

**Позиция Департамента на замечания и предложения Ассоциации по Указанию 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» (далее – Указание № 6551-У)  
(письмо Ассоциации от 04.08.2023 № 02-05/780)**

№ п/п	Структурная единица Указания № 6551-У или Положения № 758-П	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
1.	Подпункты 1.1.3 и 1.1.4 пункта 1.1 Указания № 6551-У	<p>Пояснить: При расчете ВСП<sup>1</sup> сумма минимального обязательного платежа субъекта<sup>2</sup> должна рассчитываться на дату формирования отчета по кредитной истории? Формула расчета ВСП из пункта 6 приложения 1 к Положению № 758-П будет применима ко всем типам кредита (для всех продуктов)? В Положении № 758-П расчет ВСП изложен в пунктах 5 и 6 приложения 1 для разных типов кредитов. В Указании № 6551-У изменения коснулись только пункта 6 приложения 1 к Положению № 758-П, и они делают пункты 5 и 6 приложения 1 к Положению № 758-П схожими.</p>	Даны пояснения	<p>Сумма минимального ежемесячного платежа субъекта указывается в соответствии с условиями договора на дату расчета ВСП, который производится в результате наступления каждого из событий, предусмотренных подпунктами 2.1-2.6 пункта 2 приложения 1 к Положению № 758-П, или в результате истечения 30 календарных дней со дня последнего расчета ВСП (при наличии у субъекта просроченной задолженности по обязательству, по которому не наступило ни одно из событий, предусмотренных подпунктами 2.3-2.6 пункта 2 приложения 1 к Положению № 758-П). Указанием № 6551-У не предусматривается изменение формулы расчета ВСП, предусмотренной пунктом 6 приложения 1 к Положению № 758-П. Таким образом, при расчете ВСП сумма минимального ежемесячного платежа субъекта определяется</p>

<sup>1</sup> Величина среднемесячного платежа.

<sup>2</sup> Субъект кредитной истории.

				<p>в соответствии с условиями договора денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту).</p> <p>ВСП в соответствии с пунктом 6 приложения 1 к Положению № 758-П рассчитывается, <i>если договором денежного займа (кредита) предусмотрен минимальный ежемесячный платеж</i>. При этом формула расчета ВСП, установленная пунктом 5 приложения 1 к Положению № 758-П, не предусмотрена для расчета ВСП по договорам денежных займов (кредитов), указанным в пункте 6 приложения 1 к Положению № 758-П.</p>
2.	Подпункт 1.2.1 пункта 1.2 Указания № 6551-У	<p>Предлагаем более явно прописать условия формирования кредитной информации по отдельным договорам, конкретизирующим информацию по рамочному договору.</p> <p>Просим разъяснить порядок действий банков, когда заявка и решение по кредиту не соответствуют друг другу с точки зрения «рамочности».</p> <p>Из текущей формулировки не ясно, что по каждому отдельному договору в составе рамочного договора нужно формировать отдельную информацию с разными УИД<sup>3</sup>.</p> <p>1. Клиент представил в банк заявку на кредит (обращение) в виде рамочного договора, соответственно, банк не сформировал сообщение в БКИ<sup>4</sup>.</p>	Учтено	<p>В соответствии с абзацем третьим подпункта 1.2.1 пункта 1.2 Указания № 6551-У кредитная информация по рамочному договору (договору с открытыми условиями) не формируется. Источники<sup>5</sup> формируют кредитную информацию по каждому договору, обращению субъекта, заключенному или поданному соответственно на основании либо во исполнение рамочного договора.</p> <p>Согласно пунктам 1 и 2 приложения 2 к Положению № 758-П источник должен присвоить УИД каждому договору (сделке), по обязательствам из которого формируется кредитная история. Рамочному договору УИД не присваивается.</p> <p>1. Закон № 218-ФЗ<sup>6</sup> и принятые в соответствии с ним нормативные акты Банка России не содержат самостоятельного определения понятия «обращение» или «заявка на кредит (обращение) в виде рамочного</p>

<sup>3</sup> Уникальный идентификатор.

<sup>4</sup> Бюро кредитных историй.

<sup>5</sup> Источник формирования кредитной истории.

<sup>6</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

		<p>После рассмотрения заявки уполномоченный орган банка принял решение о выдаче клиенту кредита с заключением нерамочного договора.</p> <p>Просьба пояснить действия банка с датами по корректному направлению информации в БКИ в этом случае.</p>	<p>договора». В связи с этим полагаем возможным руководствоваться обычным значением данного слова (статья 5 ГК РФ<sup>7</sup>). Источник должен самостоятельно квалифицировать действия клиента в качестве обращения и направлять сведения об этом в БКИ.</p> <p>При квалификации считаем целесообразным учитывать цель Закона № 218-ФЗ: снижение кредитных рисков за счет создания условий для обработки информации, характеризующей своевременность исполнения обязательств. В соответствии с этим в качестве обращения следует квалифицировать действия клиента, которые недвусмысленно говорят о его намерении заключить договор (сделку), то есть могут повлиять на его обязательства.</p> <p>В случае если кредитор квалифицировал заявку на кредит (обращение) как намерение клиента заключить кредитный договор (не рамочный договор), то сведения о такой заявке следует направить в БКИ в срок, установленный Законом № 218-ФЗ (не позднее окончания третьего рабочего дня<sup>8</sup>, следующего за днем обращения субъекта к источнику с предложением совершить сделку (событие 1.1 «Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку»<sup>9</sup> (далее – событие 1.1).</p> <p>Таким образом, только если заявка на кредит (обращение) может расцениваться кредитором как намерение клиента заключать в будущем кредитные договоры в рамках рамочного договора на основании отдельно направленных заявок, то сведения о такой заявке не подлежат направлению в БКИ.</p>
--	--	--	---

<sup>7</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации.

<sup>8</sup> После 01.07.2024 – второго рабочего дня в соответствии с Законом № 218-ФЗ (в редакции Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй»).

<sup>9</sup> Раздел 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

		<p>2. Клиент представил в банк заявку на кредит (обращение) в виде нерамочного договора, соответственно, банк сформировал сообщение в БКИ с указанием присвоенного УИД заявки.</p> <p>После рассмотрения заявки уполномоченный орган банка принял решение о выдаче клиенту кредита с заключением рамочного договора.</p> <p>Просьба пояснить действия банка с датами по корректному направлению информации в БКИ в этом случае.</p>		<p>2. В случае если по итогам рассмотрения обращения заемщика о заключении договора, передача информации о котором в БКИ предусмотрена Законом № 218-ФЗ, между заемщиком и банком был заключен рамочный договор, а обращению был присвоен УИД, и информация о нем была передана в БКИ, то УИД такого обращения должен быть присвоен первому договору (сделке), заключенному между заемщиком и банком во исполнение рамочного договора, и информация о таком договоре (сделке) должна быть передана в БКИ.</p> <p>Информация в БКИ направляется в срок, установленный Законом № 218-ФЗ (не позднее окончания третьего рабочего дня, следующего за днем обращения субъекта к источнику с предложением совершить сделку (событие 1.1), одобрения источником обращения субъекта (событие 1.2 «Источник одобрил обращение (направил ему оферту), или изменились сведения об обращении» (далее – событие 1.2) и заключения договора во исполнение рамочного договора (событие 1.4 «Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу»)).</p>
3.	Подпункт 1.2.1 пункта 1.2 Указания № 6551-У	<p>Пояснить: «Источник должен формировать блок несколько раз в случае, если показатель (показатели) соответствующего блока имеет (имеют) более одного значения.» – разве сейчас не так же происходит – например, если передается информация о нескольких документах, то формируется столько блоков, сколько документов, или речь идет о чем-то другом?</p>	Даны пояснения	<p>В настоящее время источник формирует блок (показатель) несколько раз в случае, если показатель (показатели) соответствующего блока имеет (имеют) более одного значения.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.4<sup>1</sup> раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У) источник при формировании блока должен заполнять показатель несколько раз, если показатель формируемого блока имеет более одного значения.</p> <p>Указанная норма носит уточняющий характер и включена в текст Указания № 6551-У в связи с поступающими вопросами от профессиональных</p>

				участников рынка в части формирования кредитной информации в случае необходимости представления в БКИ показателей или блоков несколько раз в рамках наступления одного события.
4.	Показатель ФЛ_4.11 «Признак иностранного гражданина» раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)	<p>Исключить показатель.</p> <p>Уточнить, какое значение показателя ФЛ_4.11 «Признак иностранного гражданина» (далее – показатель ФЛ_4.11) передавать в случае наличия у субъекта двойного гражданства?</p> <p>По показателю ФЛ_4.11 необходимо указывать код о том, является ли субъект иностранным гражданином, при этом его можно самостоятельно определять по маске ИНН<sup>10</sup> – данный атрибут выглядят избыточным.</p> <p>Формулировка показателя ФЛ_4.11 не учитывает возможность наличия у субъекта двойного гражданства.</p>	Даны пояснения	<p>Показатель ФЛ_4.11 включен в Положение № 758-П (в редакции Указания № 6551-У) в связи с предложениями профессиональных участников рынка.</p> <p>Отмечаем, что в требования к заполнению показателя ФЛ_4.11 внесены следующие изменения:</p> <p>«Показатель 4.11 «Признак иностранного гражданина» заполняется по справочнику 1.8 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.»</p> <p>Справочник 1.8 (Сведения о гражданстве) содержит следующие коды:</p> <p>«1» - Только иностранное гражданство или без гражданства;</p> <p>«2» - Гражданство Российской Федерации и иностранное гражданство;</p> <p>«3» - Только гражданство Российской Федерации.</p> <p>Согласно Техническим требованиям<sup>11</sup> обязательность заполнения показателя ФЛ_6.2 «Номер налогоплательщика» отсутствует. Кроме того, Технические требования применяются к номеру, присвоенному налоговым органом Российской Федерации, иначе контроль не осуществляется.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что ИНН, присвоенный налоговым органом Российской Федерации, также может быть присвоен иностранному гражданину (гражданину, имеющему иностранное гражданство). При этом предусмотренные Положением № 758-П</p>

<sup>10</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.

<sup>11</sup> Технические требования к формированию показателей кредитной информации размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [[https://www.cbr.ru/Content/Document/File/150239/tech\\_r\\_1\\_1.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/150239/tech_r_1_1.pdf)].

				и Указанием № 5791-У <sup>12</sup> ключи поиска БКИ информации о субъекте – иностранном гражданине отличны от ключей поиска информации о субъекте – гражданине Российской Федерации. Таким образом, в целях соблюдения БКИ порядка поиска информации о субъектах БКИ должно обладать информацией о том, является ли субъект иностранным гражданином (гражданином, имеющим иностранное гражданство).
5.	Показатель ФЛ_29.3 «Сумма всех оставшихся платежей по обязательству» раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)	<p>1. Верно ли понимать, что в счет погашения задолженности следует относить платежи по выплате суммы основного долга и процентов по договору? Суммы иных платежей (страховые суммы, оплата тарифов и так далее) в данную сумму включаться не должны?</p> <p>2. Пояснить, какое значение должно передаваться в поле ФЛ_19.8 «Сумма всех платежей по обязательству» (далее – показатель ФЛ_19.8). В чем его принципиальное отличие от имеющихся подобных показателей?</p> <p>3. Правильно ли понимать, что для расчета показателя ФЛ_19.8 необходимо учитывать в том числе и просроченную задолженность? Показатель ФЛ_19.8 должен включать в себя: только оставшиеся (известные на дату расчета) платежи (включая просроченный долг) или уже осуществленные платежи тоже?</p>	Даны пояснения	<p>Положения скорректированы.</p> <p>1. В счет погашения задолженности необходимо относить все платежи, которые субъект обязан внести в соответствии с условиями сделки.</p> <p>2-4. По показателю ФЛ_29.3 «Сумма всех оставшихся платежей по обязательству» (далее – показатель ФЛ_29.3) указывается сумма всех оставшихся платежей, которые по условиям обязательства субъект – физическое лицо обязан внести в счет погашения задолженности с даты расчета ВСП, указанной по показателю ФЛ_29.2 «Дата расчета величины среднемесячного платежа» до дня прекращения обязательства по договору. Показатель ФЛ_29.3 заполняется, если по показателю ФЛ_18.20 «Признак погашения по графику платежей» указан код «1» (в случае если для погашения обязательства по сделке предусмотрен график платежей).</p>

<sup>12</sup> Указание 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».

		<p>4. Пояснить, как рассчитывать показатель ФЛ_19.8 по денежному займу (кредиту), для планирования платежей по которому используется метод начисления минимальных платежей.</p> <p>Цитата: «19.1.1. По показателю 19.8. «Сумма всех платежей по обязательству» указывается сумма всех платежей, которые по условиям обязательства субъект-физическое лицо обязан внести в счет погашения задолженности до дня прекращения обязательства по договору.».</p>		<p>Таким образом, значение данного показателя не эквивалентно иным показателям. Следует отметить, что указанный показатель учитывает в том числе неначисленные, но предусмотренные договором платежи.</p> <p>Вместе с тем просроченная задолженность в указанном показателе не учитывается.</p>
6.	Показатель ФЛ_19 <sup>1.2</sup> (ЮЛ_12 <sup>1.2</sup> ) «Сумма обеспечиваемого обязательства» раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)	<p>Если обязательством субъекта не обеспечивается исполнение другого обязательства, то данный блок допустимо передавать пустым или необходимо указать значение «-» в показателе ФЛ_19<sup>1.2</sup> (ЮЛ_12<sup>1.2</sup>) «Сумма обеспечиваемого обязательства» (далее – показатель ФЛ_19<sup>1.2</sup> (ЮЛ_12<sup>1.2</sup>)?)</p>	Учтено	<p>Положения скорректированы.</p> <p>Так, по показателю ФЛ_19<sup>1.1</sup> (ЮЛ_12<sup>1.1</sup>) «Признак обеспечиваемого обязательства» (далее – показатель ФЛ_19<sup>1.1</sup> (ЮЛ_12<sup>1.1</sup>)) указывается:</p> <p>код «1» – в случае если обязательство обеспечивает одно или несколько обязательств;</p> <p>код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.</p> <p>В случае если по показателю ФЛ_19<sup>1.1</sup> (ЮЛ_12<sup>1.1</sup>) указан код «0», иные показатели блока 19<sup>1</sup> (12<sup>1</sup>) Показателей КИ ФЛ<sup>13</sup> (Показателей КИ ЮЛ<sup>14</sup>) не заполняются.</p>
7.	Показатель ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) «Признак наличия просроченной	<p>Дать пояснение о необходимости ввода данных показателей.</p> <p>Считаем излишней для передачи банками информацию по следующим новым показателям в составе кредитной истории:</p>	Даны пояснения	<p>Предложение по дополнению Положения № 758-П указанными показателями поступило от профессиональных участников рынка.</p> <p>Дополнение Положения № 758-П указанными показателями позволит наглядно отразить наличие просроченной задолженности, а также</p>

<sup>13</sup> Показатели кредитной информации физического лица.

<sup>14</sup> Показатели кредитной информации юридического лица.

	задолженности», ФЛ_27.12 (ЮЛ_19.12) «Продолжительность последней погашенной просрочки» раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)	ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) «Признак наличия просроченной задолженности» (далее – показатель ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10); ФЛ_27.12 (ЮЛ_19.12) «Продолжительность последней погашенной просрочки» (далее – показатель ФЛ_27.12 (ЮЛ_19.12). Указанную информацию возможно воспроизводить расчетным путем на стороне БКИ, все данные для расчета и проставления признака в настоящее время передаются банками. Так как продолжительность всех просрочек сохраняется в кредитной истории субъектов, считаем нецелесообразным выделять продолжительность последней просрочки.		продолжительность последней погашенной просроченной задолженности и исключить необходимость проведения пользователями <sup>15</sup> анализа кредитного отчета субъекта в целях определения такой продолжительности.
8.	Показатель ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) «Признак наличия просроченной задолженности» раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)	Показатель ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) – указывать только в случае наличия текущей просрочки или если она вообще когда-то была?	Даны пояснения	В соответствии с пунктом 27.5 Требований ФЛ <sup>16</sup> и пунктом 19.6 Требований ЮЛ <sup>17</sup> по показателю 27.10 (ЮЛ_19.10) указывается: код «1» – в случае если у субъекта <i>имеется просроченная задолженность</i> перед источником или в блоке 27 Показателей КИ ФЛ (блоке 19 Показателей КИ ЮЛ) <i>ранее указывались сведения о денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок;</i> код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.» Таким образом, показатель ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) заполняется в случае если просрочка есть в настоящее время или была в прошлом.
9.	Показатель ФЛ_27.11	Просим привести примеры, в каких именно случаях у банка не возникает основания к	Даны пояснения	В соответствии с Положением № 758-П (в редакции Указания № 6551-У) изменение количества

<sup>15</sup> Пользователь кредитной истории.

<sup>16</sup> Требования к формированию показателей кредитной информации физического лица раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У).

<sup>17</sup> Требования к формированию показателей кредитной информации юридического лица раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У).

	(ЮЛ_19.11) «Продолжительность просрочки» раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)	формированию данных, т.к. при наличии просроченной задолженности меняются другие показатели. Пункт 27.6 Требований ФЛ раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П – изменение значения показателя ФЛ_27.11 (ЮЛ_19.11) «Продолжительность просрочки» (далее – показатель ФЛ_27.11 (ЮЛ_19.11) не является основанием для наступления события, приведенного в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П. Аналогично по блоку 19 Показателей КИ ЮЛ.		календарных дней, в течение которых субъект нарушает обязанность вносить платежи, не является основанием для наступления событий согласно разделу 5 приложения 3 к Положению № 758-П. Указанное означает, что если изменилось количество дней просрочки, но при этом не наступило ни одно из оснований для наступления события раздела 5 приложения 3 Положения № 758-П (например, субъект внес платеж или наступил срок для внесения платежа) или не прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы просроченной задолженности, то информацию об изменении количества дней просрочки передавать в БКИ не нужно.
10.	Показатель ФЛ_27.11 «Продолжительность просрочки» раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)	Правильно ли мы понимаем, что в случае кредитных/ипотечных каникул показатель ФЛ_27.11 (ЮЛ_19.11) уменьшается на количество дней, в течение которых субъекту был предоставлен льготный период?	Даны пояснения	Вопросы изменений задолженности, длительности просрочки, обусловленных предоставлением льготного периода, не являются предметом регулирования Положения № 758-П. Сведения, передаваемые источниками в БКИ, должны соответствовать сведениям, содержащимся в учетных и информационных системах источников.
11.	Показатель ФЛ_27.12 (ЮЛ_19.12) «Продолжительность последней погашенной просрочки» раздела 2 (раздела 3) приложения 3	Если у субъекта имеется активная просроченная задолженность, информация о продолжительности предыдущей просрочки не формируется? Привести пример ситуации по кредитному договору, при которой необходимо заполнять данное поле, а именно соблюдаются оба условия: признак просрочки 1 (то есть есть активная просрочка) и при этом количество дней просрочки ноль. В обычной ситуации	Даны пояснения	Показатель ФЛ_27.12 (ЮЛ_19.12) заполняется, если по показателю ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) указан код «1» и по показателю ФЛ_27.11 (ЮЛ_19.11) указано значение «0». По показателю ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) указывается код «1», если просрочка <i>есть в настоящее время или была в прошлом</i> (см. ответ на вопрос 8). По показателю ФЛ_27.11 (ЮЛ_19.11) указывается «0», если текущая просрочка отсутствует.

	<p>к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)</p>	<p>у клиента не может быть 0 дней просроченной задолженности и активная просрочка, если есть активная просрочка, то это как минимум 1 день просроченной задолженности.</p> <p>По кредитам, выкупленным у другого источника, необходимо ли указывать показатель ФЛ_27.12 (ЮЛ_19.12), если просроченная задолженность была у предыдущего источника, у текущего источника просроченной задолженности не было?</p> <p>Согласно формулировке пунктов 27.7 Требований ФЛ и 19.8 Требований ЮЛ показатель ФЛ_27.12 (ЮЛ_19.12) заполняется, только если по показателю ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) указан код «1» и по показателю ФЛ_27.11 (ЮЛ_19.11) указано значение «0».</p> <p>«Показатель 27.12 «Продолжительность последней погашенной просрочки» заполняется, если по показателю 27.10 «Признак наличия просроченной задолженности» указан код «1» и по показателю 27.11 «Продолжительность просрочки» указано значение «0».</p>		<p>Учитывая изложенное, если у субъекта имеется активная просрочка, то информация о предыдущей просрочке по показателю ФЛ_27.12 (ЮЛ_19.12) не формируется.</p> <p>В соответствии с частью 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ источники представляют всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Закона № 218-ФЗ, в БКИ на основании заключенного договора об оказании информационных услуг.</p> <p>Таким образом, в отсутствие у источника возможности установить факт неисполнения субъектом своего обязательства в установленные сроки (возникновение просрочки) перед другими кредиторами и в отсутствие просроченной задолженности у такого субъекта в момент формирования источником кредитной информации полагаем возможным по показателю ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) указать код «0». При этом если по показателю ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) указан код «0», иные показатели блока ФЛ_27 (ЮЛ_19) «Сведения о просроченной задолженности» не заполняются.</p>
12.	<p>Показатель ФЛ_27.7 (ЮЛ_19.7) «Дата расчета» раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания</p>	<p>Цитата: «По показателю ФЛ_27.7 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей ФЛ_27.3 – ФЛ_27.6, ФЛ_27.10 – ФЛ_27.12».</p> <p>Сведения о всех задолженностях / погашениях и количество дней передается по разным показателям, в связи с этим расчет может осуществляться самостоятельно на стороне БКИ. Полагаем избыточным передачу данного атрибута.</p>	Даны пояснения	<p>Осуществление расчета сумм задолженности и количества дней просрочки на стороне БКИ не может быть поддержано. Согласно Закону № 218-ФЗ БКИ формирует кредитную историю на основании сведений, представляемых источниками, в связи с чем предложение Ассоциации будет противоречить концепции Закона № 218-ФЗ. Источники несут ответственность за достоверность сведений, представленных в БКИ.</p> <p>В свою очередь дата, по состоянию на которую рассчитаны сведения, содержащиеся в кредитной</p>

	№ 6551-У)			истории и не требующие дополнительной обработки, необходима пользователям для обеспечения получения пользователями актуальной и корректной информации.
13.	Пункт 28.3 Требований ФЛ (пункт 20.3 Требований ЮЛ) раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)	<p>Цитата: «В случае если платеж внесен за счет обеспечения, то просроченная задолженность в кредитной истории субъекта не возникает &lt;...&gt;.</p> <p>В случае если платеж внесен солидарным должником, то просроченная задолженность в кредитной истории субъекта не возникает &lt;...&gt;».</p> <p>Насколько корректна эта формулировка, если могут быть случаи, когда обеспечение/платеж созаемщика не покрывает накопившуюся просроченную задолженность по обязательству? Или же в этих абзацах предполагается, что платеж внесен в полном объеме?</p> <p>Почему при погашении за счет обеспечения, по показателю ФЛ_28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» (далее – показатель ФЛ_28.11) в кредитной истории субъекта указывается код «3»?</p> <p>Не понятен подход к показателю ФЛ_28.11 в случае погашения в соответствии с графиком платежей, то есть без нарушения сроков. Бывают случаи погашения заемных средств за счет продажи обеспечения по инициативе заемщика по согласованию с банком. При этом просроченная задолженность заемщиком не допускалась.</p>	Учено	<p>Из пункта 28.3 Требований ФЛ исключен абзац:</p> <p>«В случае если платеж внесен за счет обеспечения, то просроченная задолженность в кредитной истории субъекта не возникает, а по показателю 28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» в кредитной истории субъекта указывается код «3»».</p> <p>Абзац, касающийся внесения платежа созаемщиком, скорректирован в Указании № 6551-У:</p> <p>«В случае если платеж внесен солидарным должником <i>своевременно и в полном размере</i>, то просроченная задолженность в кредитной истории субъекта не возникает, а по показателю 28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» в кредитной истории субъекта указывается код «2»».</p> <p>При внесении платежа солидарным должником <i>своевременно и в полном размере</i> по показателю ФЛ_28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» в кредитной истории заемщика указывается код «2» (Платежи вносятся <i>своевременно</i>) по справочнику 3.7 «Виды соблюдения срока внесения платежей», так как все созаемщики имеют одинаковые права и обязанности по сделке, в связи с чем внесение платежа созаемщиком не является неисполнением обязанности заемщика по сделке.</p>
14.	Блок ФЛ_29 <sup>1</sup> «Сведения о долговой	1. Уточнить целесообразность и практическое применение введения нового блока ФЛ_29 <sup>1</sup> «Сведения о долговой нагрузке	Даны пояснения	1. Блок ФЛ_29 <sup>1</sup> включается в состав кредитных историй в целях повышения качества и информативности данных, используемых

	<p>нагрузке заемщика» раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)</p>	<p>заемщика» (далее – блок ФЛ_29<sup>1</sup>) с отражением информации по ПДН<sup>18</sup>.</p> <p>Отказаться от добавления отдельного блока с диапазоном ПДН от источников данных, а также исключить связанный с ним справочник 1.8 «Диапазон показателя долговой нагрузки» раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>Показатели блока ФЛ_29<sup>1</sup> перегружают кредитную историю субъекта и не характеризуют своевременность исполнения последним взятых на себя обязательств (часть 2 статьи 1 Закона № 218-ФЗ).</p> <p>При отсутствии определенной практической значимости данной информации для клиента, введение данного блока может привести к введению клиентов в заблуждение.</p> <p>2. Как формировать показатели ФЛ_29<sup>1</sup>.3 «Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика» и ФЛ_29<sup>1</sup>.4 «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика», если используется более одного источника для определения дохода?</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>субъектами и пользователями (в том числе при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов субъектам).</p> <p>2. ПДН рассчитывается как отношение среднемесячных платежей (сведения о которых с 01.07.2024 планируется получать только из квалифицированного бюро кредитных историй (далее - КБКИ)) и величины среднемесячного дохода заемщика. Величина среднемесячного дохода заемщика определяется на основании источников, сведения о которых будут передаваться в БКИ согласно справочнику 1.10 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» (далее – справочник 1.10).</p> <p>Если при определении среднемесячного дохода заемщика используется несколько источников по справочнику 1.10 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика», то показатели, отражающие информацию об источниках сведений</p>
--	---	---	-----------------------	---

<sup>18</sup> Показатель долговой нагрузки.

		<p>3. Правильно ли понимать, что блок ФЛ_29<sup>1</sup> должен формироваться по субъекту, а не по конкретному обязательству?</p> <p>4. Если блок ФЛ_29<sup>1</sup> должен формироваться по субъекту, то как эта информация в виде разных диапазонов от источников будет потом агрегироваться и использоваться БКИ для отражения в кредитном отчете? Будет передаваться множественность значений? Предложенный способ передачи диапазона ПДН создаст множество коллизий ввиду разной информации у источников. Способ агрегирования и использования такой информации на стороне БКИ не прозрачен.</p> <p>5. Какова периодичность предоставления показателей блока ФЛ_29<sup>1</sup>? Правильно ли понимать, что блок ФЛ_29<sup>1</sup> требует актуальности на каждую дату события</p>	<p>Даны пояснения</p> <p>Даны пояснения</p> <p>Даны пояснения</p>	<p>о величине среднемесячного дохода заемщика, формируются и передаются в БКИ источником несколько раз.</p> <p>3. Блок ФЛ_29<sup>1</sup> необходимо формировать при наступлении события раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П. Показатели блока ФЛ_29<sup>1</sup> заполняются актуальными значениями в отношении всех обязательств субъекта, в том числе еще не возникших (когда источник одобрил обращение субъекта)..</p> <p>4. В случае если сведения в отношении субъекта формируются разными источниками, то блок ФЛ_29<sup>1</sup> будет формироваться каждым источником отдельно. Положение № 758-П (в редакции Указания № 6551-У) не устанавливает требования об агрегировании сведений о диапазонах ПДН, переданных в БКИ разными источниками. Кредитный отчет содержит информацию, входящую в кредитную историю, и предоставляется БКИ пользователю на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем и БКИ. Следовательно, вопрос отражения сведений в кредитном отчете является предметом договорных отношений.</p> <p>5. Перечень случаев расчета ПДН установлен статьей 5.1 Закона № 353-ФЗ (вступает в силу 01.01.2024)<sup>19</sup>, Указанием № 6411-У<sup>20</sup>, Указанием</p>
--	--	--	---	---

<sup>19</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в редакции Федерального закона от 29.12.2022 № 601-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

<sup>20</sup> Указание Банка России от 17.04.2023 № 6411-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».

		<p>(например, на дату события 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства» (далее – событие 2.3) при котором блок ФЛ_29<sup>1</sup> будет подлежать передаче)?</p> <p>Просим уточнить необходимость передачи данных о диапазоне рассчитанного ПДН в случаях, установленных внутренними документами банка, не перечисленных в статье 5.1 Закона № 353-ФЗ.</p> <p>Корректно ли понимать, что при расчете ПДН в случаях, не установленных статьей 5.1 Закона № 353-ФЗ, банк не обязан передавать диапазон ПДН, рассчитанного в отношении субъекта?</p> <p>6. Добавление такой информации для каждого события кредитной истории является крайне трудоемкой для источников. В заявленные сроки имплементации Указания № 6551-У – блок ФЛ_29<sup>1</sup> нельзя будет реализовать.</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>№ 6043-У<sup>21</sup>, Указанием № 6044-У<sup>22</sup> (далее – нормативные акты).</p> <p>Таким образом, при наступлении событий, установленных в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П и предусматривающих передачу блока ФЛ_29<sup>1</sup>, источнику необходимо передавать в БКИ по показателю ФЛ_29<sup>1</sup>.1 «Диапазон показателя долговой нагрузки заемщика» диапазон ПДН, соответствующий последнему рассчитанному в соответствии с Законом № 353-ФЗ и нормативными актами значению ПДН. Пересчитывать значение ПДН (в случае отсутствия событий для расчета ПДН, установленных Законом № 353-ФЗ и нормативными актами) не требуется.</p> <p>При этом в случае если во внутренних документах банка установлены иные основания расчета ПДН, не перечисленные в нормативных актах и Законе № 353-ФЗ, то банк при возникновении таких оснований рассчитывает ПДН, формирует диапазон ПДН и передает такой диапазон в БКИ при наступлении события раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>6. Следует отметить, что Указание № 6551-У предполагает изменения, обусловленные в большей степени предложениями участников финансового рынка. Как правило, срок вступления в силу нормативных актов Банка России, влияющих на операционную деятельность поднадзорных Банку России субъектов, требующих доработки информационных систем, определяется равным 8 месяцам. Указанный срок считается оптимальным для проведения соответствующих доработок.</p>
--	--	---	-----------------------	--

<sup>21</sup> Указание Банка России от 28.12.2021 № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании».

<sup>22</sup> Указание Банка России от 28.12.2021 № 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании».

		<p>7. Дополнить блок ФЛ_55 «Сведения об обращении» показателем: «Заявленный доход клиента».</p> <p>8. Закон № 218-ФЗ не предусматривает передачу информации о доходе субъекта. Диапазон ПДН косвенным образом раскрывает доход субъекта. Также косвенным образом будет раскрываться коммерческая тайна источника в части использования модельного дохода при оценке нагрузки клиента. В этой связи считаем необходимым блок ФЛ_29<sup>1</sup> исключить из перечня изменений. Вместо введения диапазонов ПДН предлагаем вернуться к ранее выработанному предложению банковского сообщества - дополнение информацией о заявленном доходе клиента. Добавление в информацию по обращению данных о заявленном доходе клиента позволит источникам собирать дополнительную информацию о доходе от самого субъекта.</p>	<p>Даны пояснения</p> <p>Даны пояснения</p>	<p>Увеличение планируемого срока вступления в силу предусмотренных Указанием № 6551-У изменений требует дополнительного обоснования с указанием конкретных причин невозможности исполнения указанного срока.</p> <p>7. Предложение о включении в состав кредитной информации заявленного клиентом дохода может быть рассмотрено при проведении его дополнительного обсуждения с учетом возможных преимуществ и рисков как для участников рынка, так и для субъектов.</p> <p>8. Компетенция Банка России на определение дополнительной информации, которая включается в состав кредитной истории, установлена Законом № 218-ФЗ. При этом представляется неясным как замечание о косвенном раскрытии дохода субъекта коррелирует с предложением о дополнении состава кредитной истории показателем «Заявленный доход клиента». Информация о долговой нагрузке заемщика не может служить причиной раскрытия коммерческой тайны источника, поскольку информация об источнике, содержащаяся в дополнительной (закрытой) части кредитной истории, не подлежит предоставлению пользователям.</p>
15.	Показатель ФЛ_29(1).3 «Сведения о	Считаем, что в требования к формированию данной строки необходимо добавить условие о том, что строка	Даны пояснения	В Технические требования будут внесены изменения, в соответствии с которыми блок ФЛ_29 <sup>1</sup> «Сведения о долговой нагрузке заемщика» будет

	способе определения величины среднемесячного дохода заемщика» раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)	заполняется, если субъект не является индивидуальным предпринимателем.		обязательным для заполнения, если по показателю ФЛ_18.6 «Признак потребительского кредита (займа)» указан код «1» – заем (кредит) заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (независимо от того имеет ли такое физическое лицо статус индивидуального предпринимателя или нет).
16.	Пункт 39.3 Требований ФЛ (пункт 30.3 Требований ЮЛ) раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П	Просим разъяснить дублирование. Пункт 39.5 Требований ФЛ – Показатель 39.5 «Резолютивная часть судебного акта» заполняется по справочнику 5.4 главы 5 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П. Справочник 5.4. ранее уже был введен и применялся к показателю 45.1. соответственно с другими значениями.	Учтено	Нумерация справочников скорректирована.
17.	Блок ФЛ_39 (ЮЛ_30) «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству» раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению	Требует дополнительного обоснования необходимости отражения в кредитной истории большого объема избыточной информации, с учетом ее малой значимости и роста издержек на передачу такой информации в БКИ. Указанием № 6551-У устанавливается обязанность передавать для размещения в составе кредитной истории большого объема малозначительной информации об исковых требованиях источника к субъекту	Учтено	Законом № 295-ФЗ <sup>23</sup> в Закон № 218-ФЗ внесены изменения, в соответствии с которыми в кредитную историю включается информация из резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу (далее – резолютивная часть) (до принятия Закона № 295-ФЗ – содержание резолютивных частей). Указанные изменения создают предпосылки для внесения изменений и в нормативные акты Банка России (в части исключения для источников обязанности по цитированию резолютивных частей и установления для них обязанности

<sup>23</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 295-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

	№ 758-П	<p>кредитной истории, и субъекта кредитной истории к источнику, как-то:</p> <p><b>виды исков и требований</b> (иск источника к субъекту по обязательству, иск субъекта к источнику по обязательству, иск иной стороны договора к субъекту, иск иной стороны договора к источнику или субъекту, иск лица, не являющегося стороной договора, к источнику по обязательству, иск лица, не являющегося стороной договора, к субъекту по обязательству);</p> <p><b>виды предмета иска или требования</b> (взыскание долга по договору займа (кредита), взыскание с субъекта в пользу источника денежных средств по иному обязательству, признание сделки недействительной, изменение договора, обращение взыскания на заложенное имущество в судебном порядке, иной предмет иска или требования).</p> <p>Помимо очевидной избыточности таких сведений в кредитной истории (например, об иске лица, вообще не являющегося стороной договора, или подаче иска о взыскании с субъекта денежных средств по иному обязательству), не учитывается, что подача и принятие к рассмотрению иска еще не означает вынесения судебного решения, и не может прямым образом свидетельствовать о платежеспособности/неплатежеспособности субъекта кредитной истории. В этой связи действующее в настоящее время регулирование исходит из необходимости включения в кредитную историю только данных об определенных категориях</p>		<p>по предоставлению информации из резолютивных частей в соответствии с требованиями, которые будут установлены нормативными актами Банка России).</p> <p>Обращаем внимание, что ранее при разработке Положения № 758-П от ряда в том числе крупных кредитных организаций в Банк России поступали предложения о целесообразности отражения информации из резолютивной части посредством кодирования (в виде справочников), в том числе в целях обеспечения возможности ее автоматической обработки, однако, до внесения соответствующих изменений в Закон № 218-ФЗ реализация указанного предложения была невозможна.</p> <p>С учетом полученных от Ассоциации предложений (письмо от 21.08.2023 № 02-05/853) предусмотренные ранее проектом<sup>24</sup> составы показателей блока ФЛ_39 (ЮЛ_30) «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству», а также справочников 5.5 «Решения суда», 5.6 «Виды исков и требований», скорректированы.</p>
--	---------	--	--	---

<sup>24</sup>Проект изменений в Положение № 758-П (в дальнейшем - Указание № 6551-У).

		<p>вступивших в силу судебных решений.</p> <p>Кроме того, необходимо учитывать, что информация о исках клиента/к клиенту является открытой и при необходимости может быть получена кредитной организацией самостоятельно в рамках проверки правоспособности/платежеспособности клиента.</p>		
18.	Показатель ФЛ_39.8 (ЮЛ_30.8) «Код типа требования» раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П	<p>Показатель ФЛ_39.8/ЮЛ_30.8 «Код предмета иска или требования» заполняется по справочнику 5.6 «Типы требований» главы 5 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>Необходимо предусмотреть возможность проставления нескольких значений из справочника 5.6 «Типы требований».</p> <p>Существуют различные формулировки исков, согласно которым заявляются несколько видов исковых требований. Например, в одном иске может быть требование о взыскании долга (код 1 справочника) и обращение взыскания на заложенное имущество в судебном порядке (код 5 справочника).</p>	Даны пояснения	Справочник 5.7 «Типы требований» исключен.
19.	Показатель ФЛ_39.9 (ЮЛ_30.9) «Сумма требований, подлежащих удовлетворению», ФЛ_39.10 (ЮЛ_30.10) «Дополнительные сведения по	<p>1. Будет ли предусмотрена разбивка суммы требований на составляющие в виде присужденной суммы основного долга, просроченных процентов, штрафных санкций и иных выплат?</p> <p>2. По показателю ФЛ_39.9/ЮЛ_30.9 «Сумма требований, подлежащих удовлетворению» указывается сумма требований, подлежащих удовлетворению на основании решения суда.</p>	<p>Даны пояснения</p> <p>Даны пояснения</p>	<p>1. Разбивка сумм требований Указанием № 6551-У не предусмотрена. Указанием № 6551-У предусмотрено указание по показателю ФЛ_39.9 «Сумма требований, подлежащих удовлетворению» суммы, отраженной в судебной акте, без ее разбивки на проценты, штрафы и иные выплаты.</p> <p>2. В случае, когда присуждены суммы основного долга и иные выплаты, которые субъект должен выплатить источнику в соответствии с решением суда на дату направления информации в БКИ, указываются</p>

<p>судебному акту» раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П</p>	<p>Что указывать в данном блоке, когда помимо основной суммы в пользу банка присуждены иные выплаты? Следует ли в данном случае пользоваться показателем ФЛ_39.10/ЮЛ_30.10 «Дополнительные сведения по судебному акту»?</p> <p>Банком практикуется такая формулировка исковых требований, при которых решением суда помимо твердой суммы задолженности в пользу банка присуждаются также проценты, начисляемые на сумму основного долга по дате фактического исполнения должником решения суда. Указанные суммы просчитать не представляется возможным, т.к. невозможно предугадать поведение должника и дату фактического исполнения им решения суда.</p>	<p>по показателю ФЛ_39.9/ЮЛ_30.9 «Сумма требований, подлежащих удовлетворению» без разбивки на проценты, штрафы и иные выплаты.</p> <p>По показателю ФЛ_39.10 «Дополнительные сведения по судебному акту» источник по своему решению вносит дополнительные сведения по судебному акту. Таким образом, банк вправе по показателю ФЛ_39.10 «Дополнительные сведения по судебному акту» указать информацию об иных присужденных ему выплатах, а также выплатах, вытекающих из судебного акта, которые возникнут в будущем.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что в кредитной истории субъекта указываются сведения обо всех имеющихся (непогашенных) денежных требованиях к субъекту согласно условиям сделки.</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.</p> <p>Вместе с тем в случае, если одним из условий прекращения обязательства в соответствии с условиями сделки является возмещение присужденных судом денежных сумм, то информация о требованиях, связанных с компенсацией таких расходов, должна отражаться в кредитной истории.</p> <p>При этом если задолженность, начисленная судом, не имеет строгой связи с договорными правами и обязанностями сторон, то сведения о такой задолженности в БКИ не передаются.</p>
---	--	--

20.	Показатель ФЛ_54.7 (ЮЛ_44.6) «Дата расчета», пункт 54.6 Требований ФЛ (пункт 44.5 Требований ЮЛ) раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П	<p>Цитата: «дополнить пунктом 54.5 следующего содержания: «54.5. Значение показателя 54.6 «Дата расчета» определяется датой, по состоянию на которую сформирован блок 54 Показателей КИ ФЛ.».</p> <p>Просим уточнить, в данном показателе необходимо указывать дату формирования отчета или дату расчета какого-либо показателя? Если нужна дата расчета показателя, то необходимо конкретизировать какого именно показателя.</p>	Учтено	<p>Положения скорректированы.</p> <p>Так, значение показателя 54.7 «Дата расчета» определяется датой, по состоянию на которую сформированы (рассчитаны) показатели блока ФЛ_54 «Сведения об учете обязательства, о льготном финансировании с государственной поддержкой и процентной ставке» (далее – блок ФЛ_54). Указанная дата единая для всех показателей данного блока и соответствует дате наступления события согласно разделу 5 приложения 3 к Положению № 758-П (исключением могут быть события, связанные с исправлением ошибок в кредитной истории, не влекущие изменения (исправления) ранее сформированных сведений в блоке ФЛ_54).</p>
21.	Показатель ФЛ_24.3 (ЮЛ_16.3) «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)	<p>Цитата: «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» указывается сумма общей задолженности субъекта перед источником по состоянию на дату:</p> <p>...</p> <p>- передачи каждого предмета лизинга субъекту-лизингополучателю;</p> <p>...».</p> <p>Передачу сведений по показателю сумма задолженности на дату передачи каждого предмета лизинга субъекту-лизингополучателю считаем избыточной.</p> <p>Просьба рассмотреть возможность исключения данного требования.</p> <p>Информация о каждом предмете лизинга подлежит передаче при оформлении в залог.</p> <p>Доработка программного обеспечения банка ради возможности передачи подобного рода дополнительных данных трудоемка и затратна, а информация избыточна.</p>	Даны пояснения	<p>По показателю ФЛ_24.3 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» указывается общая сумма задолженности субъекта перед источником.</p> <p>Таким образом, в ситуации, когда субъекту передается каждый предмет лизинга, сумма задолженности может быть изменена, в связи с чем требуется актуализировать значение показателя ФЛ_24.3 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства».</p> <p>Указанное необходимо для обеспечения точности и достоверности кредитной информации субъекта.</p>

22.	Показатель ФЛ_55.15 (ЮЛ_45.15) «Сумма одобренного займа (кредита), лизинга или обеспечения» раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У)	<p>1. По показателю ФЛ_55.15 (ЮЛ_45.15) «Сумма одобренного займа (кредита), лизинга или обеспечения» (далее – показатель ФЛ_55.15 (ЮЛ_45.15) указывается сумма одобренного источником займа (кредита), лизинга или обеспечения по результатам рассмотрения источником обращения субъекта. Предложение не вводить показатели, рассмотреть возможность передачи только суммы одобренного займа (кредита). Дополнительное поле для заполнения приводит к росту трудозатрат (без очевидной цели этого показателя).</p> <p>2. Информация избыточна. УИд обращения перейдет на соответствующий договор/транш, где будет отражена сумма, одобренная банком.</p> <p>3. Каким образом следует поступать с данным показателем в случае изменения суммы одобренной заявки?</p> <p>4. При принятии решения зачастую устанавливается сумма лимита без указания точной суммы лизинга и обеспечения.</p> <p>5. По физическим лицам в практике нередки случаи, когда субъект просит снизить сумму кредита. Это чаще всего происходит</p>	<p>Даны пояснения</p> <p>Даны пояснения</p> <p>Даны пояснения</p> <p>Даны пояснения</p> <p>Даны пояснения</p>	<p>1. Показатель, содержащий сведения о сумме одобренного источником займа (кредита), лизинга или обеспечения по результатам рассмотрения источником обращения субъекта, <i>включен</i> в состав кредитной истории <i>на основании предложений участников рынка</i> (указанное отражает потенциальную долговую нагрузку субъекта). Отмечаем, что предложение Ассоциации об исключении сведений о сумме одобренного лизинга или обеспечения при сохранении указанных сведений о займе (кредите) не содержит обоснования.</p> <p>2. Договор может быть заключен на иную сумму, чем та, которая была одобрена банком (или не заключен вообще).</p> <p>3. В случае изменения суммы одобренной заявки в кредитной истории субъекта наступает событие 1.2 «Источник одобрил обращение (направил ему оферту), или изменились сведения об обращении» и источник обязан передать в БКИ блок ФЛ_55 «Сведения об обращении» с актуальными значениями показателей.</p> <p>4. Если источником не одобряется точная сумма сделки, а одобряется ее лимит, то по показателю ФЛ_55.15 «Сумма одобренного займа (кредита), лизинга или обеспечения» следует указать сумму такого лимита.</p> <p>5. Рефинансирование кредита предполагает прекращение действующего договора и одновременное заключение другого договора. В</p>
-----	---	--	---	---

		по заявкам на рефинансирование, когда сумма рефинансируемого обязательства снижается, либо по ипотечным сделкам, когда стороны меняют цену объекта, либо изменяется сам объект кредитования.		указанном случае в блоке ФЛ_55 (ЮЛ_45) «Сведения об обращении» следует отразить сведения об обращении субъекта для заключения нового договора. Дополнительно сообщаем, что Указанием № 6551-У предусмотрено дополнение блока «Идентификатор сделки» показателем «УИд сделки, по которой задолженность была полностью или частично рефинансирована» в целях уточнения, что задолженность по сделке рефинансирована за счет сделки, по которой формируется кредитная история. В случае изменения условий обязательства, например, снижения суммы обязательства (в силу изменений его условий) в кредитной истории субъекта наступает событие 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства...», вследствие которого формируются блоки показателей в соответствии с разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П.
23.	Справочник 1.8 «Диапазон показателя долговой нагрузки заемщика» раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П	Код 10 Справочника 1.8 «Диапазон показателя долговой нагрузки» (далее – справочник 1.8) содержит опечатку в нижней границе показателя долгой нагрузки – «Значение показателя долговой нагрузки от 80 % до 100 %» должно быть сформулировано как «Значение показателя долговой нагрузки от 90 % до 100 %». Пояснить, корректно ли понимание, что порядок включения границ диапазонов в код аналогичен порядку, предусмотренному Указанием № 6411-У? Уточнить, как необходимо учитывать указанные в справочнике 1.8 граничные диапазоны значений ПДН при присвоении кодов.	Даны пояснения	Справочник 1.9 «Диапазон показателя долговой нагрузки заемщика» (далее – справочник 1.9) изменен. Согласно пункту 29 <sup>1</sup> Положения № 758-П (в редакции Указания № 6551-У) показатель 29 <sup>1.1</sup> «Диапазон показателя долговой нагрузки заемщика» (далее – показатель 29 <sup>1.1</sup> ) заполняется по <b>справочнику 1.9</b> главы 1 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П и представляет собой интервал значений ПДН, в который попадает значение ПДН, рассчитанное в случаях, установленных статьей 5 <sup>1</sup> Закона № 353-ФЗ <sup>25</sup> , а также в иных случаях, наступление которых влечет за собой необходимость расчета ПДН, если такие случаи определены во внутреннем документе кредитной организации или микрофинансовой организации.

<sup>25</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

		<p>Например, если Клиенту рассчитан ПДН равный 10, то какой код по справочнику 1.8 необходимо присвоить «1» или «2»?</p>		<p>Вопрос в отношении порядка, предусмотренного Указанием № 6411-У, требует уточнения, поскольку не ясно о каком именно порядке идет речь.</p> <p>В случае если ПДН равен 10, то по показателю 29<sup>1</sup>.1 необходимо указывать код «1» по справочнику 1.9 (значение показателя долговой нагрузки заемщика от 0 до 30 процентов <i>включительно</i>). Если ПДН равен 30, то по показателю 29<sup>1</sup>.1 также следует указывать код «1» по справочнику 1.9.</p>
24.	<p>Справочники 1.10 «Способы определения величины среднемесячного дохода заемщика» и 1.11 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П</p>	<p>Пояснить подходы к определению кодов по справочнику 1.10 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» для самозанятых.</p> <p>В строке по коду «1» справочника 1.10 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» необходимо исключить текст «(форма 2-НДФЛ)».</p> <p>Корректно ли понимание, что код «15» справочника 1.10 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» предназначен для случаев, предусмотренных абзацем 4 подпункта 2.4.7 пункта 2.4 Указания № 6411-У, когда среднемесячный доход заемщика определяется на основании величины дохода, скорректированного кредитной или микрофинансовой организацией с использованием методик, применяемых ими для оценки платежеспособности заемщика (на основании модельного дохода)?</p> <p>При расчете ВСП по кредиту (требования Положения 758-П) и при расчете ПДН по кредиту банк в целях определения величины среднемесячного дохода использует одни и те же виды доходов и документов.</p>	Даны пояснения	<p>Справочники изменены.</p> <p>Справочник 1.10 «Способы определения величины среднемесячного дохода заемщика» и 1.11 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» приведены в соответствии с Указанием № 6411-У.</p>

	<p>Усматривается разночтение между справочником 1.10 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» настоящего положения и Приложением 1 «Примерный перечень подтверждающих документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода» проекта Указания Банка России «О порядке расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе о перечне данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика» (далее – перечень): не совпадает наименование документов, код/порядковый номер.</p> <p>В связи с введением справочника 1.10 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» возникает необходимость «двойного» отражения в АБС<sup>26</sup> документа, на основании которого рассчитан доход (для БКИ – по кодам из справочников, для ПДН – согласно перечню и утвержденной в банке методике), что влечет повышение трудоемкости работы с обращениями субъектов.</p> <p>Также в справочнике 1.10 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» нет данных, указывающих под каким кодом необходимо передавать информацию о доходах плательщика налога на профессиональный доход (самозанятые).</p>		
--	--	--	--

<sup>26</sup> Автоматизированная банковская система.

		<p>Тогда как Указание № 6411-У содержит эту информацию.</p> <p>Форма справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога на доходы физических лиц утверждена Приказом ФНС России от 15.10.2020 № ЕД-7-11/753@ по форме по КНД 1175018.</p> <p>Для более корректного понимания случаев использования кода «15» справочника 1.10 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» формулировка нуждается в уточнении.</p>				
25.	<p>Справочник 2.4 «Цели займа (кредита)» раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П</p>	<p>Справочник 2.4 дополнен строкой 4 следующего содержания:</p> <table border="1" data-bbox="472 711 1077 746"> <tr> <td>4</td> <td>Строительство или реконструкция здания</td> </tr> </table> <p>Просим уточнить, банкам теперь необходимо использовать код «2» при заключении договора на покупку иной недвижимости (не указанной в справочнике 2.4 «Цели займа (кредита)» (далее – справочник 2.4)?</p> <p>Для каких автомобилей необходимо применять код «21», учитывая, что есть еще отдельно код «21.1» для автомобиля с пробегом менее 1000 километров и код «21.2» для автомобиля с пробегом от 1000 километров? Просим привести пример.</p> <p>Предлагаемая структура справочника 2.4 не будет соответствовать другой отчетности в Банк России (форма 0409303), где данные цели отражаются раздельно (строительство и реконструкция).</p> <p>Требуется пояснения по порядку отражения кода цели займа в показателе ЮЛ_45.10 «Код цели запрошенного займа (кредита)» –</p>	4	Строительство или реконструкция здания	Даны пояснения	<p>Согласно пункту 1.9<sup>3</sup> раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У) в случае отсутствия у источника точной информации при выборе кода для формирования показателя по справочникам из раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У) указывается общий код для наименования данной категории (если указанное предусмотрено справочником).</p> <p>Так, по справочнику 2.4 необходимо указывать код «4» «Строительство или реконструкция здания», если в целях получения займа (кредита) указано, что сумма займа (кредита) будет потрачена на строительство или на реконструкцию здания.</p> <p>Если целью займа (кредита) является покупка недвижимости, то следует выбрать код (2.1 – 2.6) по справочнику 2.4, наиболее точно отражающий вид приобретаемой недвижимости, а при отсутствии такового – код «2» «Приобретение недвижимости».</p> <p>Код «21» «Приобретение авто- и мототранспортного средства» по справочнику 2.4 указывается, если в целях получения займа (кредита) не указано приобретается новое авто-</p>
4	Строительство или реконструкция здания					

		<p>указывается один код из перечня кодов «4.1» – «4.9» справочника 2.4 или требуется отражение дополнительно двух кодов из справочника 2.4 (код раздела «4» и код подраздела «4.1»).</p> <p>По справочнику 2.4 добавлен код «2» «Приобретение недвижимости» и при этом исключен код «2.7» «Приобретение иной недвижимости».</p> <p>По справочнику 2.4 добавлен код «21» – «Приобретение автомобиля».</p>		<p>и мототранспортное средство или подержанное (если не представляется возможным выбрать более точный код из раздела «21»).</p> <p>В части синхронизации Положения № 758-П с формами отчетности, установленных Банком России, отмечаем, что Положение № 758-П определяет порядок формирования кредитной информации для включения в кредитную историю субъекта, которая не является формой отчетности.</p>
26.	Справочник 3.8 «Основания прекращения обязательства» раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П	<p>В каких случаях применяется код «17» (в силу закона) в справочнике 3.8 «Основания прекращения обязательства» (далее – справочник 3.8)? Просим привести примеры.</p> <p>В чем отличие данного кода от кода «13» (на основании акта органа государственной власти или органа местного самоуправления)?</p> <p>Просим пояснить, а также установить исчерпывающий перечень случаев, при которых следует использовать код «17» (в силу закона) справочника 3.8.</p>	Даны пояснения	<p>В соответствии со статьей 407 ГК РФ обязательство прекращается полностью или частично по основаниям, предусмотренным ГК РФ, <i>другими законами</i>, иными правовыми актами или договором. Перечень случаев прекращения обязательства по <i>основаниям, прямо предусмотренным ГК РФ</i> (статьи 408 – 419 ГК РФ), является закрытым, в связи с чем для всех указанных случаев установлены соответствующие коды в справочнике 3.8 (коды «1», «7» - «15»).</p> <p>При этом установление исчерпывающего перечня случаев прекращения обязательства по основаниям, предусмотренным <i>другими законами</i>, представляется нецелесообразным, учитывая, что такой перечень не является закрытым, в том числе в связи с возможными изменениями законодательства Российской Федерации. Утверждение такого перечня может вызвать риски «выпадания» некоторых случаев, предусмотренных законами, в связи с чем для случаев прекращения обязательства по основаниям, предусмотренным <i>другими законами</i>, не требующим принятия решения какими-либо лицами или органами государственной власти, следует указывать код «17» (в силу закона) по справочнику 3.8.</p> <p>Так, например, код «17» (в силу закона) по справочнику 3.8 может использоваться при</p>

				прекращении обязательства члена семьи военнослужащего в случае гибели военнослужащего или объявления судом его умершим, а также в случае признания военнослужащего инвалидом I группы в связи с выполнением задач в ходе специальной военной операции (согласно частям 1 и 2 статьи 2 Закона № 377-ФЗ <sup>27</sup> ).						
27.	Справочник 5.5 «Решения суда» раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П	<p>Полагаем, что здесь может быть ошибочная нумерация справочников, которая должна быть справочник 5.5, справочник 5.6 и справочник 5.7 соответственно.</p> <p>Соответствующие ссылки по тексту в разделе 2 и разделе 3 приложения 3 к Положению № 758-П на указанные справочники также следует изменить.</p> <p>Справочник 5.4 «Причины прекращения передачи информации» уже есть в действующей редакции Положения № 758-П и он не был отменен/заменен.</p>	Учтено	Нумерация справочников скорректирована.						
28.	Справочник 5.6 «Виды исков и требований» раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П	<p>Рассмотреть возможность объединения в справочнике 5.6 «Виды исков и требований» (далее – справочник 5.6) информации по коду «1» и коду «7», по коду «2» и коду «8».</p> <p>Рассмотреть возможность объединения информации по коду «3» и коду «4» по справочнику 5.6.</p> <p>Рассмотреть возможность объединения информации по коду «3» и коду «6» по справочнику 5.6.</p> <p>Дополнить код «3» справочника 5.6 словами:</p>	Учтено	<p>Справочник 5.6 «Виды исков и требований» скорректирован по итогам анализа ответа Ассоциации от 21.08.2023 № 02-05/853 на дополнительный запрос Банка России от 09.08.2023 № 46-7-2/2776:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Код</th> <th>Наименование</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Иск источника к субъекту по обязательству или заявление источника о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с субъекта</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Иск субъекта к источнику по обязательству или заявление субъекта о выдаче судебного</td> </tr> </tbody> </table>	Код	Наименование	1	Иск источника к субъекту по обязательству или заявление источника о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с субъекта	2	Иск субъекта к источнику по обязательству или заявление субъекта о выдаче судебного
Код	Наименование									
1	Иск источника к субъекту по обязательству или заявление источника о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с субъекта									
2	Иск субъекта к источнику по обязательству или заявление субъекта о выдаче судебного									

<sup>27</sup> Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

		<p>«...по обязательству, в рамках которого источник привлечен в качестве третьего лица».</p> <p>Дополнить код «б» справочника 5.6 словами:</p> <p>«...по которому источник привлечен третьим лицом».</p> <p>Как вид производства (приказное или исковое) влияет на кредитную историю субъекта?</p> <p>В части кода «9» по справочнику 5.6 пояснить, каким образом источник может узнать о заявлении или уточнить, кто обязан предоставлять соответствующую информацию в БКИ.</p> <p>Не ясно, каким образом Банк может получить соответствующую информацию.</p> <p>В части кода «99» по справочнику 5.6 просьба конкретизировать связь с источником.</p> <p>Не ясно, какие именно иски или требования интересуют.</p>			<table border="1"> <tr> <td data-bbox="1413 150 1514 264"></td> <td data-bbox="1514 150 2125 264">приказа о взыскании денежных средств с источника по обязательству</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1413 264 1514 491">3</td> <td data-bbox="1514 264 2125 491">Иск иного лица к субъекту по обязательству или заявление иного лица о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с субъекта</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1413 491 1514 528">99</td> <td data-bbox="1514 491 2125 528">Иной судебный иск или требование</td> </tr> </table> <p>Согласно части 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ источники представляют всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Закона № 218-ФЗ, в БКИ на основании заключенного договора об оказании информационных услуг.</p> <p>Код «3» (иск иного лица к субъекту по обязательству или заявление иного лица о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с субъекта) по справочнику 5.6 необходимо выбирать в случае если у источника есть информация об исках или заявлениях иных лиц к субъекту по обязательству.</p> <p>Код «99» (иной судебный иск или требование) по справочнику 5.6 необходимо выбирать в случае если у источника есть информация о любых иных судебных спорах, непоименованных в справочнике 5.6.</p> <p>Таким образом, если источник обладает информацией о таких исках или заявлениях, то соответствующая информация должна быть передана источником в БКИ.</p> <p>Кроме того, если иск или заявление связаны с обязательством субъекта перед источником, а источник является участником спора или привлечен к участию в споре в качестве третьей стороны, то такой источник должен обладать информацией об иске или заявлении и исполнять установленную Законом № 218-ФЗ обязанность по передаче такой информации в БКИ.</p>		приказа о взыскании денежных средств с источника по обязательству	3	Иск иного лица к субъекту по обязательству или заявление иного лица о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с субъекта	99	Иной судебный иск или требование
	приказа о взыскании денежных средств с источника по обязательству										
3	Иск иного лица к субъекту по обязательству или заявление иного лица о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с субъекта										
99	Иной судебный иск или требование										

				При этом отмечаем, что в отсутствие у источника сведений об иске или заявлении для направления в БКИ такой источник не обязан запрашивать сведения у иных лиц, за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором.
29.	Справочник 5.7 «Типы требований» раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П	По какому коду справочника 5.7 «Типы требований» отразить взыскание долга по кредитному договору с одновременным обращением взыскания на заложенное имущество (по коду «1» и по коду «5» или только по коду «5»)? Код «99» по справочнику 5.7 «Типы требований» – просьба конкретизировать связь с источником. Не ясно, какие именно предметы иска или требования.	Даны пояснения	Справочник 5.7 «Типы требований» исключен по итогам анализа ответа Ассоциации от 21.08.2023 № 02-05/853 на дополнительный запрос Банка России от 09.08.2023 № 46-7-2/2776.
30.	Справочник 6.4 <sup>1</sup> «Способы обращения» раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П	Просьба уточнить, по справочнику 6.4 <sup>1</sup> «Способы обращения» (далее – справочник 6.4 <sup>1</sup> ) интересуют обращения только источника? В части кода «6» по справочнику 6.4 <sup>1</sup> имеется в виду обращение непосредственно в суд (канцелярию суда)? В части кода «7» по справочнику 6.4 <sup>1</sup> имеется в виду подача через представителя третье лицо, юридическое или физическое (не сотрудника источника) по доверенности? В части кода «8» по справочнику 6.4 <sup>1</sup> имеется в виду подача через ГАС «Правосудие»? Источник может не владеть информацией о способах обращения к нему и не учитывать это в своих системах.	Даны пояснения	В блоке ФЛ_55 (ЮЛ_45) «Сведения об обращении», в том числе в показателе ФЛ_55.7 (ЮЛ_45.7) «Код способа обращения», который заполняется по справочнику 6.4 <sup>1</sup> , отражаются сведения об обращении <b>субъекта к источнику</b> . Справочник 6.4 <sup>1</sup> не относится к блоку ФЛ_39 (ЮЛ_30) «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству» и не используется при заполнении показателей указанного блока. Код «6» (очно) по справочнику 6.4 <sup>1</sup> указывается при обращении субъекта непосредственно к источнику и личном присутствии заемщика. Код «7» (через посредника) по справочнику 6.4 <sup>1</sup> указывается при обращении субъекта через посредника источника. Код «8» (дистанционно) по справочнику 6.4 <sup>1</sup> указывается при обращении субъекта к источнику с использованием дистанционных каналов связи

				(например, посредством сервисов источника в сети «Интернет»).
31.	Пункт 2 Указания № 6551-У	<p>Предлагаем дополнить пункт 2 Указания № 6551-У положением о возможности применения подпункта 1.1 пункта 1 Указания № 6551-У с 01.10.2023.</p> <p>Срок 01.10.2024 может быть реальным при условии, что нормативный акт будет принят в ближайшее время без особых изменений.</p> <p>Иначе просим рассмотреть вступление в силу в более поздние даты.</p> <p>При этом необходимо учитывать зависимость доработок на стороне участников рынка от форматов и доработок на стороне БКИ.</p> <p>В соответствии с положениями пунктов 5 и 6 приложения 1 к Положению № 758-П в редакции Указания Банка России № 6300-У<sup>28</sup> появилась неопределенность в требованиях к расчету ВСП по договору денежного займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта, для планирования платежей по которому используется метод начисления минимальных платежей.</p> <p>Предлагаемые изменения исключают данную неопределенность. Поэтому вступление в силу указанных изменений необходимо не позднее даты, следующей за датой истечения срока неприменения мер за нарушение требований Положения № 758-П (в редакции Указания 6300-У), указанных в информационном письме Банка</p>	Не учтено	<p>Как правило, срок вступления в силу нормативных актов Банка России, влияющих на операционную деятельность поднадзорных Банку России субъектов, требующих доработки информационных систем, определяется равным 8 месяцам. Указанный срок считается оптимальным для проведения соответствующих доработок источниками и БКИ.</p> <p>Кроме того, в настоящее время Банком России осуществляется работа над единым форматом передачи данных в БКИ, который после его формирования будет одновременно доведен до всех участников рынка.</p>

<sup>28</sup> Указание Банка России от 24.10.2022 № 6300-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

		<p>России от 28.03.2023 № ИН-05-46/25<sup>29</sup>, – 30.09.2023.</p> <p>Судя по вводимым дополнениям и новым требованиям по справочникам, участникам рынка предстоит большая доработка автоматизированных систем и интеграций с БКИ.</p> <p>Добавляется достаточно большое количество показателей, атрибутов, появляются новые справочники, в том числе с диапазонами ПДН и судебными решениями.</p> <p>На стороне БКИ потребуется разработка/доработка форматов передачи данных под новые показатели и справочники, и соответственно доработка интеграционных потоков данных с новыми атрибутами, разработка новых отчетов и так далее.</p>		
32.	Дополнительно (Закон № 218-ФЗ)	<p>Предлагаем рассмотреть вопрос об исключении требований по сокращению сроков передачи данных с 01.07.2024.</p> <p>Согласно статье 5 Закона № 218-ФЗ с 01.07.2024 срок передачи данных о кредитных историях субъектов сокращается и будет составлять «...не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем совершения действия...».</p> <p>Предлагаем не сокращать действующие сроки передачи данных кредитной информации субъектов.</p>	Даны пояснения	<p>Предложение требует обоснования.</p> <p>Сокращение срока представления источниками сведений в БКИ не относится к предмету регулирования Положения № 758-П и к компетенции Банка России, учитывая, что такое сокращение предусматривается Законом № 218-ФЗ и Законом № 302-ФЗ<sup>30</sup>.</p> <p>При этом указанное сокращение срока направлено на предупреждение злоупотреблений, а также на обеспечение возможности пользователей получать актуальную информацию при принятии решения о выдаче клиенту кредита (займа). Своевременное получение такой информации позволяет пользователям эффективнее выстраивать свою риск политику и нивелировать риски невозврата выданных</p>

<sup>29</sup> Информационное письмо Банка России от 28.03.2023 № ИН-05-46/25 «О неприменении мер при реализации требований Указания Банка России № 6300-У».

<sup>30</sup> Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй».

				<p>заемщикам денежных средств. При этом предусмотренные в Законе № 302-ФЗ сроки предоставления источниками сведений в БКИ (включая дифференцированную схему их введения) установлены с учетом необходимости обеспечения баланса интересов источников, субъектов и пользователей.</p> <p>Следует отметить, что источники с 01.01.2021 (дата вступления в силу Закона № 302-ФЗ) обладали информацией об изменении требований к сроку представления сведений в БКИ. Три с половиной года представляется достаточным сроком для осуществления такого рода доработок.</p>
33.	<p>Пункт 1.6 Общих требований к формированию кредитной информации приложения 3 к Положению № 758-П</p>	<p>Согласно пункту 1.6 приложения 3 к Положению № 758-П источник должен формировать кредитную информацию с соблюдением Технических требований к ее формированию, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Технические требования к кредитной информации (в том числе изменения технических требований) не позднее чем за 45 рабочих дней до дня начала их применения размещаются на сайте Банка России.</p> <p>Просим срок в 45 рабочих дней разграничить – определить срок для проработки и предоставления источникам форматов на стороне БКИ, после которого внесения правок в предоставленный формат недопустимы, учитывая, что на стороне источника уже начнется работа по соблюдению требований формата.</p> <p>Учитывая, что источник формирует требования по форматам, предоставляемым</p>	Не учтено	<p>Следует отметить, что источники представляют всю имеющуюся информацию в БКИ на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между источником и БКИ. При этом источник сам вправе выбирать с каким БКИ ему взаимодействовать и заключать указанный договор.</p> <p>Таким образом, срок представления БКИ источнику доработанного формата может быть установлен в договоре и является предметом договорных отношений между источником и БКИ. В случае если источник не удовлетворен сроками представления БКИ ему нового формата для осуществления необходимых доработок, такой источник вправе заключить новый договор с другим БКИ.</p> <p>Кроме того, Положение № 758-П устанавливает только минимальный срок, который по решению Банка России может быть увеличен в каждом конкретном случае. Банк России планирует учитывать объем и срочность вносимых изменений и устанавливать больший срок для значительных изменений, требующих существенных доработок со стороны БКИ и источников.</p>

		БКИ, а любые правки в формате увеличивают время на проработку и внедрение необходимых изменений на стороне источника.		<p>Таким образом, при возникновении достаточных оснований полагать, что источники в предусмотренный Положением № 758-П срок не смогут внести необходимые изменения в свои форматы, такой срок может быть увеличен Банком России.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что в настоящее время Банком России осуществляется работа над единым форматом передачи данных в БКИ, который после его формирования будет одновременно доведен до всех участников рынка.</p>
34.	Показатель ФЛ_54.2 (ЮЛ_44.2) «Процентная ставка» раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П	<p>1. Какая ставка по показателю ФЛ_54.2 (ЮЛ_44.2) «Процентная ставка» (далее – показатель ФЛ_54.2 (ЮЛ_44.2) указывается в случае кредитной линии с разными ставками для траншей?</p> <p>2. При наличии в договоре «плавающей» процентной ставки, где часть задолженности выдана под один процент, а вторая часть под другой: самый частый пример, траты по кредитной карте и снятие наличных. В этом случае, какую из процентных ставок передавать? Или считать некое среднее значение?</p> <p>Необходимо ли в данном случае передавать каждый транш отдельно, и при этом охватывающий договор не передавать?</p>	Даны пояснения	<p>1. Если речь идет о рамочном договоре (статья 429.1 ГК РФ), то кредитная информация по нему не формируется. Источники формируют кредитную информацию по отдельным договорам, заявкам субъекта, заключенным или поданным соответственно на основании либо во исполнение рамочного договора с присвоением УИд каждому такому договору (заявке). В указанном случае по показателю ФЛ_54.2 (ЮЛ_44.2) должна указываться процентная ставка, определенная условиями договора, заключенного на основании рамочного договора для соответствующего транша.</p> <p>Если договор не является рамочным и предусматривает <i>единые существенные условия выдачи траншей</i>, то УИд присваивается такому договору в целом. В указанном случае по показателю ФЛ_54.2 (ЮЛ_44.2) должна указываться процентная ставка, определенная таким договором.</p> <p>2. Указанием № 6551-У предусмотрено указание минимальной и максимальной процентной ставки (показатели ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка» и ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» соответственно) для случаев, когда условиями сделки предусмотрены различные процентные ставки.</p> <p>При этом до вступления в силу Указания № 6551-У по показателю ФЛ_54.2 (ЮЛ_44.2)</p>

				указывается значение процентной ставки, которое учитывается при осуществлении расчета ПСК в соответствии со статьей 6 Закона № 353-ФЗ.
35.	Приложение 1 к Положению № 758-П	<p>Просим разъяснить порядок расчета ВСП для кредитов с нестандартным сроком погашения, а также наличия правоприменительной практики по данному вопросу.</p> <p>Считаем возможным, с учетом специфики продуктов, рассмотреть применение подхода, при котором расчет ВСП по кредиту для передачи в БКИ производить по формуле, указанной в приложении 1 к Положению № 758-П, где «Т» – срок погашения кредита с учетом пролонгации. При этом дата погашения кредита в БКИ будет передаваться с учетом первоначального срока кредита без пролонгации.</p> <p>В соответствии с приложением 1 к Положению № 758-П ВСП рассчитывается и передается в БКИ по формуле, содержащей количество месяцев «Т», оставшихся до дня прекращения обязательства по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту).</p> <p>При этом разъяснений регулятора по отражению ВСП при возможной пролонгации кредитного договора по продуктам с остаточным платежом (в случае, если условиями договора предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения) нет.</p> <p>В настоящее время при расчете ВСП для БКИ принимается за показатель «Т»</p>	Даны пояснения	<p>В соответствии с приложением 1 к Положению № 758-П «Т» – количество месяцев, оставшихся до дня прекращения обязательства по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту).</p> <p>При этом подпунктом 2.3 пункта 2 приложения 1 к Положению № 758-П установлено, что источник должен рассчитать ВСП по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) в том числе в результате изменения предмета, срока либо порядка исполнения обязательства или его части (например, условия о сумме или валюте займа (кредита), о размере или сроке платежей, прощен долг или реструктурирована задолженность).</p> <p>Таким образом, показатель «Т» должен включать в себя количество месяцев согласно условиям договора. Изменение условий обязательства, предусматривающих пролонгацию действия такого договора, изменяет количество месяцев в соответствии со сроком такой пролонгации, указанным в договоре.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что изменение количества месяцев в связи с пролонгацией действия договора приведет в том числе к изменению значения показателя ФЛ_18.11/11.10 «Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки».</p>

		количество месяцев, оставшихся до даты пролонгации. В результате чего, значение ВСП, передаваемое в БКИ, принимает значение, превышающее размер фактического ежемесячного платежа по кредиту. Передача такого значения ВСП в БКИ приводит к увеличению претензий со стороны клиентов и негативно влияет на ПДН субъекта, оказывает влияние на возможность оформить кредитные продукты в дальнейшем.		
36.	Событие 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта» раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П	<p>Является ли актуальным требование формировать событие 2.1 в случае признания задолженности по договору безнадежной к взысканию и списанию ее за счет резервов на внебалансовые счета?</p> <p>Информация изначально получена на семинаре по теме: «Основные изменения в Федеральном законе «О кредитных историях» (в редакции Закона № 302-ФЗ) в части модернизации системы формирования кредитных историй» от 28.02.2023. После этого прочих рекомендаций по этому вопросу не поступало.</p>	Даны пояснения	<p>Списание долга с баланса и прекращение его учета являются исключительно внутренними учетными фактами. Следовательно, признание долга безнадежным и перенос его на внебалансовые счета не влекут никакое событие.</p> <p>При этом в случае изменения сведений об условиях обязательства или сведений об исполнении обязательства субъекта наступают события<sup>31</sup>, вследствие которых источник должен сформировать группу блоков, соответствующую такому событию, в том числе блоки показателей, содержащие сведения о задолженности субъекта ФЛ 25–27 (ЮЛ 17–19), а также изменить признак учета обязательства в блоке ФЛ_54 или ЮЛ_44 «Сведения об учете обязательства» (при необходимости).</p>
37.	Общий вопрос	В форматах БКИ предусмотрено поле «Дата события». Какое значение корректнее присвоить данному полю в случае, если речь идет о событиях, дата совершения которых значительно расходится с датой, в которую источник узнал об этом событии?	Даны пояснения	В поле «Дата события» необходимо указывать дату возникновения события, например, в рассматриваемом случае, дату решения суда. Следует отметить, что заполнение поля «Дата события» необходимо для установления хронологии порядка наступления событий в кредитной истории субъекта.

<sup>31</sup> Событие 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта», событие 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом...» раздела 5 приложения 3 к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

		<p>Если рассматривать вопрос в контексте передачи информации о страховании или решении суда, то источник имеет информацию о дате самого документа (полис страхования, судебный приказ и так далее) и о дате, в которую он этот документ получил. В качестве «Даты события» с целью передачи данных в БКИ корректнее указать дату документа или дату, в которую источнику стало известно о событии (заключен полис страхования, вступил в силу судебный приказ).</p> <p>Если в качестве «Даты события» корректнее указывать дату документа, не будет ли нарушением норм Закона № 218-ФЗ расхождение между «Датой события» и «Датой составления отчета» на более чем 3 рабочих дня?</p>		
38.	Показатель ФЛ_24.2 (ЮЛ_16.2) «Порядковый номер транша» раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П	<p>Применимо ли использование показателя ФЛ_24.2 (ЮЛ_16.2) «Порядковый номер транша» (далее – показатель ФЛ_24.2) к кредитным картам и овердрафтам?</p> <p>Если транши выданы в рамках одного операционного дня, есть ли необходимость формировать событие 2.2 «Субъекту передана сумма займа (кредита)» (далее – событие 2.2) для каждого транша и вести их нумерацию в рамках показателя ФЛ_24.2?</p> <p>Необходимо ли передавать информацию о гашениях в рамках отдельных траншей?</p> <p>Показатель ФЛ_24.2 заполняется при формировании события 2.3. В таком случае платежи, указанные в блоке ФЛ_28 (ЮЛ_20) «Сведения о внесении платежей», должны быть указаны в рамках транша, номер которого отражен в показателе ФЛ_24.2?</p>	Даны пояснения	<p>В соответствии с пунктом 1.5 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П в случае <i>если источник принимает платежи субъекта, осуществляет передачу финансирования субъекту по одному обязательству несколько раз в один день</i>, источник вправе <i>сформировать</i> показатели по такой кредитной информации в <i>одну группу блоков</i>.</p> <p>Таким образом, в случае выдачи источником нескольких траншей по договору займа (кредита), выданного с использованием платежной карты, и займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта, в один день источник вправе в рамках одного события 2.2 сформировать одну группу блоков показателей, соответствующую указанному событию.</p>

			<p>В соответствии с пунктом 24.1 Требований ФЛ (с учетом корректирующих пояснений<sup>32</sup>) показатель ФЛ_24.2 заполняется для займа (кредита), который выдается траншами, за исключением выданного с использованием платежной карты, и займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта.</p> <p>Таким образом, в случае если заем (кредит) выдан с использованием платежной карты, заем (кредит) представлен на условиях овердрафта показатель ФЛ_24.2 не заполняется.</p> <p>При внесении субъектом платежей в счет погашения задолженности в его кредитной истории наступает событие 2.3 и источник обязан передать в БКИ все соответствующие указанному событию блоки показателей. При этом Положением № 758-П не установлено требование по указанию источником в передаваемых в БКИ сведениях информации о том, в счет погашения задолженности по какому траншу субъект вносит платежи.</p> <p>С учетом изложенного передача информации о погашении задолженности в рамках отдельных траншей не требуется.</p>
--	--	--	---

<sup>32</sup> Корректирующие пояснения к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (в редакции Указания Банка России от 24.10.2022 № 6300-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории») размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [<https://www.cbr.ru/Content/Document/File/152869/758-p.pdf>].