

Вопросы Ассоциации о применении Положения № 758-П¹ при передаче сообщения в БКИ² о прекращении обязательств должника и ответы Департамента (письмо Ассоциации от 28.03.2024 № 02-05/320)

№ п/п	Содержание предложения/вопроса	Ответ Департамента
1	2	3
1.	<p>В работе Банка возник практический вопрос, связанный с определением даты погашения обеспеченного ипотекой обязательства в случае оставления кредитором заложенного имущества за собой в порядке п. 5 ст. 61 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости):</p> <ul style="list-style-type: none"> - дата погашения обеспеченного ипотекой обязательства – эта дата подписания акта передачи приставом Банку нереализованного имущества или дата регистрации права собственности, когда уже имущество окончательно принято? <p>Пояснение вопроса необходимо для правильного оформления сообщения в БКИ о прекращении обязательства должника.</p>	<p>Ответ на данный вопрос будет предоставлен Ассоциации в рамках ответа на обращение Ассоциации от 18.04.2024 № 02-05/421.</p>
2.	<p>Банк признает задолженность безнадежной в силу закона и списывает данную задолженность с баланса в случае завершения процедуры банкротства заемщиков (как юридических, так и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей) на основании определения суда, при этом физическое лицо и индивидуальный предприниматель освобождаются</p>	<p>Правила ведения бухгалтерского учета отличаются от правил формирования кредитных историй субъектов⁴ и прямо не влияют на представление соответствующей информации источниками⁵ в БКИ.</p> <p>В соответствии с пунктом 1 статьи 407 ГК РФ⁶ обязательство прекращается полностью или частично по основаниям, предусмотренным ГК РФ, другими законами, иными правовыми актами или договором.</p>

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

² Бюро кредитных историй.

⁴ Субъект кредитной истории.

⁵ Источник формирования кредитной истории.

⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации.

<p>от дальнейшего исполнения требований кредитора, а юридическое лицо ликвидируется с внесением записи о ликвидации должника в ЕГРЮЛ³.</p> <p>Кроме этого, в силу статьи 419 ГК РФ обязательство прекращается ликвидацией юридического лица (должника или кредитора), кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательства ликвидированного юридического лица возлагается на другое лицо (по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и др.), а согласно части 1 статьи 61 ГК РФ ликвидация юридического лица влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.</p> <p>Требование об учете безнадежной задолженности, списанной за счет резерва, на внебалансовых счетах второго порядка 917 и 918 содержится в Положении Банка России от 24.11.2022 г. № 809-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в соответствии с которым безнадежная задолженность учитывается на данных счетах не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее погашения, например в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов,</p>	<p>Вследствие прекращения обязательства по указанным выше основаниям в кредитной истории субъекта наступает событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось», что влечет обязанность источника направить в БКИ группу блоков показателей, предусмотренную разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П для соответствующего события. При этом в указанном случае обновление сведений о задолженности субъекта не реже, чем раз в 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы задолженности не требуется.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что Указанием № 6551-У⁷ в Положение № 758-П внесены изменения, согласно которым обновление сведений о задолженности субъекта не реже, чем раз в 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы задолженности предусмотрено только в случае, если не наступило ни одно из событий 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось», 2.10 «Источник прекратил передачу информации по обязательству», 2.11 «Права по обязательству полностью перешли к другому лицу»⁸.</p> <p>В случае если обязательство субъекта возобновляется, то сведения о прекращении обязательства, переданные в рамках события 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось», в кредитной истории субъекта должны быть исправлены источником. В указанном случае внесение изменений в ранее переданную информацию оформляется событием 3.2 «Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях по событиям, связанным с записью кредитной истории».</p> <p>Кроме того, источник должен сформировать и передать в БКИ всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ⁹, по возобновленному обязательству субъекта не позднее окончания третьего рабочего дня¹⁰, следующего за днем возобновления обязательства субъекта, либо со дня, когда источнику стало известно о возобновлении обязательства субъекта, начиная с даты, когда обязательство субъекта прекратилось.</p>
--	--

³ Единый государственный реестр юридических лиц.

⁷ Раздел 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

⁸ Пункт 1.9⁴ главы 1 раздела 1 приложения 3 к положению № 758-П.

⁹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

¹⁰ Не позднее окончания второго рабочего дня с 1 июля 2024 года.

обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим, признания банкротства заемщика или поручителя фиктивным и т.д.

Такое требование в отношении задолженности юридических лиц следует в первую очередь из норм гражданского законодательства. В силу пункта 5.2 статьи 64 ГК РФ в случае обнаружения имущества ликвидированного юридического лица, исключенного из ЕГРЮЛ, в том числе в результате признания несостоятельным (банкротом), заинтересованное лицо или уполномоченный государственный орган в течение пяти лет вправе обратиться в суд с заявлением о назначении процедуры распределения обнаруженного имущества среди лиц, имеющих на это право.

Однако, с учетом требований Положения № 758-П, неоднократных разъяснений Банка России и АО «НБКИ» у Банка есть обязанность в случае, когда решением суда заемщик – банкрот освобождается от требований кредиторов, источник (Банк) отражает факт прекращения обязательства и выгружает событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось» (с обнулением всех задолженностей), при этом в блоке 38 «Сведения о прекращении обязательства» следует указать код 16 «Банкротство субъекта кредитной истории». Таким образом, событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось» с передачей всей необходимой для его формирования информации возможно осуществить только в случае отсутствия задолженности в балансе на внебалансовых счетах 917 и 918.

В противном случае, при наличии задолженности в балансе на внебалансовых счетах 917 и 918 согласно требованиям Положения № 758-П источник (Банк) должен обновлять сведения о задолженности субъекта не реже, чем раз в 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы задолженности. Соответственно по истечении 30 календарных дней с даты расчета источнику следует формировать группу блоков показателей в рамках события 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось».

Таким образом, по заемщикам – банкротам (как юридическим, так и физическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям) один раз в 30 календарных дней уходит информация в БКИ о наличии задолженности, при этом, решением суда заемщик – физическое лицо и индивидуальный предприниматель освобождены от всех обязательств, а заемщик – юридическое лицо ликвидировано, без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

Данная ситуация не позволяет объективно оценить кредитную историю заемщика.

Если для автоматизации работ по формированию, консолидации, актуализации кредитной истории Банк использует отдельное программное обеспечение, то в принципе возможно по таким обязательствам в «ручном» режиме добавлять событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось» датой освобождения заемщика – банкрота от требований кредиторов. Но «ручной режим» требует больших трудозатрат.

	<p>Учитывая, что данный вопрос находится на стыке применения Положения 809-П, Ассоциация планирует направить предложение в адрес Департамента регулирования бухгалтерского учета об изменении подходов:</p> <p>- в случае если по каким-либо документам, в том числе, решениям судов, законодательных актов и других оснований, происходит прекращение наблюдения за возможностью взыскания задолженности, в том числе, при прекращении обязательства заемщика или прекращении признания задолженности заемщика, то на основании таких документов в бухгалтерском учете должно осуществляться списание со счетов №№ 917 и 918.</p> <p>Поэтому предлагаем пересмотреть подходы формирования События 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось» без связи учета на счетах №№ 917 и 918, а на основании признания задолженности безнадежной в силу закона.</p>	
3.	<p>Если из всех видов задолженности по договору осталась только задолженность по иным требованиям (штрафы, пени, начисленные на внесистемном учете/штрафы, пени, признанные по суду/госпошлина, признанная по суду), к какому виду задолженности следует отнести эту сумму: к сумме срочной задолженности (в блоке ФЛ_26 (ЮЛ_18) «Сведения о срочной задолженности» по показателю ФЛ_26.6</p>	<p>В силу пунктов 26 и 27 требований к формированию показателей кредитной информации физического лица¹¹ (пунктов 18 и 19 требований к формированию показателей кредитной информации юридического лица¹²) блок показателей ФЛ_26 (ЮЛ_18) «Сведения о срочной задолженности» и блок показателей ФЛ_27 (ЮЛ_19) «Сведения о просроченной задолженности» заполняются согласно условиям сделки.</p> <p>При этом в блоке ФЛ_26 (ЮЛ_18) «Сведения о срочной задолженности» указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, срок погашения</p>

¹¹ Раздел 2 приложения 3 к Положению № 758-П.

¹² Раздел 3 приложения 3 к Положению № 758-П.

<p>(ЮЛ_18.6) «Сумма срочной задолженности по иным требованиям» или к сумме просроченной задолженности (в блоке ФЛ_27 (ЮЛ_19) «Сведения о просроченной задолженности» по показателю ФЛ_27.6 (ЮЛ_19.6) «Сумма просроченной задолженности по иным требованиям» и вместе с этим рассчитывать и передавать количество дней просрочки?</p>	<p>которых не наступил (срочная задолженность), а в блоке ФЛ_27 (ЮЛ_19) «Сведения о просроченной задолженности» – сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок (просроченная задолженность).</p> <p>Штрафы, пени и госпошлины относятся к «иным требованиям», суммы которых подлежат отражению по показателю ФЛ_26.6 (ЮЛ_18.6) «Сумма срочной задолженности по иным требованиям» или по показателю ФЛ_27.6 (ЮЛ_19.6) «Сумма просроченной задолженности по иным требованиям».</p> <p>Отнесение данных требований к срочной или просроченной задолженности зависит от того, наступил ли срок их уплаты. Если договором не установлен срок для их уплаты и кредитором не предъявлялось требование об их уплате в соответствии с пунктом 2 статьи 314 ГК РФ либо такой срок установлен, но не наступил, то указанные требования отражаются по показателю ФЛ_26.6 (ЮЛ_18.6) «Сумма срочной задолженности по иным требованиям», в прочих случаях – по показателю ФЛ_27.6 (ЮЛ_19.6) «Сумма просроченной задолженности по иным требованиям». В случае отнесения требований к просроченной задолженности по показателю ФЛ_28.12 (ЮЛ_20.12) «Продолжительность просрочки» источник указывает количество дней, в течение которых субъект нарушает сроки внесения платежей по договору в целом, в том числе по платежам по иным требованиям.</p> <p>Следует отметить, что компенсация судебных расходов, в том числе государственной пошлины, основана на процессуальном законодательстве Российской Федерации и не имеет строгой связи с договорными правами и обязанностями сторон. В случае если такая компенсация не предусмотрена договором, то информация о требованиях, связанных с компенсацией судебных расходов, не должна отражаться в кредитной истории.</p> <p>В случае если одним из условий прекращения обязательства в соответствии с договором займа (кредита) является возмещение заемщиком понесенных заимодавцем (кредитором) судебных расходов по делу, то информация о требованиях, связанных с компенсацией таких расходов, должна отражаться в кредитной истории.</p>
--	---

4.	<p>Правильно ли понимать, что при списании нереальной для взыскания задолженности на внебалансовые счета, сумма обязательств по кредитному договору отражается по показателю ФЛ_54.3 (ЮЛ_44.3) «Сумма обязательства, учтенная на внебалансовых счетах» и одновременно заполняются блоки ФЛ_25 (ЮЛ_17) «Сведения о задолженности», ФЛ_26 (ЮЛ_18) «Сведения о срочной задолженности», ФЛ_27 (ЮЛ_19) «Сведения о просроченной задолженности», а также количество дней просрочки продолжает расти и передаваться в отчетах по показателю ФЛ_28.12 (ЮЛ_20.12) «Продолжительность просрочки»?</p>	<p>Списание долга с баланса и прекращение его учета являются исключительно внутренними учетными фактами. Следовательно, признание долга нереальным для взыскания и перенос его на внебалансовые счета сами по себе не прекращают обязательство и не влекут никакого события.</p> <p>Соответственно, вне зависимости от факта признания долга нереальным для взыскания и его списания с баланса источник должен продолжать формировать сведения о задолженности субъекта не реже, чем раз в 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы задолженности, и передавать их в БКИ.</p> <p>При этом в случае изменения сведений об условиях обязательства или сведений об исполнении обязательства субъекта наступает событие 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта» или событие 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму», вследствие чего источник должен сформировать группу блоков, соответствующую такому событию, в том числе блоки показателей, содержащие сведения о задолженности субъекта ФЛ_25 (ЮЛ_17) «Сведения о задолженности», ФЛ_26 (ЮЛ_18) «Сведения о срочной задолженности», ФЛ_27 (ЮЛ_19) «Сведения о просроченной задолженности», а также изменить признак учета обязательства в блоке ФЛ_54 (ЮЛ_44) «Сведения об учете обязательства, о льготном финансировании с государственной поддержкой и процентной ставке».</p> <p>В соответствии с пунктом 54 требований к формированию показателей кредитной информации физического лица (пунктом 44 требований к формированию показателей кредитной информации юридического лица) по показателю ФЛ_54.1 (ЮЛ_44.1) «Признак учета обязательства» указывается код «1» – в случае если обязательство учтено у источника на балансовых счетах; код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует, в том числе в случае если обязательство частично учтено на внебалансовых счетах.</p> <p>В соответствии с пунктом 54.2 требований к формированию показателей кредитной информации физического лица (пунктом 44.2 требований к формированию показателей кредитной информации юридического лица)</p>
----	---	--

		<p>показатель ФЛ_54.3 (ЮЛ_44.3) «Сумма обязательства, учтенная на внебалансовых счетах» заполняется в том случае, если по показателю ФЛ_54.1 (ЮЛ_44.1) «Признак учета обязательства» указан код «0». При этом по показателю ФЛ_54.3 (ЮЛ_44.3) «Сумма обязательства, учтенная на внебалансовых счетах» указывается сумма обязательства, которая учтена на внебалансовых счетах источника.</p> <p>Если задолженность субъекта учитывается в блоке ФЛ_27 (ЮЛ_19) «Сведения о просроченной задолженности», то источнику следует передать сведения по показателю ФЛ_28.12 (ЮЛ_20.12) «Продолжительность просрочки», указав количество дней, в течение которых субъект нарушает сроки внесения платежей по договору в целом. При этом значение показателя ФЛ_28.12 (ЮЛ_20.12) «Продолжительность просрочки» необходимо определять методом ФИФО (вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше).</p>
--	--	---