

Вопросы Ассоциации по Положению № 758-П и ответы Департамента (письмо Ассоциации от 13.09.2023 № 02-05/955)

№ п/п	Содержание предложения/вопроса	Ответ Департамента
1	3	4
1.	<p>1. Требуется ли передача информации по событию 2.4¹ по обеспечению, принятому в качестве обеспечения обязательств принципала по предоставленной банком (гарантом) независимой гарантии (залог, поручительство)?</p> <p>2. Требуется ли передача информации по событию 2.4 по обеспечению, принятому в качестве обеспечения обязательств принципала по предоставленной банком (гарантом) независимой гарантии (залог, поручительство), в случае раскрытия независимой гарантии (гарант выплатил сумму по требованию бенефициара)?</p>	<p>1. В случае если в отношении обязательства принципала заключается договор обеспечения его исполнения (залог, поручительство), в кредитной истории принципала наступает событие 2.4, вследствие которого источник² должен сформировать и передать в БКИ³ все блоки показателей, соответствующие указанному событию.</p> <p>2. В случае выплаты гарантом суммы в пользу бенефициара у принципала возникает обязанность возместить гаранту выплаченную гарантом сумму (если иное не предусмотрено независимой гарантией) и источник должен передать информацию, в том числе по блоку ФЛ_37 «Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы» (далее – блок ФЛ_37).</p> <p>Согласно разделу 5 приложения 3 к Положению № 758-П блок ФЛ_37 заполняется в рамках события 2.4.</p> <p>С учетом изложенного отмечаем, что в кредитной истории субъекта⁴ – принципала в указанном в обращении случае</p>

¹ Событие 2.4 «Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства».

² Источник формирования кредитной истории.

³ Бюро кредитных историй.

⁴ Субъект кредитной истории.

		<p>помимо события 2.3 наступает событие 2.4 и источник должен сформировать соответствующую группу блоков.</p> <p>В рамках события 2.4 также передаются сведения об обеспечении по обязательству принципала, поскольку это предусмотрено разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П, однако, если принципалом не осуществлялась уплата долга за счет обеспечения или условия обеспечения не изменялись, то показатели в блоках ФЛ_32-36 останутся неизменными.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что Указанием № 6551-У в Положение № 758-П вносятся изменения, согласно которым блок ФЛ_37 будет исключен из состава блоков, формируемых вследствие наступления события 2.4, и будет включен в состав блоков, формируемых вследствие наступления события 2.3 (планируемый срок вступления в силу изменений – 01.10.2024).</p>
2.	<p>Событие 2.3 включает в себя несколько видов событий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) внесение субъектом денежных средств (платежа), списанных источником в погашение задолженности по договору, в том числе частично-досрочное погашение; 2) наступил срок внесения платежа по срочному долгу, но субъект не выполнил это обязательство; 3) наступил первый день просрочки; 4) прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы задолженности (срочной и/или просроченной); 5) наступила ответственность поручителя; 6) возникло обязательство принципала возместить выплаченную сумму гаранту. <p>Какие из вышеназванных событий подлежат передаче в БКИ в случае раскрытия независимой гарантии (выплаты по требованию бенефициара) и заключения между гарантом и принципалом</p>	<p>При возникновении обязательства принципала возместить выплаченную сумму гаранту наступает событие 2.3, в результате которого источник должен сформировать и передать в БКИ все блоки показателей, соответствующие указанному событию.</p> <p>Следует отметить, что событие 2.3 наступает в кредитной истории принципала также вследствие изменения сведений об исполнении им обязательства, в том числе вследствие наступления указанных в вопросе событий.</p> <p>Вместе с тем событие 2.3, связанное с наступлением ответственности поручителя, в кредитной истории принципала не отражается, учитывая, что поручитель и принципал являются разными субъектами с разными кредитными историями.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что при возникновении обязанности принципала возместить гаранту выплаченную</p>

	<p>мирового соглашения по возмещению гаранту образовавшейся задолженности по установленному графику платежей.</p> <p>Требуется ли в случае раскрытия независимой гарантии направлять в БКИ информацию по пункту 5 события 2.3.</p>	<p>гарантом сумму источник должен передать информацию в том числе по блоку ФЛ_37 вследствие наступления события 2.4 (см. об этом в предыдущем ответе).</p>
3.	<p>Гарантом произведена частичная выплата в адрес бенефициара по выданной принципалу независимой гарантии (например, принципалу выдана независимая гарантия в сумме 100 рублей, выплачено в адрес бенефициара по требованию – 50 рублей).</p> <p>При передаче информации по событию 2.3:</p> <p>1) какая сумма отражается в показателе ЮЛ_12.1 «Сумма обязательства» (далее – показатель ЮЛ_12.1) по раскрывшейся независимой гарантии:</p> <p>частично выплаченная бенефициару (50 рублей – наступило обязательство принципала возместить выплаченную сумму гаранту); сумма первоначально выданной принципалу гарантии (100 рублей).</p> <p>2) какая сумма отражается в показателе ЮЛ_12.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» (далее – показатель ЮЛ_12.3) по раскрывшейся независимой гарантии?</p>	<p>По показателю ЮЛ_12.1 указывается сумма обязательства субъекта - принципала согласно условиям сделки (условиям независимой гарантии). Если при раскрытии независимой гарантии условия сделки (независимой гарантии) не изменялись, то при раскрытии независимой гарантии значение показателя ЮЛ_12.1 останется неизменным (будет отражаться сумма первоначально выданной гарантии).</p> <p>По показателю ЮЛ_12.3 следует указать сумму основного обязательства, исполнение по которому обеспечивается независимой гарантией (текущая задолженность по основному обязательству, исполнение которого обеспечивается гарантией (показатель (ЮЛ_17.4) «Сумма задолженности» в кредитной истории субъекта – заемщика).</p>
4.	<p>Просьба дать разъяснения, каким образом (каким событием) передавать в БКИ информацию о возникновении задолженности принципала, если ранее уже было передано событие об окончании действия независимой гарантии (событие 2.5⁵).</p> <p>Например, банк-гарант осуществил платеж в пользу бенефициара после окончания срока действия независимой гарантии (законное требование было получено банком после передачи в БКИ события 2.5).</p>	<p>В кредитной истории субъекта в блоке ФЛ_25 «Сведения о задолженности» указываются сведения обо всех имеющихся (непогашенных) денежных требованиях к субъекту согласно условиям сделки. В соответствии с этим источник должен самостоятельно определить виды имеющихся у него требований и передать сведения в БКИ.</p> <p>Так, в случае если условиями независимой гарантии предусмотрено, что после окончания срока ее действия бенефициар может потребовать выплату по гарантии, а гарант</p>

⁵ Событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось».

		<p>обязан произвести такую выплату, что в свою очередь повлечет возникновение вытекающей из условий независимой гарантии задолженности у принципала, то сведения о прекращении обязательства, переданные в рамках события 2.5, в кредитной истории субъекта-принципала должны быть исправлены источником.</p> <p>В указанном случае внесение изменений в ранее переданную информацию оформляется 3.2⁶.</p>
5.	<p>В случае если договор кредитной линии не является рамочным, то информация передается в БКИ в разрезе кредитной линии. Как в этом случае заполнять блок ФЛ_24 (ЮЛ_16) «Сведения о передаче финансирования субъекту или о возникновении обеспечения исполнения обязательства» (далее – блок ФЛ_24 (ЮЛ_16), показатели ФЛ_24.1 (ЮЛ_16.1) «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» (далее – показатель ФЛ_24.1 (ЮЛ_16.1) и ФЛ_24.2 (ЮЛ_16.2) «Порядковый номер транша» (далее – показатель ФЛ_24.2 (ЮЛ_16.2): в разрезе каждого транша (множественный блок) или по последнему траншу.</p>	<p>В случае выдачи источником нескольких траншей по договору займа (кредита), за исключением займа (кредита), выданного с использованием платежной карты, и займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта, источник должен по каждому траншу в рамках события 2.2⁷ формировать блок ФЛ_24 (ЮЛ_16) (информация об одном транше формируется в одном событии 2.2).</p> <p>Для займов (кредитов), выданных с использованием платежной карты, а также предоставленным на условиях овердрафта, показатель ФЛ_24.2 (ЮЛ_16.2) не заполняется⁸, а по показателю ФЛ_24.1 (ЮЛ_16.1) указывается дата первой выдачи заемных средств субъекту.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что Департаментом в адрес источников и БКИ были направлены разъяснения о заполнении</p>

⁶ Событие 3.2 «Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях по событиям, связанным с записью кредитной истории».

⁷ Событие 2.2 «Субъекту передана сумма займа (кредита)».

⁸ Пункт 24.1 Требований к формированию показателей раздела 2 и пункт 16.1 Требований к формированию показателей раздела 3 приложения № 3 к Положению № 758-П (с учетом Корректирующих пояснений 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>].).

		блоков показателей при выдаче нескольких траншей в один день ⁹ .
6.	<p>Правильно ли понимать, что в показателе ФЛ_18.19 «Дата возникновения обязательства субъекта» (далее – показатель ФЛ_18.19) необходимо передавать дату оформления (заключения) договора?</p> <p>Если так, то чем должны отличаться показатели ФЛ_18.19 и ФЛ_18.2 «Дата совершения сделки» (далее – показатель ФЛ_18.2)?</p> <p>По поручителю: если не наступила ответственность поручителя, чем будут отличаться показатели ФЛ_18.19, ФЛ_18.2, ФЛ_24.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» (далее – показатель ФЛ_24.1)?</p>	<p>По показателю ФЛ_18.19 следует указывать дату возникновения у субъекта обязательства в силу закона или по соглашению сторон. При этом указанная дата может быть не равна дате совершения сделки (показатель_ФЛ_18.2). Например, в ситуации, когда обязательства одного субъекта переходят к другому лицу (в порядке наследования или в результате перевода долга), а также для ситуаций, когда законом или договором предусмотрен иной срок возникновения обязательства субъекта (так, обязательство поручителя может возникнуть позднее даты заключения договора поручительства – при наступлении определенных условий, в том числе определенных договором).</p> <p>Если ответственность поручителя не наступила, то в его кредитной истории по показателям ФЛ_18.2, ФЛ_18.19 и ФЛ_24.1 указывается дата заключения договора поручительства.</p>
7.	<p>1. Если сумма реальной задолженности заемщика больше суммы обязательства, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта-поручителя, указанной в договоре поручительства (например, сумма поручительства фиксированная), то какая сумма должна быть указана в показателе ФЛ_19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» (далее – показатель ФЛ_19.3) – сумма реального долга заемщика или максимальная сумма поручительства?</p>	<p>1. По показателю ФЛ_19.3 источнику необходимо отражать <i>текущую задолженность по обязательству, которое обеспечено обязательством поручителя</i> на дату формирования блока ФЛ_19.</p>

⁹ Письмо от 25.09.2023 № 46-7-2/3524 размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/154423/20230925_46_7_2-3524.PDF].

	<p>2. Если одним договором поручительства обеспечено несколько займов, то в кредитной истории субъекта-поручителя заполняется несколько блоков ФЛ_19 «Сумма и валюта обязательства» (далее – блок ФЛ_19) по каждому займу отдельно? Каким образом заполняется показатель ФЛ_19.1 «Сумма обязательства» (далее – показатель ФЛ_19.1):</p> <p>поле будет одно с суммой договора поручительства; полей будет несколько и сумму поручительства необходимо разбить или сумма поручительства будет повторяться?</p>	<p>2. Если поручительство обеспечивает несколько обязательств, по показателю ФЛ_19.1 в кредитной истории поручителя указывается размер ответственности поручителя согласно договору. Так, например, если договор поручительства выдан на 100 рублей и обеспечивает 4 договора займа в равной степени, по показателю ФЛ_19.1 необходимо указывать «100». При этом показатель ФЛ_19.3 заполняется по каждому обеспечиваемому обязательству и <i>отражает текущую задолженность по каждому обязательству, которое обеспечено обязательством поручителя</i> на дату формирования блока ФЛ_19.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что Указанием № 6551-У в Положение № 758-П вносятся изменения, согласно которым из блока ФЛ_19 исключаются сведения об обеспечиваемом обязательстве и создается новый блок ФЛ_19¹ «Сведения об обеспечиваемом обязательстве», который должен будет заполняться по каждому обеспечиваемому обязательству.</p>
8.	<p>Верно ли понимать, что по овердрафтам и кредитным картам по показателю ФЛ_24.1 (ЮЛ_16.1) будет указана дата первой выдачи заемных средств, а по кредитным линиям дата выдачи последнего транша, даже если на дату формирования кредитной истории нет действующих траншей?</p>	<p>Для займа (кредита), выданного с использованием платежной карты, и займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта, по показателю ФЛ_24.1 (ЮЛ_16.1) указывается дата первой выдачи заемных средств субъекту.</p> <p>Для договора займа (кредита), за исключением займа (кредита), выданного с использованием платежной карты, и займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта, по показателю ФЛ_24.1 (ЮЛ_16.1) указывается дата передачи каждого транша. Если действующие транши отсутствуют (но ранее передавались заемщику), то показателю ФЛ_24.1 (ЮЛ_16.1) указывается дата передачи последнего транша, если транши не передавались совсем, то при передаче в БКИ блока ФЛ_24 (ЮЛ_16) указанный показатель не заполняется.</p>

9.	Верно ли понимать, что фактически по показателю ФЛ_24.2 всегда будет указано количество выданных траншей?	По показателю ФЛ_24.2 указывается порядковый номер транша, за исключением (кредита), выданного с использованием платежной карты, и займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта. См. об этом также ответ на вопрос 5.
10.	Верно ли понимать, что для субъекта – поручителя показатель ФЛ_25.2 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» (далее – показатель ФЛ_25.2) фактически равен показателю ФЛ_19.3?	<p>В кредитной истории поручителя по показателю ФЛ_19.3 указывается текущая задолженность по обязательству, которое обеспечено обязательством поручителя на дату формирования блока ФЛ_19.</p> <p>По показателю ФЛ_25.2 указывается сумма общей задолженности субъекта – поручителя перед источником по состоянию на дату вступления в силу договора поручительства. Следовательно, суммы по показателям ФЛ_25.2 и ФЛ_19.3 могут отличаться.</p> <p>Дополнительно отмечаем, если ответственность поручителя не наступила, то показатели блока ФЛ_25 в кредитной истории поручителя не заполняются, при этом по показателю ФЛ_19.3 будет отражаться текущая задолженность по обязательству, которое обеспечено обязательством поручителя.</p>
11.	<p>Добавить в Положение № 758-П разъяснения, в каких случаях необходимо указывать каждый из кодов по справочнику 3.6 «Виды соблюдения размера платежей» (далее – справочник 3.6) (например, какой код необходимо указать при частичном погашении по кредитной карте, осуществленном до наступления срока погашения очередного минимального платежа?).</p> <p>Пояснить, относится ли этот признак к обязательству в целом или только к конкретному платежу?</p>	<p>Показатель ФЛ_28.10 «Код соблюдения размера платежей» (далее – показатель ФЛ_28.10) заполняется на дату формирования блока ФЛ_28 по справочнику 3.6 и относятся к обязательству в целом, а не к конкретному платежу.</p> <p>Выбор кода должен быть обусловлен соблюдением субъектом условий договора (графика платежей):</p> <p>Так, код «3» (платежи по обязательству не вносятся) указывается в случае, если с момента заключения (вступления в силу) договора субъектом не было внесено ни одного платежа. Код «1» (платежи по обязательству вносятся в полном размере) или код «2» (платежи по обязательству вносятся не в полном размере) указываются в зависимости от того, имеются ли</p>

		<p>у субъекта по данному договору непогашенные платежи, срок внесения которых наступил.</p> <p>В случае частичного погашения долга по кредитной карте до наступления срока погашения очередного минимального платежа и отсутствии просроченной задолженности по показателю ФЛ_28.10 указывается код «1» по справочнику 3.6.</p>
12.	<p>Предлагаем добавить в Положение № 758-П разъяснения о том, что имеется в виду под продолжительностью просрочки, если на момент формирования кредитной истории активной просрочки нет, но ранее была (погашена), то в данном показателе указывается значение ноль?</p>	<p>По показателю ФЛ_28.12 «Продолжительность просрочки» (далее – показатель ФЛ_28.12) указывается количество календарных дней, в течение которых субъект нарушает обязанность вносить платежи по договору в целом. Значение указанного показателя определяется методом ФИФО (размер требований определяется исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше).</p> <p>При этом на основании технических требований¹⁰ в случае, если значение по показателю ФЛ_27.3 «Сумма просроченной задолженности» = 0 (в том числе в случае погашения просроченной задолженности), то и по показателю ФЛ_28.12 указывается значение «0».</p>
13.	<p>Верно ли понимать, что при погашении задолженности по одному из договоров (закрытие договора) по всем остальным договорам, обеспеченным тем же залогом, необходимо передать событие 2.4 «Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства» (далее – событие 2.4) с новым количеством?</p>	<p>Погашение задолженности по одному из договоров, обязательства по которому обеспечены одним и тем же предметом залога, влечет наступление события 2.4 и необходимость передать в БКИ все блоки показателей, формируемые вследствие указанного события, в том числе блок ФЛ_32 «Сведения о залоге», включающий обновленное</p>

¹⁰ С учетом строки 241 Технических требований.

		количество договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено предметом залога, по показателю ФЛ_32.14 «Количество договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено предметом залога».
14.	<p>С учетом показателя ФЛ_54.3 «Сумма обязательства, учтенная на внебалансовых счетах» по показателю ФЛ_54.1 «Признак учета обязательства» (далее – показатель ФЛ_54.1) код «1» необходимо указывать:</p> <p>а) с момента возникновения обязательства у банка предоставить кредит (обязательства банка учтены на внебалансовых счетах);</p> <p>б) с момента выдачи кредита \ первого транша до момента погашения или списания с переносом непогашенной задолженности на внебалансовые счета?</p>	<p>В соответствии с пунктом 54 требований ФЛ¹¹ по показателю ФЛ_54.1 указывается код «1» – в случае если обязательство учтено у источника на балансовых счетах, код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует, в том числе в случае если обязательство частично учтено на внебалансовых счетах.</p> <p>Таким образом, по показателю ФЛ_54.1 указывается код «1», если обязательство субъекта полностью учтено у источника на балансовых счетах.</p>
15.	<p>Предлагаем рассмотреть необходимость указания размера процентной ставки по всем видам кредитных обязательств физических лиц в обязательном порядке.</p> <p>Предлагаем рассмотреть возможность включения информации по кредитам, по которым процентная ставка была снижена за комиссию, с указанием информации об источнике субсидирования ставки:</p> <p>комиссия за снижение ставки оплачена заемщиком;</p> <p>комиссия за снижение ставки оплачена продавцом/застройщиком;</p> <p>комиссия за снижение ставки оплачена в рамках гос. программ.</p>	<p>Из текста данного предложения неясно какую именно информацию необходимо включить в состав кредитных историй.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что для обеспечения возможности принятия Банком России решения о целесообразности (нецелесообразности) внесения изменений в Положение № 758-П требуется получение согласованной позиции всех заинтересованных структурных подразделений банков, в том числе тех, которые используют информацию из БКИ, а также подтверждение Ассоциации, что предложение об изменении регулирования согласовано большинством участников Ассоциации и не является предложением отдельного банка, которое не обсуждалось на площадке Ассоциации.</p>

¹¹ Требования к формированию показателей кредитной информации физического лица раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П.

16.	<p>Какой вариант имеется в виду для кода «1» по показателю ФЛ_56.5 «Признак просрочки должника более 90 дней» (далее – показатель ФЛ_56.5):</p> <p>а) имеющаяся сейчас текущая просрочка имеет срок более 91 дня;</p> <p>б) когда-либо по данному счету существовала непрерывная просрочка больше 91 дня;</p> <p>в) суммарный срок всех просрочек больше 91 дня?</p>	<p>По показателю ФЛ_56.5 указывается код «1», если должник допустил непрерывно длящееся нарушение (пропустил на 91 день и более срок для погашения любого требования, основанного на договоре), которое не прекратилось по состоянию на отчетную дату.</p> <p>Таким образом, корректным является вариант «а».</p>
17.	<p>Верно ли понимать, что при отсутствии событий источник не должен обновлять информацию в кредитной истории субъекта каждые 30 дней?</p>	<p>Источник должен обновлять сведения о задолженности субъекта не реже, чем раз в 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы задолженности.</p> <p>При отсутствии у субъекта срочной или просроченной задолженности, обновление сведений по обязательству не реже, чем раз в 30 календарных дней, не требуется.</p>