО:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Требуется ли перевыгружать закрытые кредиты в БКИ или же БКИ на своей стороне учтут разницу методологии ФИФО/ЛИФО связанную с переходом? • Требуется ли перевыгружать данные по действующим кредитам с историей или вопрос касается только новых кредитов? 	<p>2. В силу ст. 4 ГК РФ и п. 1.18 раздела 1 прил. 3 источник обязан вместе с первым обновлением сведений передать в бюро всю актуальную информацию о договоре в новом формате. День заключения договора или состояние обязательства на эту обязанность не влияют. Таким образом, по действующим договорам актуальную продолжительность просрочки источник должен рассчитать методом ФИФО и передать в бюро одновременно с первой передачей данных в новом формате. Источник не обязан передавать в бюро в новом формате историю изменений, произошедших до вступления в силу Положения № 758-П.</p>																												
10.	Общие вопросы	<p>В ответе Банка России № 8.46/18391 от 07.06.21 давались разъяснения о порядке учета продолжительности просрочки по методу ФИФО, однако они не учитывают всех возможных нюансов, например:</p> <p>«Методом ФИФО учитывается продолжительность просрочки только в рамках одного вида требований. Это касается случаев, когда у заемщика в разные дни возник долг по разным видам требований³:</p> <table border="1" data-bbox="400 863 1171 1054"> <thead> <tr> <th>Дата начисления</th> <th>Просроченный ОД</th> <th>Просроченные %</th> <th>Неустойка</th> <th>Основной долг</th> <th>Проценты</th> <th>Комиссии, иные требования</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 марта</td> <td>100 р</td> <td>50 р</td> <td>10 р</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>1 апреля</td> <td>100 р</td> <td>50 р</td> <td>10 р</td> <td>100 р</td> <td>50 р</td> <td>20 р</td> </tr> <tr> <td>Итого</td> <td>200 р</td> <td>100 р</td> <td>20 р</td> <td>100 р</td> <td>50 р</td> <td>20 р</td> </tr> </tbody> </table> <p>2 апреля заемщик внес 180Р. По условиям обязательства прежде всего погашаются требования по процентам. Следовательно, 100Р от платежа заемщика полностью погасят долг по просроченным процентам. Оставшаяся часть платежа (80Р) пойдет на частичное погашение просроченного основного долга в 200Р. В зависимости от использованного метода будет полностью погашено</p>	Дата начисления	Просроченный ОД	Просроченные %	Неустойка	Основной долг	Проценты	Комиссии, иные требования	1 марта	100 р	50 р	10 р	-	-	-	1 апреля	100 р	50 р	10 р	100 р	50 р	20 р	Итого	200 р	100 р	20 р	100 р	50 р	20 р	<p>1. Дата начала просрочки в целом по договору определяется датой возникновения первого просроченного требования, которое не погашено на день формирования кредитной информации. Вследствие платежа в зависимости от метода ФИФО или ЛИФО будет погашено требование, которое возникло раньше или позднее. В связи с этим дата начала периода просрочки в целом по договору будет отличаться в зависимости от метода учета.</p> <p>2. По показателям «Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу» и «...по процентам» указываются ближайшие прошедшие даты, в которые заемщик должен был внести, но не внес платеж по срочному долгу. Указанные даты зависят от двух обстоятельств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) плановых дат платежей согласно договору (в том числе по графику платежей); 2) факта невнесения платежа наиболее позднюю дату из прошедших на момент расчета. <p>Если заемщик впоследствии погасит просроченный долг, то значения этих показателей измениться не должны. Данные показатели обозначают не момент начала имеющейся просрочки, а только факт возникновения просрочки в прошлом.</p>
Дата начисления	Просроченный ОД	Просроченные %	Неустойка	Основной долг	Проценты	Комиссии, иные требования																									
1 марта	100 р	50 р	10 р	-	-	-																									
1 апреля	100 р	50 р	10 р	100 р	50 р	20 р																									
Итого	200 р	100 р	20 р	100 р	50 р	20 р																									

³ Здесь и в следующей таблице состав граф и их содержание отличаются от указанных в ответе Департамента на вопрос АО «Альфа-Банк» 8.46/18391 от 07.06.21.

1	2	3	4												
		<p>требование по просроченным процентам за 1 марта (ФИФО) либо за 1 апреля (ЛИФО), при этом дата просрочки по договору в целом для отсчета просроченной задолженности будет одинаковой – 1 марта?</p> <table border="1" data-bbox="405 331 1169 520"> <thead> <tr> <th>Метод</th> <th>Дата, начисление за которую погашается</th> <th>Начало периода просрочки в целом по договору</th> <th>Дата от которой считаем признак 90+ дней просрочки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ФИФО</td> <td>1 марта</td> <td>1 марта</td> <td>1 марта</td> </tr> <tr> <td>ЛИФО</td> <td>1 апреля</td> <td>1 марта</td> <td>1 марта</td> </tr> </tbody> </table> <p>При этом в 758-П есть показатели: «Дата последнего пропущенного платежа по задолженности», «Дата последнего пропущенного платежа по процентам», «Признак просрочки должника более 90 дней» и к данным показателям нет требования отображать их по методу ФИФО.</p> <p>Планируется ли утверждение нормативного документа/методических рекомендаций/информационного письма с описанием порядка применения метода ФИФО для целей расчета показателей, указанных в Положении 758-П?</p>	Метод	Дата, начисление за которую погашается	Начало периода просрочки в целом по договору	Дата от которой считаем признак 90+ дней просрочки	ФИФО	1 марта	1 марта	1 марта	ЛИФО	1 апреля	1 марта	1 марта	<p>3. Показатель 56.5 «Признак просрочки должника более 90 дней» необходимо формировать методом ФИФО.</p>
Метод	Дата, начисление за которую погашается	Начало периода просрочки в целом по договору	Дата от которой считаем признак 90+ дней просрочки												
ФИФО	1 марта	1 марта	1 марта												
ЛИФО	1 апреля	1 марта	1 марта												
11.	Общие вопросы	<p>Согласно п.5 ст.3 ФЗ-218, субъектом кредитной истории является «физическое или юридическое лицо, в отношении которого формируется кредитная история и которое является заемщиком по договору займа (кредита), поручителем, обеспечивающим обязательство по договору займа (кредита) или договору лизинга ...».</p> <p>Просьба разъяснить обязан ли Банк направлять в бюро кредитных историй сведения по поручителям, обеспечивающим обязательства принципала по банковской гарантии.</p>	<p>Кредитная история поручителя формируется, только если его обязательство обеспечивает обязательство по договору займа (кредита) или лизинга. Если поручительством обеспечено обязательство принципала, то кредитная история поручителя не формируется.</p>												
12.	Общие вопросы	<p>Блоки данных, в которых используется ФИАС. По информации с сайта fias.nalog.ru: ФНС России является оператором (постановление Правительства Российской Федерации от 29.04.2014 № 384)</p>	<p>Источник должен передавать в бюро все имеющиеся у него сведения (ч. 1 ст. 5 Закона № 218-ФЗ, п. 1.3 раздела 1 прил. 3). Таким образом, если у источника имеется код ФИАС, он должен передать его в бюро. Обращаем внимание, что показатель не</p>												

1	2	3	4
		<p>Федеральной информационной адресной системы (ФИАС) и на еженедельной основе выгружает адресную информацию. Сейчас это происходит в двух форматах: старом - ФИАС, который содержит сведения об адресах в структуре административно-территориального деления, и в новом - Государственного адресного реестра (ГАР) с информацией об адресах в муниципальном делении. Последний утвержден приказом ФНС России от 13.05.2020 № ЕД-7-6/329@ (https://fias.nalog.ru/download/?file=2ef4afbd-8546-4918-9d61-ca91215b2179).</p> <p>В связи с необходимостью перехода на повсеместное использование (ч. 2 ст. 8 Федерального закона №443 от 28.12.2013) содержащихся в ГАР сведений об адресах в структуре муниципального деления, ФНС России прекратит предоставлять файлы выгрузки адресных сведений в формате ФИАС в августе 2021 года (информация с сайта fias.nalog.ru).</p> <p>В связи с этим актуально ли заполнение данных по ФИАС согласно требованиям Положения 758-П?</p>	<p>является обязательным: его отсутствие в группе блоков не повлияет на возможность приема информации на стороне бюро.</p> <p>Впоследствии в связи с принятыми Правительством Российской Федерации изменениями планируется скорректировать подходы в Положении № 758-П.</p>
13.	Общие вопросы	<p>Положение обязывает Банк передавать информацию по КИ в соответствии с требованиями настоящего положения <u>по всем кредитам, с момента после вступления положения в силу.</u></p> <p>Однако в банке имеется огромный массив кредитов, уже закрытых, ранее выдававшихся - Экс – банками и мигрированными в Банк после их закрытия. Информация по таким кредитам ограничена и статична.</p> <p>В случае, если потребуются вносить правки в такой кредит (перезагрузить его), то информация также должна соответствовать новым требованиям.</p> <p>Вопрос: У Банка может отсутствовать данные, для обеспечения нового формата, т.к. данные были переданы</p>	<p>Источник должен передать сведения о прекращенных кредитных обязательствах в новом формате, только если кредитная история требует изменения после вступления в силу Положения № 758-П (п. 1.18 раздела 1 прил. 3).</p> <p>Источник не обязан запрашивать сведения у иных лиц, за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором.</p> <p>При отсутствии у источника сведений по обязательному показателю указывается символ «-» (сноска 4 к строке 1 раздела 6 прил. 3).</p> <p>Необязательный показатель при отсутствии сведений не формируется.</p>

1	2	3	4
		ранее экс – банками в ограниченном виде и <u>невозможно их обогатить до нового формата. В каком формате следует тогда передавать КИ по историческим кредитам?</u>	
Приложение 1			
14.	В целом	<p>1. По каким видам кредитов необходимо рассчитывать/передавать Величину среднемесячного платежа (кредитные карты, потребительские, ипотека и пр.)?</p> <p>2. Как рассчитывается Величина среднемесячного платежа по созаемщикам и поручителям (если больше одного по кредиту) (в равных долях, пропорционально доходу или можно один и тот же показатель передавать по каждому)? В случае, если созаемщики являются участниками кредитной сделки без учета дохода (в заявке на кредит доход по такому созаемщику не отражается), рассчитывается ли по таким созаемщикам показатель?</p> <p>3. Когда необходимо начать рассчитывать и передавать в БКИ Величину среднемесячного платежа по поручителям?</p> <p>4. Если просроченная задолженность по договору погашена, необходимо ли передавать КИ и Величину среднемесячного платежа по поручителю, если "да", то это нулевые суммы или все аналогично заемщику до конца срока кредитного договора?</p> <p>5. Как будет храниться значение величины Среднемесячного платежа – это будет перезаписываемый показатель или с историчностью?</p>	<p>1. ВСП рассчитывается по всем заключенным с физическими лицами договорам денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) (п. 1 прил. 1). В круг этих случаев включаются все потребительские кредиты, договоры с ипотекой и кредитные карты. Обращаем внимание, что рассчитывать ВСП нужно не только по договорам, заключаемым в соответствии с Законом № 353-ФЗ⁴, но вообще по любым договорам указанных типов, заключенным с физическими лицами, если информация о них передается в бюро.</p> <p>ВСП рассчитывается вследствие каждого события, указанного в пункте 2 прил. 1. Значение указывается по состоянию на день наступления такого события.</p> <p>2. При расчете ВСП учитываются три переменных (п. 5 прил. 1):</p> <ul style="list-style-type: none"> а) сумма платежей, которые субъект должен внести; б) сумма просроченного долга; в) количество месяцев до плановой даты прекращения обязательства. <p>В соответствии с этим источник должен самостоятельно определить значения всех трех переменных. При этом следует руководствоваться общими нормами обязательственного права и нормами договора.</p> <p>В пунктах 1 и 2 прил. 1 указаны перечень обязательств и случаев, вследствие которых производится расчет ВСП. Факт учета дохода заемщика и поручителя на случаи и порядок расчета ВСП не влияют.</p> <p>Примеры:</p>

⁴ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1	2	3	4
			<p>1) ВСП не рассчитывается для поручителя до наступления его ответственности (п. 2 прил. 1);</p> <p>2) с момента наступления ответственности сумма платежей поручителя рассчитывается по условиям договора поручительства;</p> <p>3) если поручитель обязан полностью погасить долг заемщика, то в сумму платежей включается весь срочный долг поручителя;</p> <p>4) если поручитель обязан погасить долг заемщика частично, то в сумму платежей включается срочный долг по той части договора, которую поручитель должен исполнить;</p> <p>5) для созаемщиков всегда применяются те же правила, что и для заемщиков. Значение переменных также будет зависеть от конкретных условий договора. Во всяком случае в сумму платежей должны включаться только такие обязательства, которые не зависят от каких-либо условий. Если в договоре указано, что субъект обязуется выплатить какую-то сумму под условием, и такое условие не наступило, то в расчет ВСП она не включается.</p> <p>В дальнейшем при расчете показателя долговой нагрузки (далее – ПДН) источник – кредитная организация может уменьшить ВСП созаемщика пропорционально его доходу в случаях и в порядке, установленных Указанием № 5782-У⁵.</p> <p>3. ВСП по обязательству поручителя впервые рассчитывается вследствие наступления его ответственности (ст. 363 ГК РФ, п. 2.2 прил. 1).</p> <p>4. Вследствие полного погашения долга нужно также передать ВСП в бюро (п. 2.5 прил. 1). В этом случае ВСП должна быть равна 0 (п. 4 прил. 1). Значение передается в бюро единожды.</p>

⁵ Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

1	2	3	4
			<p>5. Актуальное значение ВСП является перезаписываемым показателем. Однако бюро хранит всю историю изменений всех показателей.</p>
15.	Пункт 2.	<p>Согласно п. 2 Приложения 1, Источник должен рассчитать величину среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) в результате наступления каждого из перечисленных событий, в т.ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • когда заемщику передана сумма займа (кредита) или ее часть (транш) (п .2.1); • задолженность субъекта - физического лица погашена (п. 2.5); • обязательство субъекта - физического лица прекратилось (п. 2.6). <p>Принимая во внимание вышеизложенное, а также расшифровку определения «\sum платежей», приведенную в п.5 Приложения 1, правильно ли понимаем, что:</p> <p>а) расчет среднемесячного платежа в рамках генерального соглашения (договора) об открытии кредитной линии, необходимо осуществлять в момент предоставления первого и каждого последующего транша, при этом в числитель формулы расчета величины среднемесячного платежа, источник включает сумму платежей, исходя не из всей суммы лимита, определенной генеральным соглашением (договором), а только в рамках выбранного заемщиком лимита (т.е. если первый транш предоставлен через 6 мес., с даты заключения соглашения (договора) об открытии кредитной линии, то до момента предоставления 1 транша, среднемесячный платеж признается равным 0., а при расчете среднемесячного платежа на дату выдачи 1 ого транша, в числителе учитывается сумма платежей только в рамках выданного транша; на дату выдачи 2ого транша – в числителе будет</p>	<p>1. Позиция Ассоциации корректна. В кредитной истории ВСП рассчитывается вследствие каждого транша. Факт заключения договора рассчитывать ВСП не требует.</p> <p>2. Если заемщик полностью погасил свой долг по полученным траншам, ВСП принимается равной 0.</p>

1	2	3	4
		<p>учитываться уже сумма платежей по 1-му и 2-му траншу и т.д.)?</p> <p>б) если заемщик в рамках соглашения (договора) об открытии возобновляемой кредитной линии погасил задолженность по ранее выданным траншам (восстановил лимит), величина среднемесячного платежа принимается равной 0?</p>	
16.	Пункт 2.	<p>В пункте 2 Приложения 1 определены события, в результате наступления которых следует рассчитывать (пересчитывать) величину среднемесячного платежа по кредиту. При этом данный пункт не предусматривает такое событие как – досрочное погашение долга.</p> <p>Верно ли мы понимаем, что в случае досрочного погашения, пересчет среднемесячных платежей все-таки требуется?</p>	<p>Досрочное погашение долга является частным случаем погашения задолженности или прекращения обязательства (п. 2.5 и 2.6 прил. 1). Вследствие погашения долга, в том числе досрочного, источник должен рассчитать ВСП.</p>
17.	Пункт 4.	<p>В пункте 4 Приложение 1 определено условие, при котором величина среднемесячного платежа принимается равной 0.</p> <p>Верно ли мы понимаем, что величина среднемесячного платежа принимается равной 0, если обязательство субъекта – ФЛ по договору прекратилось независимо от того, действует договор или нет?</p>	<p>Позиция Ассоциации корректна. Если договор действует, но обязательство субъекта прекратилось, ВСП принимается равной 0.</p>
18.	Абзац 4 пункта 5.	<p>Просьба пояснить расчет суммы платежей в формуле платежа в ситуации частичного досрочного погашения по кредиту. Учитывать ли при расчете суммы платежей полную сумму ближайшего платежа с учетом суммы досрочного гашения?</p>	<p>В соответствии с частью 8 статьи 11 Закона № 353-ФЗ при досрочном возврате части потребительского кредита (займа) кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского кредита (займа) в случае, если досрочный возврат потребительского кредита (займа) привел к изменению полной стоимости потребительского кредита (займа), а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику. Таким образом, если субъект частично погасил свой долг, то сумма платежей уменьшается на размер такого частичного погашения с учетом обновленного графика платежей.</p>

1	2	3	4
			<p>Это правило одинаково применяется для досрочного погашения и в прочих случаях.</p>
19.	Пункты 5, 9.	<p>Согласно пункту 9. значение показателя «Т» принимается равным не более 60 месяцев, при этом реальный срок кредита может превышать 60 месяцев, согласно пункту 5. мы делим на показатель «Т» сумму всех оставшихся платежей Клиента, если мы будем всегда уменьшать количество месяцев до 60, то может произойти завышение значений по показателю среднемесячного платежа Клиента по сравнению с реальным среднемесячным платежом. Просим уточнить, нужно ли и сумму оставшихся по графику платежей брать за последующие 60 месяцев, даже если платежей по графику количество оставшихся месяцев больше?</p>	<p>В соответствии с п. 9 прил. 1 количество месяцев, оставшихся до погашения займа (кредита), ограничивается 60-ю только в отношении займов (кредитов), предусмотренных абзацами 1–4 пункта 1.2 Указания № 5782-У.</p> <p>В этом случае «\sum платежей» принимается равной сумме всех платежей, которые по условиям обязательства субъект обязан внести со дня расчета ВСП до дня прекращения обязательства. Сумма платежей не должна ограничиваться периодом в 60 месяцев.</p> <p>Следует отметить, что аналогичный порядок ограничения периода платежей действует в настоящее время в соответствии с пунктами 2.5 и 2.6 приложения 1 к Указанию № 4892-У⁶. Указанное ограничение было введено с целью противодействия практики искусственного увеличения сроков необеспеченного потребительского кредитования.</p>
20.	Пункт 5.	<p>Т - количество месяцев, оставшихся до дня прекращения обязательства по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту).</p> <p>При расчете количества месяцев, нужно включать в расчёт месяц, в котором наступило событие?</p>	<p>Период, за который берется Т, включает промежуток со дня расчета ВСП до дня планового прекращения договора.</p> <p>Если со дня расчета ВСП до дня планового прекращения договора должно пройти, например, 3 месяца и 3 дня (примерно 3,1 месяца), то значение Т округляется в большую сторону (п. 8 прил. 1) и принимается равным 4.</p>
21.	Пункт 6.	<p>Согласно пункту 6 приложения 1 величина среднемесячного платежа для займов, предоставленных с использованием банковской карты, определяется на основании минимального обязательного платежа.</p> <p>Верно ли мы понимаем, что расчет суммы среднемесячного платежа не зависит от суммы израсходованного кредитного лимита по кредитной карте?</p>	<p>Сумма минимального платежа всегда должна быть основана на условиях займа (кредита). Если условиями договора предусмотрено, что расчет минимального платежа не зависит от суммы израсходованного лимита, то позиция Ассоциации корректна. Сумма израсходованного лимита будет влиять на ВСП, если влияет на размер минимального платежа.</p>

⁶ Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

1	2	3	4
		<p>Каким образом необходимо рассчитывать сумму минимального платежа в случае предоставления клиенту реструктуризации по кредитной карте с обнулением обязательного платежа?</p>	<p>Если по условиям договора минимальный платеж вследствие реструктуризации всегда принимается равным 0, то переменная «МинП» также должна быть равна 0.</p>
22.	Пункт 6.	<p>Согласно Указаниям 4892-У, 5782-У расчет среднемесячного платежа по собственным кредитам с использованием банковской карты должен быть отражен в методике расчет ПДН. Если Банк в своей методике предусмотрел расчет среднемесячного платежа по кредитам с использованием карт без использования формулы с минимальным платежом, поскольку он не предусмотрен кредитным продуктом, какой в таком случае среднемесячный платеж должен Банк выгрузить в БКИ?</p>	<p>ВСП для бюро всегда должна рассчитываться по формулам, приведенным в прил. 1. Если договор не предусматривает обязательного платежа, то переменная «МинП» принимается равной 0.</p> <p>При этом если МинП=0, то среднемесячный платеж должен быть равен сумме просроченной задолженности (при ее наличии).</p>
23.	Пункт 6.	<p>Обращаем внимание, что сумма МинП практически никогда не будет известна (ее не будет) по событиям, перечисленным в пп. 2.1-2.6. Теоретически этот показатель может появиться по событию п. 2.3., но и то не факт. То есть фактический случай, когда величина среднемесячного платежа, рассчитанная по формуле п.6, имеет ничтожную вероятность. В связи с этим возникает вопрос релевантности предложенной формулы и событий, по которым она применяется.</p>	<p>В п. 2 прил. 1 перечислены случаи, при наступлении которых источники обязаны передать ВСП в бюро.</p> <p>При этом расчет минимального платежа производится в случаях и в порядке согласно условиям соответствующего договора займа (кредита).</p> <p>Если по условиям договора минимальный платеж еще не начал формироваться, но при этом наступило одно из событий, перечисленных в п. 2 прил. 1, то источник должен передать ВСП в бюро. При этом если МинП=0, то ВСП должна быть равна сумме просроченной задолженности (при ее наличии).</p>
24.	Пункт 8.	<p>Обращаем внимание, что при использовании указанного метода округления, фактически происходит занижение показателя величины среднемесячного платежа? Для длительных кредитов это не критично, но для краткосрочных уже будет заметно.</p>	<p>В настоящее время аналогичные правила округления показателя «Т» установлены пунктом 2.6 приложения 1 к Указанию № 4892-У и применяются с 1 октября 2019 года.</p> <p>Практика реализации указанных положений не выявила существенных рисков искажения значения ПДН.</p>
Раздел 1 приложения 3			
25.	Пункт 1.3. Главы 1. Основные	<p>Согласно п. 1.1. Источник должен формировать кредитную информацию субъекта - физического лица в соответствии с разделом 2. документа, при этом согласно</p>	<p>Источник должен формировать показатели только при наличии у него соответствующих сведений. Показатель 7.2 «СНИЛС» не является обязательным, и бюро сможет принять кредитную</p>

1	2	3	4
	<p>требования Раздела 1. Общие требования к формированию кредитной информации</p>	<p>п.1.3. «Источник должен формировать показатели на основании имеющихся у него сведений. Источник не обязан запрашивать сведения у иных лиц, за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором».</p> <p>Правильно понимаем, что при отсутствии у Источника в полном объеме данных формирование кредитной информации субъекта в соответствии с разделом 2. осуществляется только в составе имеющейся у Источника информации? В частности, просьба дать комментарии относительно обязательности поля СНИЛС.</p> <p>Например, Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" не относят СНИЛС к числу обязательных к предоставлению в банк документов. А согласно пункту 4) части 2 статьи 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях" СНИЛС включается в кредитную историю, «если лицо его указало» (цитата).</p>	<p>информацию без него. Обязательные показатели «СНИЛС» при отсутствии сведений заполняются значением «-» (сноска 4 к строке 1, строка 7.9 раздела 6 прил. 3).</p>
26.	<p>Пункт 1.4. Главы 1. Раздела 1.</p>	<p>Согласно пункту 3 Положения «Бюро кредитных историй должно принимать от источника кредитную информацию в соответствии с требованиями, установленными Приложением 4 к настоящему Положению». Пункт 1.4 Приложения 3 определяет, что «Источник должен формировать показатели по блокам, объединенным в группы. По каждому действию (событию), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях», источник формирует группу блоков показателей, предусмотренную разделом 5 настоящего приложения для данного события».</p>	<p>1. Состав и порядок формирования кредитной информации устанавливается Положением № 758-П. Форматы бюро не должны ему противоречить. В частности, состав показателей, количество блоков и принадлежность показателя к блоку не может быть изменена. Вместе с тем Положение № 758-П не устанавливает технический формат кредитной информации. В связи с этим бюро в целях оптимизации процесса обработки данных может установить любые правила преобразования информации, которые позволят однозначно восстановить предписанную Положением № 758-П полноту и структуру.</p>

1	2	3	4
		<p>Правильно ли понимать, что форматы данных бюро кредитных историй не могут предусматривать иной порядок полей и иной перечень блоков (группировок данных) чем это определено Положением?</p> <p>Правильно ли понимать, что передача иных сведений в БКИ, которые не предусмотрены Положением, не может быть обязательной в форматах БКИ?</p> <p>В Положении детально не описаны форматы получения обратных квитанций от БКИ, форматы отзыва договоров/заявлений на кредит, перевыгрузки договоров с историей. Это ведет к многократному росту затрат Банков на разработку и сопровождения разных форматов для идентичных процессов передачи данных в БКИ. Планируется унификация формата обмена с БКИ (стандартизированный API)?</p>	<p>2. Источник и бюро взаимодействуют друг с другом в соответствии с заключенным между ними договором. Указанным договором могут определяться любые права и обязанности, не противоречащие закону. При этом бюро не сможет отказать в приеме кредитной информации, которая соответствует Закону № 218-ФЗ и Положению № 758-П (в силу ч. 5 ст. 10 Закона № 218-ФЗ).</p> <p>3. Указанное предложение будет рассмотрено при дальнейшем совершенствовании регулирования в данной сфере.</p>
27.	Подпункт 1.14.2 раздела 1	Почему не упоминается усиленная неквалифицированная ЭП?	Отдельное упоминание не требуется, так как выражение «усиленная электронная подпись» охватывает УНЭП ⁷ и УКЭП ⁸ .
28.	Пункт 1.17. Главы 1. Раздела 1.	<p>«1.17. Для исправления ошибки в кредитной информации или устранения причины непринятия кредитной информации источник должен передать в бюро корректную информацию <u>либо данные, подтверждающие достоверность ранее отправленных сведений.</u>»</p> <p>Вопрос: какие данные, подтверждают достоверность ранее отправленных сведений?</p> <p>Предположим, что банк отправлял в течение нескольких отчетных дат неизменяющееся значение некоторого параметра. Чем (какими данными) банк должен подтвердить, что это верное значение?</p>	Состав подтверждающей информации зависит от всех обстоятельств дела, в том числе сведений, которые нуждаются в подтверждении, и того обстоятельства, которое нужно подтвердить (зачастую это первичная учетная документация, на основании которой формируется кредитная история). Неизменяющийся параметр сам по себе не должен привести к ошибке в связи с отсутствием в Положении № 758-П подобного запрета.

⁷ Усиленная неквалифицированная электронная подпись.

⁸ Усиленная квалифицированная электронная подпись.

1	2	3	4
Раздел 2⁹ приложения 3			
29.	Блок 2. Раздела 2. Показатели кредитной информации и физического лица	<p>Предыдущее имя</p> <p>Хотим отметить, что на основании Паспорта нельзя сделать вывод, что ФИО поменялось в рамках смены Паспорта, т.к. в паспорте не указывается факт перемены имени. Клиент мог несколько раз изменить паспорт и не предоставить всю информацию в Банк.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Правильно ли мы понимаем, что Банк должен передавать в данном блоке все сведения, которые есть Банка даже в случае, если они могут неточными или ввиду вышеприведенных аргументов? • Правильно ли мы понимаем, что данные о предыдущем ФИО могут быть получены только на основании документа, удостоверяющего личность, а не анкетных данных Заявленных клиентом? <p>Планируется обязать БКИ запрашивать информацию в государственных органах для подтверждения смены ФИО и получения даты смены ФИО?</p>	<p>Источник должен передать в бюро все сведения, которые имеет (ч. 1 ст. 5 Закона № 218-ФЗ). При этом Закон № 218-ФЗ и Положение № 758-П не ограничивают источники данных, которыми может пользоваться источник для формирования кредитной информации. Таким образом, источник должен передавать в бюро наиболее полную и достоверную информацию, к которой у него есть доступ.</p> <p>К примеру, данные о прошлом имени могут быть получены из анкеты, копий паспортов, свидетельства о браке или внутренних учетных систем источника.</p> <p>Вводить обязанность бюро проверять личные данные субъектов не планируется.</p>
30.	Блок 2. Раздела 2.	<p>Предыдущее имя</p> <p>«По показателю 2.5 «Дата выдачи документа с измененным именем» указывается дата, в которую субъекту выдан документ, удостоверяющий личность, с именем, которое отличается от указанного в Блоке 2. Показателей КИ ФЛ. В случае если источнику известно несколько таких дат, указывается наиболее ранняя из них.»</p> <p>На текущий момент в автоматизированных системах Банка нет связки «серия и номер ДУЛ» = «конкретный ФИО», такую информацию можно найти по копиям документов, просим данный показатель указать, как обязательный, для заполнения при наличии у Банка такой информации или разрешить по кредитам, оформленным до</p>	<p>Все показатели формируются только по имеющимся у источника сведениям (п. 1.3 раздела 1 прил. 3). По обязательному показателю при отсутствии сведений указывается «-» (сноска 4 к строке 1 раздела 6 прил. 3).</p> <p>Таким образом, если у источника отсутствует данные по показателю 2.5, то источник должен передать в бюро значение «-».</p> <p>При этом в обязательных показателях указывается «-» <i>только</i> при отсутствии такой информации у источника.</p>

⁹ Некоторые вопросы ссылаются на показатели раздела 2, однако из их формулировок следует, что речь идет о показателях разделах 3, и наоборот. Это обстоятельство не влияет на существо вопросов и ответов.

1	2	3	4
		даты вступления в силу Положения, не передавать данную информацию.	
31.	Блок 2. Раздела 2.	<p>Показатель 2.5.</p> <p>1. Если ранее в БКИ передавались данные только о предыдущем ФИО без указания Даты выдачи документа с измененным именем, будет ли у банка обязанность передавать информацию по всем заемщикам с указанием этой Даты? Либо нужно будет передавать эти сведения только по новым фактам смены ФИО заемщика?</p> <p>2. Если в качестве документа, удостоверяющего личность, используется «Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации», верно ли будет в случае смены ФИО в показателе 2.5. указать дату данного документа? Нужно ли будет после получения паспорта гражданина РФ заменить сведения показателя 2.5 на дату выдачи паспорта?</p>	<p>1. Источник должен передать в бюро все предусмотренные Положением № 758-П данные, которыми он располагает (ч. 1 ст. 5 Закона № 218-ФЗ). Показатель 2.5 необходимо формировать каждый раз, когда данные передаются в новом формате и по показателю 2.1 указано «1». На указанное правило не влияют даты перемены имени и выдачи документа.</p> <p>2. Дата по показателю 2.5 может относиться к документу любого вида, в том числе временному удостоверению личности. После выдачи паспорта значение показателя должно остаться неизменным (п. 2.2 требований в разделе 2 прил. 3).</p>
32.	Пункт 4.3. Главы 4. Раздела 2.	<p>Ввод нового справочника федеральной информационной адресной системы (ФИАС) вместо КЛАДР.</p> <p>Вопрос: по действующим кредитам (выданным ранее даты утверждения Положения 758- П) требуется ли обновление данных/переход с КЛАДР на ФИАС или только передавать данные ФИАС по действующим, активным кредитам?</p>	<p>Источник должен передать в бюро все сведения, которые имеет (ч. 1 ст. 5 Закона № 218-ФЗ). При наличии сведений показатель 4.3 «Номер адреса в ФИАС» должен формироваться каждый раз, когда сведения передаются в новом формате. Дата заключения договора на указанную обязанность не влияет.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что показатель 4.3 не является обязательным: при отсутствии сведений он не формируется.</p>
33.	Блоки 6., 7. Раздела 2. / Блоки 13., 14. Раздела 3.	<p>Банк, как источник, передает сведения о банкротстве только в случаях, если банкротство инициировано банком-источником.</p> <p>Нужно сохранить такой порядок?</p>	<p>Блоки 13 и 14 должен формировать только арбитражный управляющий, утвержденный в деле о банкротстве субъекта, – для события 1.12 в разделе 5 прил. 3 знак «+» присутствует только в графе 8 «арбитражный управляющий».</p> <p>Блоки 13 «Сведения по делу о несостоятельности...» и 14 «...о завершении расчетов с кредиторами...» источник – арбитражный управляющий должен формировать независимо от того, кто подает заявление о признании субъекта банкротом.</p>

1	2	3	4
34.	Блок 11. Раздела 2.	Обязательно ли в бумажном виде запрашивать ОГРИП или возможно подтверждение номера в электронном виде при получении данных из ПФР?	Для формирования кредитной информации источник может использовать любые достоверные источники данных. К примеру, номер ОГРНИП можно получить из выписки из реестра или государственных информационных систем.
35.	Блок 12. Раздела 2.	Сведения о дееспособности Вопрос: передавать сведения о дееспособности только по Заемщику и солидарным должникам (Созаемщики по ипотеке) или по Поручителям тоже необходимо передавать сведения?	Сведения о дееспособности формируются для всех субъектов – физических лиц независимо от вида их обязательств. Это касается заемщика (в том числе при наличии созаемщиков), поручителя, принципала и лизингополучателя.
36.	Блок 12. Раздела 2.	Можно ли придать статус необязательного к заполнению данного блока, если это не код «3» или «4»? В текущей редакции получается, что при прочих равных Банк принимает на себя функцию по подтверждению дееспособности заемщика, путем присвоения ему кода «1» или «2» за отсутствием иных документов.	Блок сведений о дееспособности должен быть заполнен независимо от значения показателя 12.1 «Код дееспособности». Источник должен заполнять данный блок по имеющимся у него сведениям. Если сведения для присвоения кода 3 или 4 отсутствуют, то источник может передать код 1 или 2, руководствуясь непосредственно ст. 21 ГК РФ. Отмечаем, что кредитная история носит справочный характер, не определяет и не подтверждает дееспособность.
37.	Блок 13. Раздела 2.	13.1.- 13.9. – должен ли передавать эти данные Банк? Ранее информация о стадиях банкротства передавалась только Фин. управляющим. 13.2., 13.3., 13.4. - Банк передает только финальную информацию о рассмотрении дела, если производится списание долга? При судебном банкротстве нужно передавать 5 «Производство по делу прекращено»? При внесудебном – 7 «Завершена процедура внесудебного банкротства» или 8 «Прекращена процедура внесудебного банкротства» (значения из справочника 1.4.) – т.е. данные, которые имеются в ИС Банка? Остальные стадии обязан передавать Фин.управляющий? Либо весь Блок 13 должен передавать Фин.управляющий, а Банк – только Блок 14 «Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством»?	Блоки 13 и 14 должен формировать только арбитражный управляющий, утвержденный в деле о банкротстве субъекта, – для события 1.12 в разделе 5 прил. 3 знак «+» присутствует только в графе 8 «арбитражный управляющий».

1	2	3	4
38.	Блок 14. Раздела 2.	<p>14.2. «Дата завершения расчетов с кредиторами» и 14.4. «Дата освобождения от исполнения требований кредиторов»:</p> <p>- в какое поле передавать дату Определения суда/дату внесения сведений МФЦ а ЕФРСБ о завершении внесудеб.банкротства, а в какое дату завершения расчетов с должником непосредственно в Банке (дата опер.дня, в котором была проведена проводка по списанию долга за счет резерва)?</p> <p>Также законодательством предусмотрено частичное списание долга по внесудебному банкротству, в случае, если в заявлении заемщика сумма долга указана меньше реальной задолженности по займу. Как передавать признак частичного списания долга при внесудебном банкротстве?</p>	<p>Блок 14 должен формировать только арбитражный управляющий – для события 1.12 в разделе 5 прил. 3 знак «+» присутствует только в графе 8 «арбитражный управляющий».</p>
39.	Блок 18. Раздела 2.	<p>18.8. «Признак возникновения обязательства в результате новации» – просьба направить более детальное описание наступления события новации.</p> <p>18.10. «Признак денежного обязательства субъекта» - просьба направить более детальное описание события.</p>	<p>1. Под новацией следует понимать соглашение сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, если иное не установлено законом или не вытекает из существа отношений. Новация прекращает дополнительные обязательства, связанные с первоначальным обязательством, если иное не предусмотрено соглашением сторон (ст. 414 ГК РФ).</p> <p>2. По показателю «Признак денежного обязательства субъекта» следует указывать «1» для всех сделок, по которым субъект обязуется передать источнику деньги. Это касается всех денежных займов, поручительств по ним, независимых гарантий и большинства договоров лизинга.</p> <p>Примеры исключений: заем сельскохозяйственной продукцией, энергоносителями, драгоценными металлами и лизинг с платежами лизингополучателя в натуральной форме.</p>
40.	Блок 18. Раздела 2.	Показатель 18.7 ("Признак использования платежной карты).	Термин «платежная карта» следует понимать в значении, основанном на Законе о национальной платежной системе ¹⁰ и

¹⁰ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1	2	3	4
		<p>Под платежной картой понимаются только кредитные карты и/или в том числе другие виды кредитов (займов), к которым была выпущена карта для удобства погашения? Если такая карта была выпущена после выдачи – нужно ли передавать код "1" - в случае если сумма займа (кредита) выдается с использованием платежной карты? Если заемщик до погашения кредита (займа) отказался от платежной карты – нужно ли менять признак на «0»?</p>	<p>Положения № 266-П¹¹. По показателю «Признак использования платежной карты» следует указывать «1», если по условиям договора сумма займа перечисляется на банковский счет, к которому привязана банковская карта, или выдается с использованием банковской карты без открытия банковского счета.</p>
41.	Блок 21. Раздела 2.	<p>Сведения об условиях платежей Сумма ближайшего следующего платежа включает просроченный платеж?</p>	<p>Сумма ближайшего следующего платежа должна включать только срочный долг (плановый платеж). Просроченные платежи в блоке 21 «Сведения об условиях платежей» не указываются.</p>
42.	Блок 22. Раздела 2.	<p>22.3. «Дата расчета полной стоимости кредита (займа)» – если в течение срока жизни кредита начальное значение пересчитывалось, передавать дату пересчета?</p>	<p>Значение показателя 22.3 должно меняться каждый раз, когда ПСК¹² меняется.</p>
43.	Блок 22. Раздела 2.	<p>Обязан ли Банк выгружать данные о полной стоимости кредита в денежном выражении и дату расчета по ранее выданным кредитам?</p>	<p>Показатель 22.2 является обязательным, и источник должен формировать его каждый раз, когда формирует блок 22. Обращаем внимание, что источник обязан передать в бюро все сведения, которые имеет (ч. 1 ст. 5 Закона № 218-ФЗ). Таким образом, если источнику известна ПСК в денежном выражении, он обязан передать ее в бюро.</p> <p>При этом обязанность рассчитывать ПСК в денежном выражении вступила в силу с 24.06.2018 (ст. 3 Федерального закона от 05.12.2017 № 378-ФЗ¹³). В связи с этим рекомендуем указывать ПСК в денежном выражении для всех договоров, по которым ПСК рассчитывался после 24.06.2018.</p>
44.	Блок 22. Раздела 2	<p>«Полная стоимость потребительского кредита (займа)» Верно ли мы понимаем, что этот блок относится только к потребительским кредитам (займам) ФЛ и не должен заполняться по кредитам ИП?</p>	<p>Позиция Ассоциации корректна. Блок 22 формируется только для потребительских займа и кредита (п. 22 требований в разделе 2 прил. 3).</p>

¹¹ Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

¹² Полная стоимость потребительского кредита (займа).

¹³ Федеральный закон от 05.12.2017 № 378-ФЗ «О внесении изменений в статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

1	2	3	4
45.	Блок 23. Раздела 2.	<p>Изменения по договору. Вопросы: Если изменения по кредиту произошли в рамках условий заключенного кредитного договора требуется ли детализировать причину изменения согласно кодировке из Справочника 3.4. «Виды прочих изменений договора» Курс конвертации. Имеется ввиду установленный по решению суда курс конвертации (в рамках взыскания просроченной задолженности) или реструктуризация, рефинансирование кредита?</p>	<p>1. Если изменение обязанностей сторон было заранее определено договором, такое изменение следует квалифицировать как отменительное или отлагательное условие (ст. 157 ГК РФ) либо преобразовательное (секундарное) право (п. 2 ст. 310 ГК РФ). Наличие такого договорного условия не является изменением договора, так как для применения условия не требуется согласование воль сторон.</p> <p>2. Квалификация судебного решения о конвертации валюты зависит от обстоятельств дела. Такая конвертация может быть предписана в рамках восполнения пробела, изменения незаконного или несправедливого условия, толкования законного условия и тому подобного. Конкретные решение суда могут изменять договор либо изменять права и обязанности сторон без изменения условий договора.</p> <p>3. Реструктуризация предполагает сохранение действия договора с изменением его отдельных условий. Следовательно, если в рамках реструктуризации меняется курс валюты, то сведения об этом необходимо отразить в блоке 23.</p> <p>4. Рефинансирование кредита предполагает прекращение действующего договора и одновременное заключение другого договора. Изменения условий какого-либо договора в этом случае не происходит. Следовательно, при рефинансировании блок 23 не формируется.</p>
46.	Блок 25. Раздела 2.	25.2. «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства». При выполнении 1 условия «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту» - передавать сумму, равную 19.1. «Сумма обязательства»?	По показателю 19.1 необходимо указать сумму кредита или расходного лимита. По показателю 25.2 указывается сумма долга по состоянию на день передачи финансирования. Например, если договором кредитной линии установлен лимит 100 тыс. Р, а первым траншем субъекту передано 20 тыс. Р, то по показателю 19.1 указывается «100000», а по показателю 25.2 – «20000».
47.	Блок 25. Раздела 2.	25.6. Сумма задолженности по процентам.	Сумма долга по процентам должна быть основана на условиях договора по состоянию на день наступления события, сведения

1	2	3	4
		<p>Просим разъяснить порядок наполнения показателя с учетом специфики отражения информации по процентам за льготный период.</p>	<p>о котором передаются в бюро. Если договором установлен беспроцентный период, то в течение него долг по процентам должен быть равен 0. По окончании беспроцентного периода долг по процентам может увеличиваться в соответствии с условиями договора.</p>
48.	Блок 26. Раздела 2.	<p>26.1. «Дата возникновения срочной задолженности» - в первой записи КИ передавать дату, равную 18.2. «Дата совершения сделки» сумму, равную, а в 26.3. «Сумма срочной задолженности» в первой записи КИ передавать равную 19.1. «Сумма обязательства»?</p>	<p>1. По показателю 26.1 нужно указывать дату, в которую срочный долг субъекта перестал быть равен нулю. Таких дат в рамках договора может быть одна (обычный потребительский кредит) либо несколько (например, при возобновляемой кредитной линии).</p> <p>2. Для кредитного договора значение показателя 26.1 «Дата возникновения срочной задолженности» будет совпадать со значением показателя 18.2 «Дата совершения сделки», если кредитор передал заемщику сумму кредита или ее часть в день заключения договора. В иных случаях значения показателей будут различаться.</p> <p>3. По показателю 19.1 «Сумма обязательства» необходимо указать сумму кредита или расходного лимита. По показателю 26.3 указывается сумма срочного долга. Значения этих показателей будут совпадать, если кредитор передал заемщику предусмотренную сумму займа целиком и для заемщика не наступил срок для внесения какого-либо платежа. В иных случаях значения будут отличаться.</p>
49.	Блок 26. Раздела 2. / блок 18. Раздела 3.	<p>Поле «26.1 Дата возникновения срочной задолженности» Раздела 2 и Поле «18.1 Дата возникновения срочной задолженности» Раздела 3. Верно ли мы понимаем, что в данном поле для кредитных карт (кредитных линий) необходимо указывать дату первой операции использования кредитного лимита?</p>	<p>По показателю 26.1 необходимо указать дату, в которую срочный долг субъекта перестал быть равен нулю. Таких дат в рамках договора может быть одна (обычный потребительский кредит) либо несколько (например, при возобновляемой кредитной линии).</p>
50.	Блоки 25., 26., 27. Раздела 2. /	<p>Сведения о задолженности. При наступлении события 2.3 (наступила ответственность поручителя, поручитель совершил или пропустил платеж) следует передать показатели блоков 25,</p>	<p>1. Сведения о долге по всем видам обязательств формируются по единым правилам, если иное не установлено Положением № 758-П для отдельных блоков или показателей.</p>

1	2	3	4
	<p>Блок 17., 18., 19. Раздела 3.</p>	<p>26, 27 для поручителя-ФЛ и блоков 17, 18, 19 для поручителя-ЮЛ.</p> <p>Должен ли способ отражения сведений о срочной и просроченной задолженности в кредитной информации субъекта-поручителя зависеть от условий конкретного договора поручительства или же предполагается единый для всех договоров поручительства алгоритм отражения сведений? Если предполагается зависимость от условий договора поручительства, то просим привести примеры, от каких условий договора поручительства и как должно зависеть отражение сведений в кредитной информации субъекта-поручителя, а также указать, как в каждом из случаев должны отражаться сведения о задолженности в кредитной информации субъекта-заемщика при совершении или пропуске платежей субъектом-поручителем.</p> <p>Например, в кредитной информации субъекта-поручителя в момент наступления у него ответственности следует ли передать всю информацию о просроченной задолженности по кредиту, имеющейся к этому моменту вследствие неисполнения субъектом-заемщиком своих обязательств?</p> <p>Или же данный блок в кредитной информации субъекта-поручителя следует начинать заполнять только тогда, когда субъект-поручитель пропустил платеж после даты наступления у него ответственности, и указывать только те суммы, которые не уплачены после наступления ответственности поручителя? В кредитной информации субъекта-заемщика в таком случае следует указывать всю сумму просроченной задолженности по кредиту или за вычетом сумм, просроченных после наступления ответственности поручителя?</p> <p>Как правильно отражать сведения о срочной и просроченной задолженности в кредитной информации</p>	<p>2. Сумма долга поручителя должна быть основана на условиях договора и включать только те требования, которые ему предъявлены. Если какое-либо требование не предъявлено поручителю, то в его долг оно не входит. Сумма долга поручителя не должна превышать объем его ответственности по основному обязательству и самостоятельные санкции за несвоевременный платеж.</p> <p>3. Обращаем внимание, что обязательство поручителя носит самостоятельный характер по отношению к обязательству заемщика. Обязанность поручителя может охватывать все или часть имущественных потерь кредитора. Различные объемы ответственности могут возникать в зависимости от тех или иных условий. Как указано в пункте 2 настоящего комментария, в бюро следует передавать только те требования, которые предъявлены поручителю.</p> <p>К примеру, договором поручительства может быть установлено, что просрочка внесения заемщиком одного платежа влечет ответственность поручителя в объеме такого платежа. При наступлении такой просрочки кредитор должен начать формирование кредитной истории поручителя в полном объеме. В качестве суммы обязательства поручителя указывается сумма одного платежа. Сумма будущих непросроченных платежей заемщика (по срочному долгу) в объем ответственности поручителя не включается.</p> <p>4. Кредитная история поручителя с момента наступления его ответственности формируется в полном объеме и включает срочный и просроченный долг. Если поручитель надлежаще исполняет свое обязательство, источник должен отражать нулевой просроченный долг.</p> <p>5. Предъявление требования поручителю не прекращает обязательство заемщика. По этой причине просроченный долг</p>

1	2	3	4
		<p>субъекта-поручителя в зависимости от суммы ответственности поручителя? Например, если требуется отразить в кредитной информации субъекта-поручителя уже имеющуюся по кредиту просрочку к моменту наступления ответственности поручителя и ее сумма больше суммы ответственности поручителя, следует ли ограничить сумму просрочки?</p>	<p>заемщика продолжает формироваться и после наступления ответственности поручителя. Сумма такого долга должна уменьшаться на сумму вносимых поручителем платежей.</p>
51.	<p>Блоки 25., 26., 27. (п.25, п.26, п.27) Раздела 2.</p>	<p>в п.25 в описании блока 25 показателей КИ ФЛ определено, что размер требований определяется исходя из того, что вследствие платежа первым погашается требование, которое возникло раньше (метод ФИФО). В п.26 и 27 указаний на необходимость применения метода ФИФО нет. Просим разъяснить, должны ли показатели Блоков 26 и 27 КИ ФЛ также определяться по методу ФИФО.</p>	<p>Для передачи в бюро источник должен рассчитывать суммы долга (блоки 25–27) и продолжительность просрочки методом ФИФО.</p>
52.	<p>Блок 28. Раздела 2. / Блок 20. Раздела 3.</p>	<p>Сведения о внесении платежей. По какому принципу в кредитной информации о субъекте-заемщике и субъекте-поручителе после наступления у него ответственности должны отражаться сведения о внесении платежей, совершенных самим заемщиком, поручителем(ями) либо третьим лицом? Должны ли эти сведения быть идентичны в кредитной информации о субъекте-заемщике и субъекте-поручителе, т.е. любой платеж отражается в кредитной информации каждого из субъектов? Или же для каждого из субъектов следует отражать даты и суммы только платежей, совершенных непосредственно субъектом? Если так, то в кредитной информации о каком из субъектов следует отразить платежи, которые могут быть совершены третьим лицом, не имеющим отношения к кредитному договору?</p>	<p>1. О некоторых вопросах формирования сведений о поручителе см. комментарий к строке 50 настоящей таблицы.</p> <p>2. В блоке 28 должны указываться только платежи, внесенные по обязательству соответствующего субъекта. Если платеж внес поручитель, то в блоке 28 кредитной истории заемщика такой платеж не отражается.</p> <p>3. В случае исполнения обязательства третьим лицом (ст. 313 ГК РФ) перемены заемщика не происходит. В связи с этим рекомендуем отражать такое исполнение так, как если бы оно было совершено заемщиком. Это касается, в том числе, блока 28.</p> <p>Сумма долга заемщика и поручителя должна уменьшиться на сумму, внесенную третьим лицом. Одновременно с этим на ту же сумму должна увеличиться сумма платежей, внесенных заемщиком или поручителем.</p>
53.	<p>Блок 29. Раздела 2.</p>	<p>Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета»</p>	<p>Блок 29 формируется во всех случаях, когда источник обязан рассчитать ВСП. В свою очередь, такая обязанность наступает для всех договоров денежного займа (кредита) и поручительства по</p>

1	2	3	4
		Верно ли мы понимаем, что этот блок относится только к кредитам (займам) ФЛ и не должен заполняться по кредитам ИП? По кредитам ИП может быть график платежей и рассчитать величину среднемесячного платежа по договору займа (кредита) в этом случае невозможно.	денежному займу (кредиту), которые заключены с физическим лицом. Индивидуальный предприниматель остается одновременно физическим лицом (ст. 23 ГК РФ), в связи с чем по договорам с ИП также рассчитывается ВСП. Формулы расчета ВСП не ограничивают такую возможность.
54.	Блок 32. Раздела 2. Пункт 32.4. Раздела 2. / пункт 23.4. Раздел 3.	Сведения о залоге, Показатель «Стоимость предмета залога». Правильно ли мы понимаем, что под «стоимостью предмета залога» понимается ее рыночная (справедливая) стоимость?	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). Если договором залога установлено, что стоимость предмета залога определяется его справедливой стоимостью, то в бюро следует передать именно ее.
55.	Блок 32. Раздела 2. / Блок 23. Раздела 3.	Сведения о залоге. Должны ли показатели данных блоков включаться в кредитную информацию о субъекте-поручителе , если: • поручитель по кредиту является также и залогодателем по договору залога, обеспечивающему данный кредит; • помимо поручительства кредит обеспечивается также и договором залога, но поручитель не является залогодателем?	1. В кредитной истории поручителя блок 32 заполняется, если залогом обеспечено обязательство поручителя. 2. Если залогом обеспечено обязательство заемщика, то для такого залога блок 32 в кредитной истории поручителя не формируется.
56.	Пункт 32.3. Раздела 2.	VIN и кадастровый номер Вопросы: 1. VIN - при изменении VIN, новое значение будет приниматься автоматически со стороны БКИ? (например, случаи замены предмета залога) или требуется корректировать вручную (через файлы и пр.) 2. Кадастровый номер Для случаев предоставления ипотечного кредита на ИДЖ По кредиту присваивается 2 кадастровых номера: 1) отдельно на земельный участок и 2) отдельно на объект недвижимости. Оба кадастровых номера передавать,	1. Положение № 758-П не ограничивает возможность источника менять VIN и кадастровый номер в связи с практическими потребностями. При изменении транспортного средства или кадастрового номера такие изменения могут быть переданы в бюро без дополнительных пояснений. 2. Если обязательство заемщика обеспечено залогом двух недвижимых вещей (участка и строения), то блок 32 формируется отдельно для каждой из них.

1	2	3	4
		<p>значения передавать одной строкой через какой символ или разными полями?</p> <p>Для случаев предоставления ипотечного кредита на приобретение строящегося объекта недвижимости- на этапе выдачи кредита кадастровый номер земельного участка (на котором осуществляется строительство объекта), после завершения строительства и оформления права собственности – присваивается кадастровый номер на объект недвижимости. В данном случае какие правила передачи кадастрового номера?</p> <p>Рассматривается ли вариант передачи кадастрового номера в БКИ от Росреестра?</p>	<p>3. Кадастровый номер недвижимости должен определять и указывать источник самостоятельно. Обмен данных с Росреестром в этих целях не планируется.</p>
57.	Блок 33. Раздела 2. / Блок 24. Раздела 3.	<p>Сведения о поручительстве.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что показатели данных блоков включаются только в кредитную информацию о субъекте-заемщике/созаемщике?</p>	<p>Блок 33 формируется в случае, если обязательство субъекта обеспечено поручительством. К примеру, если обязательство заемщика обеспечено поручительством, то в кредитной истории заемщика формируется блок 33. Если обязательство поручителя по займу обеспечено другим поручительством, то сведения о таком поручительстве должны указываться в блоке 33 кредитной истории поручителя по займу.</p>
58.	Пункт 28.4. Раздела 2. / пункт 20.4. Раздела 3.	<p>Согласно Положению 758-П, по показателю "Продолжительность просрочки" (показатель №28.12 для физических лиц / №20.12 – для юридических лиц) указывается количество календарных дней, в течение которых субъект нарушает обязанность вносить платежи. Значение указанного показателя определяется исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше (метод ФИФО)».</p> <p>Просьба разъяснить, необходимо ли при расчете данного показателя по кредитной сделке учитывать требования по уплате неустойки, начисленной на просроченный основной долг или проценты.</p>	<p>По показателю 28.12 «Продолжительность просрочки» указывается продолжительность просрочки по договору в целом. При расчете источник должен учесть просроченные требования всех видов: по основному долгу, процентам, неустойке и иных.</p>
59.	Блок 35. Раздела 2.	<p>Блок 35. Сведения о страховании предмета залога</p> <p>Вопрос. В случае если по показателю 35.1 "Признак наличия страхования" указан код "0", иные показатели</p>	<p>Если обязательство субъекта обеспечивается либо было обеспечено страхованием предмета залога, то по показателю 35.1 необходимо указать «1». В случае прекращения страхования</p>

1	2	3	4
		блока 35 Показателей КИ ФЛ не заполняются. Необходимо ли в данном случае передавать код из Справочника 4.2. Причины прекращения обеспечения?	источник должен передать код «1» по показателю 35.1, а также показатели 35.7 и 35.8.
60.	Блок 39. Раздела 2.	<p>Блок 39. «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству».</p> <p>Передавать ли в данном блоке информацию об отмене ранее вступившего в силу судебного решения о взыскании задолженности в пользу Банка?</p>	<p>При наличии нескольких судебных актов <i>по одному спору</i> источник должен передать в бюро сведения о наиболее позднем из них. Если ранее действовавшее решение суда отменено в апелляционной инстанции, источник должен передать сведения о новом акте взамен (не в дополнение) сведений о действующем.</p>
61.	Блок 39. Раздела 2. / Блок 30. Раздела 3.	<p>Блок «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству» Положения требует от источника указывать резолютивную часть кредитной истории. Банк, как правило, хранит судебные акты в виде отсканированных документов, а не полный текст резолютивной части в обработанном виде. Обработка копий судебных решений с целью получения полного текста резолютивной части представляется крайне трудоемкой задачей. Кроме того, резолютивная часть может содержать сведения о кредиторе или о третьих лицах в споре в произвольном виде, которые практически невозможно «очищать» автоматически из резолютивной части для целей передачи в бюро кредитных историй.</p> <p>Согласно подпункту 3 пункта 2 части 3 статьи 4 Закона о в основной части кредитной истории по договору займа отражается «содержание резолютивных частей судебных актов», т.е. сущностное содержание решения, а не его полный текст. Правильно ли мы понимаем, что для выполнения требований 218-ФЗ данное поле допускается заполнять не полным тестом резолютивной части, а смысловым содержанием судебного решения?</p>	<p>1. Источник должен передавать в бюро сведения, которые имеет (ч. 1 ст. 5 Закона № 218-ФЗ).</p> <p>2. По показателю 39.5 должна быть процитирована резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные (п. 39.3 требований в разделе 2 прил. 3). Пересказывать резолютивную часть не допускается.</p>
62.	Блок 45. Раздела 2.	45.2. «Дата прекращения передачи информации» - в случае переуступки права требования передавать дату переуступки?	В случае уступки требования другому лицу по показателю 45.2 указывается дата такой уступки.
63.	Пункт 55. Раздела 2. /	Согласно Положению 758-П Банк передает в бюро кредитных историй сведения по событию №1.1 «Субъект кредитной истории обратился к источнику кредитной	1. Сведения об обращении необходимо передавать также для субъекта – юридического лица (ч. 8.1 ст. 4 Закона № 218-ФЗ и блок 45 раздела 3 прил. 3).

1	2	3	4
	пункт 45. Раздела 3.	<p>истории с предложением совершить сделку» (Раздел 5 Приложения №3), при этом п.5 ст.3 ФЗ-218 «О кредитных историях» (далее – «ФЗ-218») предусматривает, что субъектом кредитной истории является «физическое или юридическое лицо, в отношении которого формируется кредитная история и которое является заемщиком по договору займа (кредита), поручителем, обеспечивающим обязательство по договору займа (кредита) или договору лизинга, принципалом, в отношении которого выдана независимая гарантия, обеспечивающая любой вид обязательства...». Также субъектом кредитной истории признается «физическое лицо, оформившее заявление о предоставлении займа (кредита), поручительства по займу (кредиту), лизингу».</p> <p>Просьба разъяснить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильно ли мы понимаем, что, при обращении потенциального клиента с предложением о совершении сделки, не требуется направлять в бюро кредитных историй блоки показателей, формируемые вследствие события №1.1, если потенциальный клиент обращается за предоставлением кредита и является юридическим лицом; - в каких случаях формируемые вследствие события №1.1 блоки показателей заполняются в отношении потенциального участника сделки (физического или юридического лица), планирующего оформить обеспечение по кредиту в форме поручительства. 	<p>2. Сведения об обращении должны формироваться, в том числе если субъект обратился к источнику с предложением заключить договор поручительства. По показателю 55.1 (в разделе 2 прил. 3) должен быть указан код «2» по справочнику 2.1.</p>
64.	Блок 56. Раздела 2.	<p>56.5. «Признак просрочки должника более 90 дней» - просьба направить более детальное описание/порядок расчета показателя.</p> <p>Из описания показателя (Раздел 2 «Требования к формированию показателей кредитной информации физического лица», п. 56.5.) «код «1» - в случае если должник нарушил срок платежа по займу или лизингу более</p>	<p>1. По показателю 56.5 должно быть указано «1» в каждом случае, когда по показателю 28.12 «Продолжительность просрочки» указано «91» или большее значение. Порядок расчета продолжительности просрочки для показателей 28.12 и 56.5 должен быть идентичным. Данный показатель является признаком наличия просрочки NPL90+ по любому из обязательств субъекта.</p>

1	2	3	4
		<p>чем на 90 календарных дней» - имеется ввиду пропуск трех <u>подряд</u> платежей? Анализируется весь срок жизни кредита?</p> <p>- просим уточнить, как рассчитывать <u>непрерывную</u> просроченную задолженности Клиента перед Банком по основному долгу, просим указать пример расчета.</p>	<p>2. Для наступления события кода «1» достаточно пропустить на 91 день срок для внесения хотя бы одного платежа. Факт просрочки проверяется за все время действия обязательства.</p> <p>3. Код «1» указывается, если субъект пропустил на 91 день и более срок для погашения любого требования, основанного на договоре. Источник должен самостоятельно определить имеющиеся к субъекту требования и ту часть, которая погашается или не погашается вследствие платежа субъекта.</p>
65.	<p>Пункт 55. Раздела 2 / пункт 45. Раздела 3.</p>	<p>Согласно Положению 758-П Банк передает в бюро кредитных историй сведения по событию №1.1 «Субъект кредитной истории обратился к источнику кредитной истории с предложением совершить сделку» (Раздел 5 Приложения 3). Сведения передаются не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк обращения.</p> <p>При этом потенциальный клиент Банка может в своем обращении с предложением совершить сделку (заявке) некорректно или неполно заполнить обязательные для кредитной истории сведения. Например, указать ОГРН (необходимый для заполнения показателя «3.1 Регистрационный номер» кредитной истории юридического лица), соответствующий иному наименованию юридического лица.</p> <p>В связи с этим просьба разъяснить:</p> <p>- следует ли Банку направлять, в таком случае, информацию по событию №1.1 не до второго рабочего дня после поступления обращения, а уже после корректировки и дополнения всех обязательных для кредитной истории сведений в части события №1.1;</p> <p>- следует ли Банку указывать, в таком случае, по показателю «Дата обращения» (показатель №55.5 – для физических лиц / №45.5 для юридических лиц) кредитной</p>	<p>Срок для передачи в бюро сведений об обращении субъекта начинает течь со дня, когда обращение поступило источнику. В случае некорректного заполнения анкеты субъектом течение указанного срока не приостанавливается. Исключением может являться ситуация, при которой из обращения невозможно установить его суть и личность заявителя. В этом случае факт обращения субъекта наступает и сведения в бюро не передаются.</p> <p>Если источник выявил ошибку в анкете субъекта, он должен направить в бюро корректные данные. В приведенном примере последние могут быть получены из ЕГРЮЛ.</p>

1	2	3	4
		истории первоначальную дату подачи обращения или дату предоставления корректных и полных данных клиентом по его обращению.	
Раздел 3¹⁴ приложения 3			
66.	Блок 2. Раздела 3. Показатели кредитной информации и юридического лица	<p>Адреса в ФИАС</p> <p>1. Какой адрес юридического лица – юридический, фактический, почтовый нужно передавать? Юридический адрес в правоустанавливающих документах может отличаться от ФИАС, в каком виде его передавать?</p> <p>2. Если адрес отсутствует в ФИАС, то как верно осуществить передачу показателя 2.3. «Номер адреса в ФИАС»?</p>	<p>1. По показателю 2.3 «Номер адреса в ФИАС» указывается номер того же адреса, что и по показателям 2.1, 2.2, 2.4–2.11 блока 2 кредитной истории юридического лица. Для всех указанных показателей адрес юридического лица определяется согласно п. 2 и 3 ст. 54 ГК РФ.</p> <p>2. Показатель 2.3 не является обязательным. При отсутствии у источника номера адреса в ФИАС данный показатель не формируется.</p>
67.	Блок 8. Раздела 3	В показателе 8.1. необходимо передавать Код адреса регистрации в соответствии со справочником видов адреса регистрации. На текущий момент в АБС банка нет признака, позволяющего точно определить код. В случае доработки, данный признак будет появляться не разом по всей базе, а последовательно. Какое значение будет правильнее передавать при отсутствии сведений?	Показатель 8.1 «Код адреса регистрации» (раздел 2 прил. 3) является обязательным (строка 4.1 раздела 6 прил. 3). При отсутствии сведений по обязательному показателю источник должен указать символ «-» (сноска 4 к строке 1 раздела 6 прил. 3).
68.	Блок 11., пункт 11.6. Раздела 3.	<p>Признак использования платежной карты.</p> <p>Что имеется в виду под платежной картой в отношении кредитных продуктов, выданных юридическому лицу?</p>	Термин «платежная карта» следует понимать в значении, основанном на Законе о национальной платежной системе и Положении № 266-П. По показателю 11.6 «Признак использования платежной карты» следует указывать «1», если по условиям договора сумма займа перечисляется на банковский счет, к которому привязана банковская карта, или выдается с использованием банковской карты без открытия банковского счета.

¹⁴ Некоторые вопросы ссылаются на показатели раздела 3, однако из их формулировок следует, что речь идет о показателях разделах 2, и наоборот. Это обстоятельство не влияет на существо вопросов и ответов.

1	2	3	4
69.	Блок 12., пункт 12.3. Раздела 3.	<p>«Сумма обеспечиваемого обязательства» заполняется, если обязательством субъекта обеспечивается исполнение другого обязательства. По указанному показателю отражается размер обязательства, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта.</p> <p>Просим привести пример сделки.</p>	<p>Примером служит кредитная история по поручительству, которым обеспечивается обязательство заемщика. В этом случае в кредитной истории поручителя должен быть заполнен показатель 12.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства». По показателю указывается сумма займа (показатель 12.1 в кредитной истории заемщика), в обеспечение которого выдано поручительство. В частности, если сумма займа для заемщика составляет 1000Р, то в кредитной истории поручителя по такому займу по показателю 12.3 должно быть указано «1000».</p>
70.	Блок 14., пункт 14.5. Раздела 3.	<p>«Код частоты платежей» заполняется по справочнику 2.5 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.</p> <p>Частота платежей определяется количеством дней, в которые истекает срок для внесения платежа по основному долгу или процентам.</p> <p>Если по долгу и по процентам отличается частота платежей, по какому платежу выводить код: по основному долгу или по процентам?</p>	<p>В этом случае частота платежей должна учитывать все даты, в которые истекают сроки для внесения платежа по всем видам требований. К примеру, если субъект должен внести платеж по основному долгу 1-го числа месяца, а по процентам – 15-го числа месяца, то частота платежей – два раза в месяц (код 2 по справочнику 2.5).</p>
71.	Блок 14., пункт 14.7., 14.8. Раздела 3.	<p>Беспроцентный период</p> <p>Является ли установленная ставка 0 при соблюдении определенных условий кредитного договора (например, погашение заемщиком в течение установленного периода задолженности) частным случаем договора с беспроцентным периодом?</p>	<p>Беспроцентным является любой период, в течение которого не начисляются проценты за пользование денежными средствами, в том числе приведенный пример.</p>
72.	Блоки 17., 18., 19., пункты 17.7., 18.6., 19.6. Раздела 3.	<p>Должны ли следующие требования к заемщику-юридическому лицу или ИП отражаться в разделе 3 «Показатели кредитной информации юридического лица» и в каких графах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - комиссии, установленные кредитным соглашением, - просроченные комиссии, - неустойки, признанные судом/клиентом, - неустойки расчетные (не отраженные на балансе банка), - госпошлина? <hr/> <p>Какие еще виды иных требований необходимо отражать в указанных графах?</p>	<p>1. Все приведенные требования к заемщику должны отражаться в блоках 17–20 как сумма долга по иным требованиям.</p> <p>2. По показателям сумм задолженности по иным требованиям должны отражаться все требования, возникшие на основании договора, кроме требований по основному долгу и процентам.</p>

1	2	3	4
73.	Блок 16., пункт 16.1. Раздела 3.	<p>Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства</p> <p>Что понимается под датой возникновения поручительства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дата заключения договора поручительства, - дата фактического предоставления средств по кредитному договору, который обеспечивается поручительством, - дата начала фактического исполнения поручителем обязательств по кредитному договору, - иное? 	<p>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). На возникновение поручительства не влияют дата возникновения обеспечиваемого обязательства (иное может быть установлено договором поручительства), так как поручительство можно выдать в отношении будущего (п. 1 ст. 361 ГК РФ) либо уже возникшего обязательства.</p>
74.	Блок 20., пункт 20.9 Раздела 3.	<p>Сумма внесенных платежей по иным требованиям</p> <p>Как верно отразить в сведениях о задолженности иные требования (например, комиссии) в момент их погашения в случаях, когда иные требования отражаются в учете банка одним днем (отразили требование и его погашение в одном дне), т.е. когда «иные» суммы отсутствуют в ранее переданной информации о задолженности?</p>	<p>Значение показателя 20.9 «Сумма внесенных платежей по иным требованиям» должно включать все платежи по договору, которые внес субъект. Если субъект погасил требование кредитора в день его возникновения, то:</p> <ul style="list-style-type: none"> сумма долга должна остаться такой, как если бы требование не возникло; сумма платежей должна увеличиться на сумму внесенных денежных средств. <p>Сумма внесенных платежей в любой момент времени может быть больше, меньше или равна сумме долга – Положение № 758-П соотношение значений не устанавливает.</p>
75.	Блок 21. Раздела 3.	<p>Показатель 21.9.</p> <p>1. Верно ли Банк понимает, что в случае потребительского кредита с аннуитетным графиком платежей, показатель 21.9 «Дата окончания срока уплаты процентов» будет равен дате окончания договора?</p> <p>2. Как будет определяться этот показатель по карте с кредитным лимитом?</p> <p>В технических требованиях прописано: «Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и позднее даты начала беспроцентного периода (при его наличии)».</p>	<p>1. По общему правилу аннуитетный график платежей предполагает, что дата окончания срока уплаты процентов совпадает с датой планового прекращения обязательства. Однако если условиями договора установлен корректирующий платеж, который направлен на погашение требований по основному долгу или иных требований (комиссия за какое-либо действие), то указанные даты могут различаться.</p> <p>2. Показатель «Дата окончания срока уплаты процентов» является необязательным. Следовательно, при отсутствии на момент передачи данных конкретного срока уплаты всех процентов показатель не формируется.</p>

1	2	3	4
		<p>Если по кредитной карте на текущую дату действует беспроцентный период, то будущей даты уплаты процентов нет, как она может быть позднее даты начала данного периода?</p>	
76.	Пункт 23. Раздела 3.	<p>Полагаем избыточным предоставление подробной информации о предмете залога со стороны банка в бюро кредитных историй, т.к. данная информация банком регулярно предоставляется в рамках формы отчётности 0409310. Предметом залога по сделке может выступать вплоть до нескольких тысяч единиц техники и существенное количество объектов недвижимости, по которым потребуется дополнительное предоставление информации. В перечне информации, передаваемой в БКИ на текущий момент, содержится тип договора залога, из которого можно определить заложенные ценности.</p>	<p>Из предложения не представляется возможным определить, какие именно показатели кредитной истории предлагается изменить или исключить.</p> <p>При этом обращаем внимание, что форма 0409310 является надзорной формой отчетности и представляется в Банк России, а кредитная история содержится в бюро и служит для целей оценки субъектов кредитных историй со стороны пользователей кредитных историй.</p>
77.	Блок 45., пункт 45.5. Раздела 3.	<p>Дата обращения</p> <p>1. В случае, если банк устанавливает предварительный лимит на клиента (без обращения клиента) или участвует в закупочной процедуре на право заключения кредитного договора – в такой ситуации как заполнять поле «Дата обращения»?</p> <p>2. Если изначально банк понимает, что заявка нерабочая, нужно ли фиксировать обращение? В каких случаях необходимо обязательно фиксировать обращение? В случае, если Банк осуществляет запрос в БКИ?</p>	<p>1. По показателю 45.5 «Дата обращения» указывается дата, в которую субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку, по обязательствам из которой ведется кредитная история. Если договор заключен без обращения субъекта, то событие 1.1 не наступает и блок 45 не формируется. Это касается всех случаев, когда переговоры о заключении договора ведутся без обращения субъекта, в том числе кредитов, одобренных без заявки субъекта.</p> <p>2. В силу события 1.1 в бюро необходимо передать каждое обращение субъекта к источнику с предложением совершить сделку. Обязанность передать сведения не зависит от наличия или отсутствия запроса кредитного отчета.</p>
78.	Пункт 46.5. Раздела 3.	<p>Показатель 46.5 - Признак просрочки должника более 90 дней - просим уточнить, данный показатель необходимо рассчитывать, как непрерывную просроченную задолженности Клиента перед Банком по основному долгу?</p>	<p>По показателю 46.5 «Признак просрочки должника более 90 дней» код «1» указывается, если субъект пропустил более, чем на 90 дней срок для погашения любого требования, основанного на договоре. Данный показатель является признаком наличия просрочки NPL90+ по любому из обязательств субъекта. Перечень требований не ограничивается основным долгом.</p>

1	2	3	4
79.	Блок 55. Раздела 3.	Показатель 55.4. Необходимо ли будет формировать УИД заявкам клиента, поданным до вступления в силу Положения?	Показатель 45.4 «УИД обращения» нужно формировать всегда, когда сведения об обращении передаются в соответствии с Положением № 758-П. Если обращение поступило источнику и было им рассмотрено до вступления в силу Положения № 758-П, то ввиду вступления положения в силу переводить сведения об обращении в новый формат не требуется. В частности, источник не обязан передавать в бюро УИД такого обращения. Если после вступления в силу Положения № 758-П по такому обращению обновилась информация о его рассмотрении (например, отказ) или потребовалось изменить ранее переданные сведения, то изменения передаются в новом формате (п. 1.18 раздела 1 прил. 3). В частности, источник обязан будет сформировать и передать УИД обращения.
Раздел 4 приложения 3			
80.	Справочник 3.4., пункт 9. Главы 3. Раздела 4. Справочники для формирования значений показателей кредитной информации	Справочники сведений об изменении условий обязательства, исполнении и прекращении обязательства Виды прочих изменений договора Принято решение о неначислении процентов Является ли прекращение начисления процентов вследствие расторжения договора предметом отражения в данном блоке?	Расторжение договора исключает возможность его одновременного изменения. Вследствие расторжения договора по показателю «Признак изменения договора» следует указать «0» и иные показатели блока «Сведения об изменении договора» не формировать.
81.	Справочник 3.4., Главы 3. Раздела 4.	Относятся ли изменения, предусмотренные первоначальными условиями кредитного договора (например, частичное досрочное гашение, изменение	Если изменение условий обязательства предусмотрено договором, то по показателю «Признак изменения договора» следует указать «0» и иные показатели блока «Сведения об

1	2	3	4
		процентной ставки при выполнении заемщиком определенных условий) к прочим изменениям по договору?	изменении договора» не передавать. См. об этом также п. 1 ответа Департамента в строке 45 настоящей таблицы.
82.	Справочник и 2.3. и 5.3. Раздела 4	<p>Справочники кредитных продуктов (видов заимствования) в основной части кредитной истории по выданным кредитам (Справочник «2.3. Виды займа (кредита)») и в информационной части по кредитным заявкам (Справочник «5.3. Цели запроса») не соответствуют друг другу в части кредитных продуктов.</p> <p>Просим предоставить таблицу соответствия значений в данных справочниках в части кредитных продуктов.</p>	Справочники 2.3 и 5.3 основаны на разных критериях классификации, в связи с чем их коды могут быть несопоставимы. Источник должен самостоятельно классифицировать вид займа и цель запроса отдельно по каждому справочнику.
Раздел 5 приложения 3			
83.	Подпункт 2.2. Раздела 5. События в следствие которых формируются кредитная информация, и связанные с ними группы блоков показателей кредитной информации	Правильно ли мы понимаем, что сведения о данном событии включаются в кредитную информацию о субъекте-поручителе при заключении договора поручительства?	Для субъекта-поручителя событие 2.2 «...субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке...» наступает в момент вступления в силу договора поручительства. Указанный момент может быть перенесен в будущее по отношению к моменту заключения договора, если стороны установят отлагательное условие и (или) срок (п. 1 ст. 157, ст. 190 ГК РФ) вступления договора в силу. См. об этом также ответ Департамента в строке 73 настоящей таблицы.
84.	Подпункт 2.3. Раздела 5.	Правильно ли мы понимаем, что сведения о данном событии включаются в кредитную информацию о субъекте-поручителе в случаях:	Событие 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму...»

1	2	3	4
		<ul style="list-style-type: none"> • наступила ответственность поручителя (банк уведомил поручителя о наступлении его ответственности); • поручитель совершил платеж после наступления его ответственности (изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, в т.ч. сведения о задолженности); • поручитель пропустил платеж после наступления его ответственности (изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, в т.ч. сведения о задолженности); • заемщик/созаемщик или иной поручитель совершил платеж после наступления ответственности поручителя (изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, в т.ч. сведения о задолженности)? <p>Правильно ли мы понимаем, что сведения о данном событии включаются в кредитную информацию о субъекте-заемщике/созаемщике в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • заемщик/созаемщик совершил платеж (изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, в т.ч. сведения о задолженности); • заемщик/созаемщик пропустил платеж (изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, в т.ч. сведения о задолженности); • поручитель совершил платеж после наступления его ответственности (изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, в т.ч. сведения о задолженности); <p>поручитель пропустил платеж после наступления его ответственности (изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, в т.ч. сведения о задолженности)?</p>	<p>наступает при изменении любого из показателей, предусмотренного для данного события. В частности, событие 2.3 наступает в каждом из приведенных примеров.</p>
85.	Событие 1.3. Раздела 5.	<p>Источник отказался от совершения сделки по обращению субъекта</p> <p>Верно ли мы понимаем, что источник формирования кредитной истории:</p> <p>А) обязан передавать отказ источника от совершения сделки?</p>	<p>1. Источник обязан передать в бюро свой отказ от предложения субъекта (событие 1.3 раздела 5 прил. 3).</p> <p>2. Если субъект отказался от заключения договора по одобренному обращению, никакие сведения не передаются. С момента одобрения обращения сведения о нем должны быть скрыты из кредитной истории в силу ч. 4.2 ст. 4 Закона № 218-ФЗ. После окончания срока действия одобрения бюро исключит</p>

1	2	3	4
		Б) не должен передавать отказ Клиента от совершения уже одобренной или заведенной сделки?	из кредитной истории сведения об обращении (п. 55.6 требований в разделе 2 прил. 3).
Приложение 4			
86.	Глава 2. Приложения 4.	Просим рассмотреть возможность определения срока предоставления бюро (БКИ) источнику (кредитным организациям) нового формата документа (кредитная история).	Департамент рекомендовал всем бюро ознакомить источников с новой клиентской документацией не позднее конца сентября текущего года.
87.	Пункт 2.1. Главы 2. Приложения 4.	Упомянется также усиленная неквалифицированная подпись, возможно виды ЭП, указанные в данном пункте, должны соответствовать видам ЭП, указанным в п. 1.14.2. Главы 1 Раздела 1 Приложения 3, в котором не упоминается усиленная неквалифицированная подпись?	П. 1.14.2 раздела 1 прил. 3 и п. 2.1 прил. 4 в равной мере допускают использование УНЭП. В первой из указанных норм в выражении «простой электронной подписью или усиленной электронной подписью» отсутствует слово «квалифицированной».
88.	Положение 4.	Просим уточнить возможность перехода на единый формат передачи данных от разных БКИ.	Указанное предложение будет рассмотрено при дальнейшем совершенствовании регулирования в данной сфере.
Приложение 5			
89.	Пункт 2.1 приложения 5.	Верно ли мы понимаем, что для признания представляемой в Бюро кредитной информации недостоверной необходимо наличие одновременно всех признаков недостоверности, перечисленных в п. 2.1.1. – 2.1.6. Главы 2 Приложения 5, или достаточно наличия хотя бы одного из признаков?	Для признания кредитной информации подозрительной необходимо наличие одновременно всех признаков, указанных в главе 2 прил. 5.
90.	Приложение 5.	Согласно Правилам поиска информации о субъекте кредитной истории и признаков недостоверности сведений в отношении субъекта кредитной истории в ходе поиска бюро должно сопоставить набор (наборы) показателей из кредитной информации, полученной от источника, и из кредитных историй, содержащихся в данном бюро. Учитывая, что во всех наборах показателей присутствуют данные ДУЛ или данные предыдущего ДУЛ, в случае несовпадения данных действующего паспорта и отсутствия у Банка данных о предыдущем, кредитная история субъекта найдена не будет. Таким образом, возникает риск не учета	Результат поиска будет положительным, даже если сведения о действующем документе, удостоверяющем личность (далее – ДУЛ), совпадут со сведениями о прошлом ДУЛ, и наоборот (п. 1.10.1 прил. 5). Таким образом, источнику для связывания данных в бюро достаточно указать в блоке 4 или 5 действующий либо прошлый ДУЛ. Предложенные наборы будут рассмотрены Департаментом при доработке Положения № 758-П.

1	2	3	4
		<p>долговой нагрузки по части обязательств; риск учета неполной информации о платежной дисциплине; для неблагонадежных клиентов фактически появляется возможность сокрытия негативной кредитной истории путем замены паспорта при его утере.</p> <p>Аналогичные риски появляются ввиду отсутствия в Наборах сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории предусмотренных Указанием 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» набора, который бы не содержал данные ДУЛ или данные предыдущего ДУЛ.</p> <p>По данным БКИ исключение действующих ключей поиска ИНН и СНИЛС (без связки с ДУЛ) приведет к потере до 20% информации.</p> <p>Ввиду вышеуказанного предлагаем расширить набор сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории – гражданине Российской Федерации, дополнив их следующими наборами:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Фамилия, имя, отчество (при наличии), СНИЛС. Фамилия, имя, отчество (при наличии), ИНН. 	
91.	Приложение 5.	<p>Предлагаемые "ключи" поиска (объединения) субъектов согласно Приложению 5 не обеспечивают абсолютную точность поиска субъекта в базе БКИ (Например, в случае, если клиент несколько раз поменял паспорт или в случае, когда в паспорте отсутствует информация о ранее выданном паспорте).</p> <p>Обращаем внимание, что согласно Постановлению Правительства РФ от 15 июля 2021 года №1205 (http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202107160061)</p>	<p>Корректное связывание данных зависит не только от наборов показателей, которые сопоставляются, но также и от исходных данных на стороне источника. Для верного определения действующего и прошлых ДУЛ источник вправе использовать любые источники информации.</p> <p>Департамент планирует совместно с бюро проводить мониторинг действия новых правил поиска и вносить изменения в регулирование, основываясь на выявленных проблемах.</p>

1	2	3	4
		<p>в паспорте производятся отметки о ранее выданных паспортах только по желанию гражданина.</p> <p>Какими инструментами планируется повышать точность поиска/объединение клиентов?</p> <p>Планируется ли обязать КБКИ получать/проверять информацию по клиенту в государственных органах на предмет смены документа удостоверяющего личность?</p>	<p>Обязанность бюро проверять ДУЛ в государственных органах вводить не планируется.</p>