

**Таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России
«О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»
(далее – проект указания), поступивших от Ассоциации банков России в ходе публичного обсуждения проекта**

№ п/п	Структурная единица проекта указания или Положения № 758-П ¹	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1.	Абзац третий пункта 1.1.2 / пункт 2 приложения 1 к Положению № 758-П	<p>В процессе принятия решения по заявке физического лица банк при расчете лимита кредитования в том числе рассчитывает величину среднемесячного платежа (далее - ВСП) по рассматриваемому кредиту в целях оценки общей кредитной нагрузки заемщика.</p> <p>Возможно, имеется в виду «Величины среднемесячного платежа не передается в бюро кредитных историй до передачи денежных средств заемщику, наступления ответственности поручителя»?</p> <p>Также просим уточнить, что подразумевается под передачей денежных средств заемщику в рамках продукта «Кредитная карта»: предоставления лимита кредитования по кредитной карте или первую транзакцию клиента по кредитной карте, или иное событие?</p> <p>Верно ли понимать, что пункт 2</p>	Ассоциация банков России г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 23 e-mail: ven@asros.ru тел.: + 7 (499) 678-30-16, доб. 150 (далее – Ассоциация «Россия»)	Даны пояснения	<p>Проектом указания исключается отдельный перечень событий, являющихся основанием для расчета ВСП, и предусматривается расчет ВСП вследствие наступления каждого из событий, приведенных в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что в соответствии с действующей редакцией Положения № 758-П, а также редакцией Положения № 758-П с изменениями, внесенными Указанием № 6551-У², первым событием, в результате наступления которого источник формирования кредитной истории (далее – источник) обязан рассчитать ВСП является передача денежных средств заемщику («Заемщику передана сумма займа (кредита) или ее часть (транш) – для заемщика»). Таким образом, подход при котором ВСП не рассчитывается</p>

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

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

		<p>приложения 1 к Положению № 758-П полностью излагается в новой редакции, т.е. ВСП подлежит пересчету в результате наступления событий раздела 5</p> <p>приложения 3 к Положения № 758-П, исключаются все основания для пересчета ВСП, предусмотренные действующей редакцией Положения № 758-П</p> <p>в подпунктах 2.1-2.6 приложения 1 к Положению № 758-П?</p>			источником до фактической передачи заемщику суммы займа (кредита) остается неизменным.
2.	<p>Подпункт 1.3.1. пункта 1.3 проекта указания / пункт 1.12² раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П</p>	<p>Предлагаем исключить пункт 1.12²: «1.12². Вместе с кодом операции С.1, С.2, D.1, D.2 источник должен указать один из следующих кодов, соответствующих причине изменения кредитной информации:</p> <p>1 – источником допущена ошибка при формировании записи и (или) иных данных кредитной истории;</p> <p>2 – запись и (или) иные данные кредитной истории сформированы на основании некорректных сведений, представленных субъектом;</p> <p>3 – запись и (или) иные данные кредитной истории сформированы в результате мошеннических действий третьих лиц.».</p> <p>Данное требование излишнее, не находит отражение в Федеральном законе</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Дополнение кодов причин изменения кредитной информации обусловлено вопросами и предложениями со стороны участников финансового рынка и направлено на минимизацию трудозатрат источника в целях формирования комментария с пояснением причин корректировки кредитной информации в соответствии с пунктом 1.12 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П.</p>

		№ 218-ФЗ ³ .			
3.	Абзацы десятый- одиннадцатый подпункта 1.3.1. пункта 1.3 проекта указания / пункт 1.21 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П	<p>Норма: <i>«Не допускается повторное направление источником кредитной информации в бюро, если такая кредитная информация была ранее принята бюро, событие согласно разделу 5 настоящего приложения не наступило».</i></p> <p>Подобный кейс может возникнуть в любом случае, так как нет онлайн-информации о статусе принятия и обработки ранее направленных файлов. Иногда может возникнуть кейс, где требуется дозагрузить какие-либо новые сведения, с которыми может повторно направиться ранее направленная информация.</p> <p>В связи с регулярными сбоями на стороне БКИ может возникнуть необходимость загрузить информацию повторно. В таком случае нет гарантии, что ранее направленные события не были загружены в базу БКИ.</p> <p>Возможно, имеется в виду «... и новое событие согласно разделу 5 настоящего приложения не наступило?»</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	<p>В данной норме речь идет о случаях, когда информация была принята бюро кредитных историй (далее – БКИ). Дозагрузка новых сведений после приема БКИ информации должна осуществляться источником в рамках корректирующих событий согласно разделу 5 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>Текст проектируемого пункта 1.21 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П скорректирован и изложен в следующей редакции:</p> <p>«Не допускается повторное направление источником кредитной информации в бюро, если такая кредитная информация была ранее принята бюро, и новое событие согласно разделу 5 настоящего приложения не наступило.».</p>
4.	Дополнительно в подпункт 1.3.1 пункта 1.3 проекта указания / пункт 1.18	Предлагаем рассмотреть вопрос о включении в пункт 1.18 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П возможности исправления ранее переданной информации в кредитную историю с даты выявления ошибки,	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Текущей редакцией Положения № 758-П предусмотрено внесение изменений в сведения об обязательстве в рамках события 3.2 ⁴ начиная с даты выявления источником ошибки.

³ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

⁴ Событие 3.2 «Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях по событиям, связанным с записью кредитной истории».

	раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П	а не всей информации по обязательству. При повторной выгрузке событий, ранее переданных с ошибкой в том или ином показателе, источник формирует обновленную информацию не только по этому событию, но и сведения, характеризующие условия заключенного договора.			Пункт 1.18 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П определяет порядок внесения изменений в кредитную историю, которая ранее формировалась в порядке, отличном от порядка, установленного Положением № 758-П.
5.	Подпункт 1.3.2 пункта 1.3 проекта указания / показатель 11.4 раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П	Предлагаем исключить или установить признак «не обязателен» для показателя ФЛ_11.4 «Дата прекращения статуса индивидуального предпринимателя». Данное требование излишнее.	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Дополнение данного показателя в состав кредитной истории обусловлено предложениями со стороны участников финансового рынка и направлено на обеспечение возможности анализа статуса субъекта кредитной истории (далее – субъект) на временном ряду. Вопрос установления условия обязательности при формировании показателя будет рассмотрен в рамках мероприятий по доработке технических требований к формированию показателей кредитной информации, разработанных в соответствии с Положением № 758-П.
6.		Уточнить или закрепить в явном виде, что по показателю ФЛ_11.4 «Дата прекращения статуса индивидуального предпринимателя» источник направляет информацию в БКИ в дату, когда она стала ему известна в ходе установленных внутренней нормативной документацией процессов мониторинга заемщиков в рамках сопровождения кредитного обязательства.	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Федеральным законом 218-ФЗ и изданными в соответствии с ним нормативными актами Банка России не установлена обязанность источника отслеживать изменения статуса индивидуального предпринимателя и, соответственно, периодичность таких действий. Вместе с тем в соответствии с частями 1 и 5 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ источник

		<p>Необходимо ли источникам отслеживать актуальность показателя 11.4 «Дата прекращения статуса индивидуального предпринимателя? Если да, то используя какие источники данных?</p> <p>Уточнить, с какой периодичностью банк должен осуществлять мониторинг наступления данного события.</p>			<p>представляет в БКИ всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории, либо за днем, когда источнику стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события).</p> <p>Сведения признаются имеющимися, если у источника есть объективная возможность ознакомиться с ними без участия третьих лиц. Федеральный закон № 218-ФЗ не ограничивает ресурсы, которыми может пользоваться источник для формирования кредитной информации. Так, например, информация о прекращении статуса индивидуального предпринимателя может быть получена источником самостоятельно из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.</p>
7.	Подпункт 1.3.2 пункта 1.3 проекта указания / раздел 2 приложения 3 к Положению	Предлагаем исключить проектируемые показатели 24.4, 25.10, 28.16, 36.5, 36 ¹ .5, 37.6, 54.8 из раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П, а также показатели 16.4, 17.9, 20.14, 27.5 и 27 ¹ .5, 28.6, 44.7	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Дополнение указанных показателей (связанных с валютой сумм требований, задолженности и т.д.) в состав кредитной истории обусловлено предложениями со стороны участников финансового рынка в связи с тем, что валюта сумм, указанных по различным

	№ 758-П Подпункт 1.3.2 пункта 1.3 / раздел 3 приложения 3 к Положению № 758-П	из раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П. Данные требования излишние и дублируют показатель ФЛ_19.2 «Валюта обязательства» и показатель ЮЛ_12.2 «Валюта обязательства» соответственно.			показателям, может отличаться от валюты обязательства в зависимости от условий договора.
8.	Подпункт 1.3.2 пункта 1.3 / показатель 25.6 / раздел 2 приложения 3 к Положению № 758-П	Возможно, допущена опечатка: вместо «25-28» должно быть «25-27».	Ассоциация «Россия»	Учтено	Редакция скорректирована.
9.	Подпункт 1.3.2 пункта 1.3 проекта указания / показатель 26.3 раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П	Проектируемый абзац четвертый подпункта 26.3 раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П изложить в следующей редакции: «В случае если по показателю 26.8 «Признак наличия срочной задолженности» указан код «0», <i>иные показатели</i> блока 26 Показателей КИ ФЛ не заполняются.».	Ассоциация «Россия»	Учтено	Редакция скорректирована.
10.	Подпункт 1.3.2 пункта 1.3 / показатель 55.17 / раздел 2 приложения 3 к Положению	Правильно ли понимать, что по показателю ФЛ_55.17 «Признак подачи обращения с использованием агрегатора финансовых услуг» необходимо указывать значения «0» или «1»?	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Да, верно.
11.	№ 758-П; Подпункт 1.3.2 пункта 1.3 / показатель 45.17 / раздел 3 приложения 3	Для целей формирования единого подхода просьба уточнить будет ли в отношении агрегаторов финансовых услуг Банком России сформирован отдельный реестр или нужно руководствоваться реестром финансовых	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Данное изменение направлено на соблюдение интересов заемщиков, использующих инструменты, позволяющие направить одно обращение ряду финансовых организаций.

	к Положению № 758-П;	платформ, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с Федеральным законом № 211-ФЗ ⁵ ? Если кредитная организация самостоятельно должна определить принадлежность к «агрегатору финансовых услуг», тогда просьба уточнить, где будут отражены критерии, которым должен соответствовать «агрегатор финансовых услуг» для отражения соответствующего признака в требованиях к формированию кредитных информации.			К таким инструментам относятся в том числе и финансовые платформы, создаваемые в соответствии с Федеральным законом № 211-ФЗ. Таким образом, данный признак будет указываться источником как в случае подачи обращения с использованием финансовой платформы, так и любым другим аналогичным способом ⁶ . В целях исключения неопределенности наименование показателя ФЛ_55.17 «Признак подачи обращения с использованием агрегатора финансовых услуг» изложено в новой редакции: ФЛ_55.17 «Признак подачи обращения с использованием финансовой платформы».
12.	Подпункт 1.3.2 пункта 1.3 / показатель 17.5 / раздел 3 приложения 3 к Положению № 758-П	Возможно, допущена опечатка: вместо «17-20» должно быть «17-19».	Ассоциация «Россия»	Учтено	Редакция скорректирована.
13.	Подпункт 1.3.2 пункта 1.3 проекта указания / показатель 18.	Проектируемый абзац четвертый подпункта 18.3 раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П предлагаем изложить в следующей редакции: «В случае если по показателю 18.8	Ассоциация «Россия»	Учтено	Редакция скорректирована.

⁵ Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

⁶ Посредством обращения к агрегатору финансовых услуг (в том числе не включенному в реестр операторов финансовых платформ в соответствии с Федеральным законом № 211-ФЗ), с которым у кредитора заключён договор на оказание услуг, оказывающему кредиторам услуги по поиску и привлечению физических и юридических лиц с целью заключения ими договоров займа (кредита), иных договоров, сведения о которых передаются в БКИ.

	3 в разделе 3 приложения 3 к Положению № 758-П	«Признак наличия срочной задолженности» указан код «0», <i>иные показатели</i> блока 18 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.».			
14.	Не относится к изменениям, предусмотренным проектом указания	<p>Просим пояснить.</p> <p>При возникновении технического овердрафта в рамках заключенного договора овердрафта, должен ли банк учитывать эту задолженность в общей сумме задолженности субъекта по договору овердрафта, т.е. включать в показатели ФЛ_25.4 «Сумма задолженности» и ФЛ_29.3 «Сумма всех оставшихся платежей по обязательству».</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Если клиентом осуществляются платежи с банковского счета за счет кредита, то сведения о задолженности по такому кредиту (овердрафту) подлежат направлению в БКИ.</p> <p>В случае отсутствия в договоре банковского счета условия о кредите (овердрафте), сведения о задолженности клиента, возникшей вследствие несанкционированного проведения расходной операции при недостатке денежных средств на банковском счете клиента (т.н. «технический» овердрафт), в БКИ не представляются.</p> <p>Соответствующая позиция доведена до сведения источников и БКИ письмом от 07.02.2023 № 46-7-1/240⁷.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что ситуация, связанная с возникновением «технического овердрафта» в рамках «заключенного договора овердрафта», нуждается в пояснении.</p>

⁷ Размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/145632/20230207_46_7_1-240.pdf].