

Вопросы Ассоциации по Положению № 758-П
и ответы Департамента

| № п/п | Структурная единица комментария ¹ или Положения 758-П | Вопрос Ассоциации | Ответ Департамента |
|-------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Приложение 1 | В случае если клиент оформил услугу отсрочки платежей на несколько месяцев и полностью освобожден от исполнения обязательств по договору, то должен ли данный период отсрочки платежей учитываться при расчете величины среднемесячного платежа (далее – ВСП)? | Ответ будет предоставлен дополнительно. |
| 2. | Пункт 5 приложения 1 | Какую формулу следует использовать для расчета ВСП субъекта ² по договору, который не относится к договорам денежных займов (кредитов) с расходным лимитом (лимитом выдачи и (или) задолженности), предоставленных с использованием банковской карты, но для планирования платежей, по которому используется метод начисления минимальных обязательных платежей вместо графика ежемесячных платежей? | Ответ будет предоставлен дополнительно. |
| 3. | Пункт 5 приложения 1 | 1. Правильно ли понимать, что в формуле используется количество месяцев до плановой даты прекращения договора, а после этой даты не предполагается наличие срочных задолженностей по договору? 2. На практике встречаются случаи, когда после окончания срока договора источник начисляет и планирует к погашению проценты на просроченный основной долг. С точки зрения расчета ВСП такие проценты должны быть включены в «ПрЗ»? | Ответ будет предоставлен дополнительно. |
| 4. | Пункт 6 приложения 1 | Допускается ли включение просроченной задолженности в сумму минимального обязательного платежа субъекта по условиям кредитного договора? Как следует применять формулу «ВСП=МинП+ПрЗ», если по условиям кредитного договора в сумму минимального платежа входит в том числе просроченная задолженность? | Ответ будет предоставлен дополнительно. |
| 5. | Пункт 6 приложения 1 | В комментарии к блоку 29 указано: «Если договор не предусматривает обязательного платежа, то переменная «МинП» принимается равной 0». Правильно ли понимать, что если для планирования платежей по кредиту, выданному с использованием банковской карты, применяется график ежемесячных платежей вместо минимальных платежей, то несмотря на это следует использовать для расчета формулу «ВСП=МинП+ПрЗ», где переменная «МинП» всегда будет равна 0? При этом ежемесячный платеж по графику известен и является обязательным для субъекта, но не учитывается в расчете ВСП, так? | Ответ будет предоставлен дополнительно. |
| 6. | Пункты 5 и 6 приложения 1 | Правильно ли понимать, что при расчете ВСП поручителя учитываются условия договора поручительства, и не обязательно нужно применять формулу с минимальным обязательным платежом, если он предусмотрен по обеспечиваемому кредиту, а по договору поручительства – нет? | Ответ будет предоставлен дополнительно. |
| 7. | Пункт 1.4 раздела 1 приложения 3 | С 01.07.2022 сведения по информационной части кредитной истории и основной части кредитной истории по новым требованиям следует передавать в бюро ³ в едином файле. Допустимо ли оставить банкам возможность отдельной передачи данных сведений (в отдельных файлах)? Текущая техническая реализация предусматривает отдельные процессы формирования информационной и основной частей кредитной истории, переход на процесс формирования единого файла не позволит унифицировать источник в случае передачи только | Передавать блоки информационной части кредитной истории отдельно от блоков основной части возможно, если это не противоречит разделу 5 приложения 3 к Положению № 758-П. Так, вследствие события 1.1 ⁴ основная часть кредитной истории не формируется и блок ФЛ_55 «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку» может быть передан отдельно от иных событий и блоков. При этом вследствие события 1.4 ⁵ должны быть сформированы взаимосвязанные блоки основной и |

¹ Комментарий к порядку заполнения показателей кредитной истории в соответствии с Положением Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (редакция от сентября 2021 года). URL: [cbr.ru/StaticHtml/File/117620/method_0921.pdf].

² Субъект кредитной истории.

³ Бюро кредитных историй.

⁴ 1.1 «Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку».

⁵ 1.4 «Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу».

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|------------------------------------|--|---|
| | | информационной части (источник для информационной части – скоринговая система, источник для основной части – учетная система). | информационной частей – они также должны поступить и быть проверены вместе. По вопросу технической реализации данного требования следует обращаться в бюро. |
| 8. | Пункт 1.4 раздела 1 приложения 3 | По приобретенным правам требования по кредитному договору до даты вступления в силу новых форматов бюро предлагаем поля по информационным частям в едином файле сделать не обязательными, а рекомендуемыми к заполнению. В связи с фактическим отсутствием данных (информация изначально не была импортирована от партнера, восстановление исходных данных возможным не предоставляется). | Если субъект не подавал обращений к новому кредитору, то сведения об обращении не формируются. Вследствие этого источник – новый кредитор должен указать «-» (обязательные поля) либо не формировать их (необязательные поля). |
| 9. | Пункт 1.5 раздела 1 приложения 3 | Согласно данной норме при наступлении подряд нескольких одинаковых событий источник обязан сформировать группу блоков показателей отдельно для каждого события. Предлагаем рассмотреть предложение о внесении изменений в требование данного пункта в части формирования блоков показателей, отражающих общую сумму совершенных одинаковых событий в один операционный день (для случаев если в течение одного операционного дня субъектом проведено несколько фактических платежей (транзакций) в погашение задолженности и выдано несколько траншей в пределах расходного лимита). | Предложение будет рассмотрено при совершенствовании регулирования. Одновременно отмечаем, что в силу пункта 1.15 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П источник не обязан представлять в бюро данные чаще, чем один раз в день, если иное не установлено договором. Полагаем, что если источник принимает платежи субъекта несколько раз в один день, то такие платежи источник вправе объединить в один и сформировать одну группу блоков ⁶ . |
| 10. | Пункт 1.17. раздела 1 приложения 3 | В письме Банка России от 13.12.2021 № ИН-03-46/94 обозначено: «...обращаем внимание, что с 1 января 2022 года вступит в силу Положение 758-П. В соответствии с пунктом 1.17 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П для исправления ошибки в кредитной информации источник формирования кредитной истории должен передать в бюро кредитных историй корректную информацию. При этом порядок исправления ошибок в кредитной истории посредством удаления, ранее переданной в бюро кредитных историй информации Положением № 758-П не предусмотрен». В связи с тем, что в исключительных случаях (например, при мошеннической сделке) возникает необходимость удаления из бюро сведений о кредите, просьба уточнить, каким образом, в соответствии с новыми требованиями, это возможно осуществлять? Просьба сохранить данную возможность. | Запись кредитной истории может быть аннулирована только по основаниям, указанным в части 1 статьи 7 Закона о кредитных историях. Для исправления ошибки в кредитной информации или устранения причины непринятия кредитной информации источник должен передать в бюро корректную информацию с указанием кода операции «С» – «исправляется ошибка в кредитной информации или представляется непринятая бюро кредитная информация» либо данные, подтверждающие достоверность ранее отправленных сведений. Если для исправления ошибки источнику требуется исключить запись кредитной истории (сведения о кредите), то источник должен передать в бюро блоки, идентифицирующие субъекта, а также блоки 17-19 кредитной истории физического лица или блоки 10-12 кредитной истории юридического лица (в зависимости от того, в чьей кредитной истории исправляются ошибки) (далее – блоки, идентифицирующие обязательство), относящиеся к записи кредитной истории, которую требуется исключить. В комментарии к коду операции «С» следует указать причину проведения такой операции и указание на необходимость исключения записи кредитной истории. Если для исправления ошибки источнику требуется исключить все показатели кредитной истории субъекта, то источник должен передать в бюро блоки, идентифицирующие субъекта. В комментарии к коду операции «С» следует указать причину проведения такой операции и указание на необходимость исключения из кредитной истории всех показателей кредитной истории. Комментарий к коду операции «С» может формироваться путем проставления подкода кода операции «С», определенного в формате бюро. Данные рекомендации Департамент доводит до сведения бюро письмом от 27.12.2021 № 46-7-1/1954. В связи с этим по вопросам технической реализации указанных подходов рекомендуем обращаться в бюро. |
| 11. | Глава 4 раздела 1 приложения 3 | Федеральная информационная адресная система (ФИАС). ФНС России, являющийся оператором ФИАС, проинформировал, что 31 августа 2021 года прекращается выгрузка адресных сведений Государственного адресного реестра в формате «ФИАС» (информация размещена на сайте https://fias.nalog.ru). В связи с этим, просим пояснить планируется ли внесение изменений в Положение № 758-П и в какие сроки, и на какой | Показатели «Номер адреса в ФИАС» являются необязательными ⁷ и могут не формироваться при отсутствии у источника корректного значения. Замечание будет учтено при совершенствовании регулирования. |

⁶ См. письмо в Ассоциацию от 29.11.2021 № 46-7-1/1696.

⁷ Строка 5.12 таблицы в разделе 6 приложения 3 к Положению № 758-П.

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|---|--|---|
| | | унифицированный справочник адрес ориентироваться источнику в ходе мероприятий по доработке информационных систем? | |
| 12. | Пункт 5.3 раздела 1 приложения 3 | <p>В показателе «Кем выдан документ» указывается наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность.</p> <p>Столкнулись с ситуацией, когда в паспорте присутствуют символы <>, которые бюро не принимает, несмотря на то что они есть в паспорте.</p> <p>Означает ли, что после 01.01.2022 бюро будут обязаны принять то наименование органа, выдавшего паспорт, какое передает банк (без ограничений)?</p> | <p>Позиция Ассоциации корректна. бюро должно принять любые сведения, которые содержатся в документе, удостоверяющем личность (далее – документ; пункт 2.1 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П). Если в документе указаны некорректные символы, то бюро будет обязано их принять, даже если нарушаются технические требования в разделе 6 приложения 3 к Положению № 758-П. Для исполнения этого правила и разрешения возможных споров рекомендуем определить в договоре между источником и бюро процедуру проверки документа. Например, в рамках нее источник может передавать в бюро скан-копию документа.</p> <p>Департамент доводил указанную позицию до сведения Ассоциации пунктом 57 приложения к письму от 16.11.2021 № 46-7-1/1612.</p> |
| 13. | Раздел 2 приложения 3 | <p>Необходима консультация банков с бюро о возможности формирования ключевых элементов отчетов в новом формате на основе уже имеющих в бюро данных.</p> <p>Если возможность есть, то:</p> <p>банкам необходимо получить ретро-отчеты бюро на исторические даты выдачи существующих кредитов (в отчетах должны присутствовать данные по всем историческим кредитам и FIFO просрочки в новом формате);</p> <p>Для адаптации/перестроения моделей необходимо 4-8 месяцев с момента получения ретро-отчетов;</p> <p>Если возможность отсутствует, то:</p> <p>Необходимо требование к банкам о дозагрузке в бюро данных в новом формате по старым кредитам (хотя бы 7 лет данных);</p> <p>По завершению дозагрузки дополнительно требуется 4-8 месяцев на адаптацию/перестроение моделей;</p> <p>ИЛИ</p> <p>parallel run 3+ года, на протяжении которого банки будут сообщать данные и получать отчеты в новом и старом форматах одновременно;</p> <p>по завершению parallel run будут разработаны и внедрены новые модели на основе новых форматов бюро.</p> <p>В случае несоблюдения данного запроса существует вероятность значительной деградации качества оценки надежности заемщиков.</p> | <p>Закон о кредитных историях и принятые в соответствии с ним нормативные акты Банка России не устанавливают требований к составу и формату кредитного отчета бюро. В связи с этим состав и формат сведений, включаемых в кредитный отчет, может быть определен договором об оказании информационных услуг.</p> <p>При этом отмечаем, что согласно части 10 статьи 4 Закона о кредитных историях⁸ кредитная история включает всю историю ее изменения. Согласно части 1 статьи 7 указанного закона бюро хранит запись кредитной истории в течение 7 лет со дня ее последнего изменения. В связи с этим отсутствуют регуляторные препятствия для получения кредитных отчетов с историческими данными.</p> <p>При этом отмечаем, что источниками являются не только банки, но и микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, операторы инвестиционных платформ, лизинговые компании. Представляется нецелесообразной и излишней нагрузка на источников по дублированию представления информации в бюро в старых и новых форматах.</p> |
| 14. | Блок 4 Документ, удостоверяющий личность 4.1. Код страны гражданства по ОКСМ | <p>Не во всех документах, удостоверяющих личность, есть информация о гражданстве.</p> <p>При этом в разделе технических требований к показателям кредитной информации обязательность указана как «да». Предлагаем сделать данный показатель необязательным.</p> <p>Кроме того, считаем излишним заполнение этого поля для заемщиков, предоставивших паспорт гражданина Российской Федерации.</p> | <p>Положение № 758-П не ограничивает информационные ресурсы, из которых источник может получить кредитную информацию. В связи с этим сведения о гражданстве источник может заполнить, опираясь в том числе на наименование и вид документа, удостоверяющего личность.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что показатель ФЛ_4.1 «Код страны гражданства по ОКСМ» используется для определения применимых наборов поиска в рамках главы 1 приложения 5 к Положению № 758-П.</p> <p>При отсутствии у лица гражданства либо при невозможности его установить по данному показателю следует отразить код «999»⁹. В этом случае по показателю ФЛ_4.2 «Наименование иной страны» рекомендуем указывать:</p> <p>«гражданство отсутствует» – для лиц без гражданства¹⁰;</p> <p>«гражданство неизвестно» – при невозможности установить гражданство.</p> |
| 15. | Блок 4 Документ, удостоверяющий личность | <p>На текущий момент поле «Кем выдан документ» (ФЛ_4.8, ФЛ_47.11, ФЛ_50.15, ФЛ_52.14, ЮЛ_37.11, ЮЛ_40.15, ЮЛ_42.14) обязательно к заполнению без условий.</p> | <p>Обязанность формирования кредитной информации не зависит напрямую от порядка идентификации в рамках Закона о ПОД/ФТ¹².</p> |

⁸ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

⁹ Абзац 2 пункта 4.1 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П.

¹⁰ Пункты 4 и 5.2 требований в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П.

¹² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|---|---|
| | 4.8. Кем выдан документ и др. | При этом, согласно Указанию № 5965-У ¹¹ от 05.10.2021, при идентификации клиента для документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ не обязательно для заполнения (при наличии кода подразделения). Просьба подсказать изменится ли требование к обязательности полей в Положении № 758-П (перечень выше)? | Вместе с тем согласно пункту 7.2 корректирующих пояснений, размещенных на сайте Банка России, показатель «Кем выдан документ» обязателен, только если в том же блоке отсутствует показатель «Код подразделения». |
| 16. | Блок 11 Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя | Считаем, что данная информация избыточна для включения в состав кредитной истории физического лица. Предлагаем исключить из состава кредитной информации физического лица. | Сведения о государственной регистрации индивидуального предпринимателя указываются в кредитной истории в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 части 3 статьи 4 Закона о кредитных историях, и в связи с этим не могут быть исключены из Положения № 758-П. |
| 17. | Блок 18 Общие сведения о сделке 18.4 Код вида займа(кредита) | К какому коду Справочника 2.3. Виды займа (кредита) предусмотрено относить кредитную карту/овердрафт физического лица: Код 5 кредитная линия с лимитом задолженности; Код 7 овердрафт (кредитование счета). | Для кредитной карты следует указать код 4, 5 или 6 в зависимости от типа кредитной линии (кредитная карта преимущественно относится к коду 5). Для дебетовой карты с овердрафтом – код 7. |
| 18. | Блок 18 Общие сведения о сделке 18.6 Признак потребительского кредита (займа) | Следует ли заполнять показатель 18.6 «Признак потребительского кредита (займа)» в кредитной истории поручителя? Если да, то верно ли мы понимаем, что значение должно быть аналогично значению в кредитной истории субъекта-заемщика по обеспечиваемому кредиту? Какое значение следует передать, если поручительство одновременно обеспечивает несколько кредитов, среди которых есть как потребительские кредиты, так и иные, например, субъект является поручителем по потребительскому кредиту и кредиту ИП ¹³ ? | Показатель ФЛ_18.6 «Признак потребительского кредита (займа)» для незаемных обязательств, в том числе для поручительства всегда принимает значение «0». |
| 19. | Блок 18 Общие сведения о сделке Блок 11 Общие сведения о сделке (для ЮЛ) | Следует ли заполнять показатель 18.7 ФЛ и 11.6 ЮЛ «Признак использования платежной карты» в кредитной истории поручителя? Если да, то верно ли мы понимаем, что значение должно быть аналогично значению в КИ ¹⁴ субъекта-заемщика по обеспечиваемому кредиту? Какое значение следует передать, если поручительство одновременно обеспечивает несколько кредитов, среди которых есть как выданные с использованием карты, так и иные? | По показателю ФЛ_18.7 и ЮЛ_11.6 «Признак использования платежной карты» код 1 указывается, если с использованием платежной карты выдается только <i>сумма займа (кредита)</i> заемщику. Для прочих обязательств по данному показателю всегда указывается «0». |
| 20. | Блок 19 Сумма и валюта обязательства 19.3 Сумма обеспечиваемого обязательства | Правильно ли понимать: 1) Что данный показатель заполняется только в кредитной истории поручителя/гаранта. 2) Значение показателя 19.3. «Сумма обеспечиваемого обязательства» равно значению показателя 19.1. «Сумма обязательства» кредитной истории заемщика, в обеспечение которого Банком поручено поручительство/гарантия? Ранее к показателю 19.3 Банком России даны комментарии, которые противоречат руководству по заполнению сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя: - Комментарий к порядку заполнения показателя 19.3: Показатель 19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства». Примером заполнения данного показателя служит кредитная история по поручительству, которым обеспечивается обязательство заемщика. В этом случае в кредитной истории поручителя показатель 19.3 должен быть заполнен. По показателю указывается сумма займа (показатель 19.1 в кредитной истории заемщика), в обеспечение которого выдано поручительство. Например, если сумма займа составляет 1000Р, то в кредитной истории поручителя по такому займу по показателю 19.3 должно быть указано «1000». - Руководство по заполнению сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя: Указать сумму задолженности по основному обязательству на дату представления сведений. Например, если поручительством обеспечено кредитное обязательство, то нужно указать сумму долга заемщика на дату представления сведений. Сумму необходимо указать в той же валюте, что указана по показателю 19.2. | Позиция Ассоциации по вопросу 1 корректна. Значение показателя ФЛ_19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» должно отражать общую сумму долга по обеспеченному обязательству (на дату предоставления сведений). |

¹¹ Указание Банка России от 05.10.2021 № 5965-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹³ Индивидуальный предприниматель.

¹⁴ Кредитная история.

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|---|---|
| 21. | Блок 22 Полная стоимость потребительского кредита (займа) | <p>В комментарии к блоку 22 указано: «Блок 22 формируется только для договоров, заключенных в соответствии с Законом о потребительском кредите».</p> <p>Следует ли включать блок 22 в кредитную историю поручителя после наступления его ответственности?</p> <p>Если да, то правильно ли мы понимаем, что в кредитную историю поручителя следует включать блок 22, если поручитель является физическим лицом или ИП и поручительство обеспечивает потребительский кредит ФЛ?</p> <p>Как следует заполнять блок 22 в следующих случаях, если один договор поручительства обеспечивает сразу несколько кредитных договоров (распределенное поручительство):</p> <p>ответственность поручителя по одному договору поручительства наступает в отношении сразу нескольких кредитных договоров, среди которых есть как потребительские кредиты (более одного), так и не являющиеся потребительскими;</p> <p>ответственность поручителя наступает в отношении кредита, не являющегося потребительским, при этом также поручительством обеспечивается потребительский кредит;</p> <p>ответственность поручителя наступает в отношении одного потребительского кредита, при этом также поручительством обеспечивается другой потребительский кредит, ответственность в отношении которого не наступила?</p> | Закон о потребительском кредите ¹⁵ требует рассчитывать полную стоимость только для договоров потребительского кредита или займа. В связи с этим для поручительства не формируется блок ФЛ_22 «Полная стоимость потребительского кредита (займа)». |
| 22. | Блок 23 Сведения об изменении договора Блок 15 Сведения об изменении договора (для ЮЛ) | <p>1. Требуется ли отражать в кредитной истории поручителя сведения об изменении договора заемщика, если наступила ответственность поручителя по погашению задолженности заемщика?</p> <p>2. В каких ситуациях предполагается формировать событие 2.1 и в качестве значения показателя 23.1/15.1 указывать «0»?</p> | <p>1. В блоке 23 отражаются только сведения об изменении договора поручительства.</p> <p>2. Например, если изменения условий договора с заемщиком повлекут изменения обязательства поручителя при этом договор поручительства не изменится.</p> |
| 23. | Блок 25 Сведения о задолженности 25.7 Сумма задолженности по иным требованиям | Непризнанные/невостребованные пени, которые учитываются на внебалансе должны передаваться в это поле? Учитывая, что банк может воспользоваться своим правом их истребовать. | По показателю ФЛ_25.7 «Сумма задолженности по иным требованиям» отражаются только начисленные (истребованные) пени. |
| 24. | Блок 25 Сведения о задолженности 25.1 Признак наличия задолженности Блок 17 Сведения о задолженности (для ЮЛ) | Правильно ли понимать, что показатель 25.1 «Признак наличия задолженности» должен принимать значение «1», когда сумма общей задолженности субъекта больше 0, и значение «0» - когда сумма задолженности равна 0? Таким образом, верно ли, что «Признак наличия задолженности» = «0» не только в случае, если субъекту не передана сумма займа (кредита), ответственность субъекта-поручителя не наступила, обязательство принципала возместить выплаченную по независимой гарантии сумму не возникло, но и в случае, когда, например, задолженность полностью погашена и передается информация о прекращении обязательств? | <p>Позиция Ассоциации корректна.</p> <p>При отсутствии долга по показателю ФЛ_25.1 «Признак наличия задолженности» указывается «0».</p> |
| 25. | Блок 26 Сведения о срочной задолженности | <p>1) Просьба пояснить и явно регламентировать, что в данном блоке содержится массив записей по набору исторических, а не только одна запись с текущим состоянием.</p> <p>2) Для кредитных карт (кредитных линий) в случае изменения размера задолженности необходимо формирование записей хотя бы раз в 3-5, а не 30 дней (должно соответствовать требуемой регулярности репортинга банков в бюро).</p> <p>3) Целесообразно добавить поле «значение кредитного лимита на дату расчета» для определения истории его изменения.</p> <p>Иначе теряется значительная полезная информация. В данный момент подобная информация содержится в отчете бюро «ОКБ».</p> | <p>1. В силу части 10 статьи 4 Закона о кредитных историях все показатели кредитной истории включают историю их изменений. Отдельное правило для блока ФЛ_26 «Сведения о срочной задолженности» не требуется. При этом Положение № 758-П в целом не регулирует вопросы множественности блоков и показателей. Общие правила о множественности, в том числе о ее условиях, могут быть установлены форматами бюро. По вопросу множественности следует обращаться в бюро.</p> <p>Закон о кредитных историях и принятые в соответствии с ним нормативные акты Банка России требований к кредитному отчету не устанавливают. Бюро может сформировать кредитный отчет с актуальными и (или) историческими данными.</p> <p>2. Блок 26 формируется вследствие каждого события, которое влияет на такой блок. При этом полагаем, что если источник принимает платежи субъекта</p> |

¹⁵ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|--|---|
| | | | <p>кредитной истории несколько раз в один день, то такие платежи источник вправе объединить в один и сформировать одну группу блоков¹⁶.</p> <p>3. Размер кредитного лимита указывается по показателю ФЛ_19.1 «Сумма обязательства». Его значение следует обновлять вследствие каждого изменения размера лимита. При этом предложение о дополнении полем «значение кредитного лимита на дату расчета» для определения истории его изменения будет рассмотрено при совершенствовании регулирования.</p> |
| 26. | Блок 27 Сведения о просроченной задолженности | <p>Просьба пояснить и явно регламентировать, что по элементам 27.1 - 27.7 содержится массив записей для каждого факта и изменения просроченного платежа, а не только одна строка.</p> <p>Иначе невозможно получить детальную информацию о платежной дисциплине («платежные строки»), содержащиеся в любых существующих отчетах бюро.</p> | <p>В силу части 10 статьи 4 Закона о кредитных историях все показатели кредитной истории включают историю их изменений. Отдельное правило для блока ФЛ_27 «Сведения о просроченной задолженности» не требуется. При этом Положение № 758-П в целом не регулирует вопросы множественности блоков и показателей. Общие правила о множественности, в том числе о ее условиях, могут быть установлены форматами бюро. По вопросу множественности следует обращаться в бюро.</p> <p>Закон о кредитных историях и принятые в соответствии с ним нормативные акты Банка России требований к кредитному отчету не устанавливают.</p> |
| 27. | <p>Блоки 25 Сведения о задолженности, 26 Сведения о срочной задолженности, 27 Сведения о просроченной задолженности</p> <p>Блоки 17 Сведения о задолженности, 18 Сведения о срочной задолженности, 19 Сведения о просроченной задолженности (для ЮЛ)</p> | <p>Каким значением следует заполнять показатель «Признак расчета по последнему платежу» для событий, не связанных с внесением платежей или истечением 30 дней, таких как 2.1, 2.2, 2.3 (при наступлении ответственности поручителя или принципала), 2.5?</p> | <p>Согласно пункту 13.1 корректирующих пояснений к Положению № 758-П показатель «Признак расчета по последнему платежу» является необязательным.</p> |
| 28. | <p>Блок 28 Сведения о внесении платежей</p> <p>Блок 20 Сведения о внесении платежей (для ЮЛ)</p> | <p>1. Какое значение показателя 28.10/20.10 следует передать при значении показателя 28.11/20.11, равном «1» (Срок внесения платежа не наступил (новый договор)?</p> <p>2. Правильно ли понимать, что в случае наличия нескольких солидарных заемщиков сведения о платежах отражаются в КИ одного субъекта (например, того, который фактически платит, либо на которого источник решил отнести платежи третьего лица), а в КИ остальных солидарных заемщиков суммы платежей остаются нулевыми, при этом значения показателей 28.10/20.10 и 28.11/20.11 у всех созаемщиков меняются в соответствии с соблюдением размера и срока внесения платежей в целом по обязательству?</p> <p>3. Правильно ли понимать, что после того, как поручитель полностью погасил просрочку, допущенную заемщиком, в КИ заемщика значения показателей 28.10/20.10 и 28.11/20.11 меняются на «Платеж внесен в полном размере» и «Платежи вносятся своевременно», при этом суммы платежей отражаются только в КИ поручителя?</p> | <p>1. Если по показателю ФЛ_28.11 и ЮЛ 20.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» (далее – показатель 28.11) указан код 1 («Срок внесения платежа не наступил (новый договор)»), то по показателю ФЛ_28.10 и ЮЛ_20.10 «Код соблюдения размера платежей» (далее – показатель 28.10) следует указать код 3 («платеж не внесен»).</p> <p>2. Позиция Ассоциации корректна.</p> <p>Платеж отражается в кредитной истории только того лица, который его внес. Показатели 28.10 и 28.11 заполняются одинаковыми значениями для всех заемщиков.</p> <p>3. При исполнении обязательства поручителем его платеж отражается только в его кредитной истории.</p> <p>Отмечаем, что исполнение поручителя учитывается, только если ему было предъявлено требование кредитора. В случае если лицо, являющееся поручителем, вносит платеж при отсутствии требования кредитора, то такой платеж отражается в кредитной истории заемщика.</p> <p>Коды соблюдения срока и размера платежей для поручителя должны отражать своевременность внесения платежей. В кредитной истории заемщика коды соблюдения срока и размера платежей должны отражать неисполнение обязательства.</p> |

¹⁶ См. письмо в Ассоциацию от 29.11.2021 № 46-7-1/1696.

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|---|---|---|
| 29. | Блок 29 Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета | Правильно ли понимать, что блок 29 следует включать в кредитную историю поручителя, являющегося физическим лицом или ИП, если он поручается как по кредиту физического лица или ИП, так и по кредиту юридического лица? | Позиция Ассоциации корректна. |
| 30. | Блок 29 Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета | Уточнить, что информация по блоку 29 (ВСП по договору займа (кредита) и дата ее расчета) заполняется только по потребительским/ипотечным кредитам, а также по пластиковым картам. Необходимо однозначное понимание, что данный блок не должен передаваться по кредитам, предоставленным ИП на коммерческие цели и поручительства ФЛ/ИП по коммерческим кредитам. | В силу пункта 1 приложения 1 к Положению № 758-П ВСП рассчитывается в том числе по кредитам на коммерческие цели и по поручительствам граждан и индивидуальных предпринимателей по таким кредитам. |
| 31. | Блок 32 Сведения о залоге Блок 23 Сведения о залоге (ЮЛ) | В соответствии с Положением № 758-П в качестве «Идентификационного кода предмета залога» для предметов залога, не поименованных в абзацах втором - шестом пункта 32.3 (ФЛ)/23.3(ЮЛ), указывается предусмотренное договором обозначение. Просим пояснить, что указывать в качестве идентификатора по договору обеспечения, предметом которого является право по обязательству? | Идентификатором имущественного права могут служить номер и дата договора, из которого оно возникло. |
| 32. | Блоки 32, 33, 34, 35 Сведения об обеспечении исполнения обязательства. Блоки 23, 24, 25, 26 Сведения об обеспечении исполнения обязательства (для ЮЛ) | Правильно ли понимать, что в случае прекращения обеспечения до прекращения основного обязательства следует передать дату фактического прекращения обеспечения, и далее в случае возникновения события 2.4 (Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства) передавать соответствующий блок с признаком наличия обеспечения, равным «0»? | Позиция Ассоциации корректна. |
| 33. | Блоки 32 Сведения о залоге, 33 Сведения о поручительстве Блоки 23 Сведения о залоге, 24 Сведения о поручительстве (для ЮЛ) | 1. Почему для показателей 32.9/23.9 (Дата прекращения залога согласно договору) и 33.6/24.6 (Дата прекращения поручительства согласно договору) в качестве допустимого значения указано «не позднее даты формирования кредитной информации»? Насколько мы понимаем, значением данных показателей является плановая дата прекращения, а плановая даты может быть позднее отчетной даты. 2. Чем обусловлено отличие наборов допустимых значений показателей 32.9/23.9 (Дата прекращения залога согласно договору) и 33.6/24.6 (Дата прекращения поручительства согласно договору)? | 1. Согласно пунктам 5 и 6 корректирующих пояснений ¹⁷ к Положению № 758-П значения показателей ФЛ_32.9 и ЮЛ_23.9 «Дата прекращения залога согласно договору» и ФЛ_33.6 и ЮЛ_24.6 «Дата прекращения поручительства согласно договору» могут быть позднее даты формирования кредитной информации. 2. Различия требований обусловлены имеющейся практикой применения аналогичных показателей в действовавших форматах бюро. Вопрос их единообразия будет рассмотрен при совершенствовании регулирования. |
| 34. | Блок 36 Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения Блок 27 Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения (для ЮЛ) | Правильно ли понимать, что при наличии нескольких солидарных заемщиков сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения следует включать в кредитную историю каждого из заемщиков, и также сумма задолженности каждого из заемщиков должна уменьшиться на сумму, погашенную за счет обеспечения? | Позиция Ассоциации корректна. |
| 35. | Блок 36 Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения | Для показателя 36.4/27.4 «Сумма требований, погашенных за счет обеспечения» указано, что по обязательству поручителя указывается общая сумма внесенных им платежей. Платежи поручителем могут выполняться неоднократно и в разные даты. В связи с этим правильно ли мы понимаем, что каждый раз при погашении долга поручителем следует включать в кредитную историю заемщика блок 36 ФЛ/27 ЮЛ, указывая в | Вследствие каждого платежа поручителя в кредитной истории заемщика следует обновить показатели в блоке ФЛ 36 и ЮЛ 27 «Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения». По нему указывается общая сумма платежей поручителя, в связи с чем каждое обновление такого показателя должно содержать накопленный итог. |

¹⁷ URL: [cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/5623].

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|---|---|
| | Блок 27 Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения (для ЮЛ) | качестве значения показателя 36.3/27.3 дату погашения, а в качестве значения показателя 36.4/27,4 сумму всех платежей поручителя, выполненных в эту дату? Верно ли, что не следует каждый раз передавать в блоке 36 ФЛ/27 ЮЛ сумму всех платежей поручителя по обязательству накопительным итогом? | |
| 36. | Блок 38 Сведения о прекращении обязательства Блок 29 Сведения о прекращении обязательства (для ЮЛ) | Правильно ли понимать, что в случае прекращения поручительства в качестве значения показателя 38.1/29.1 (Код основания прекращения обязательства) следует передать значение «1» (Надлежащее исполнение обязательства) при следующих условиях: поручительство прекратилось до наступления ответственности поручителя вследствие надлежащего исполнения основного обязательства; поручитель своевременно и добровольно исполнил свои обязанности после наступления ответственности. | Позиция Ассоциации корректна. В обоих приведенных случаях в качестве основания прекращения обязательства следует указать код 1 («надлежащее исполнение»). |
| 37. | Блок 39 Сведения о судебном споре или требовании по обязательству 39.5 Резолютивная часть судебного акта | Просим исключить данный показатель из отчета или установить поле, как не обязательное к заполнению банками, так как – это всегда ручной труд для банка, у банка нет интеграции с судебными базами. | В силу части 1 статьи 5 Закона о кредитных историях источник должен передавать в бюро всю информацию, которую имеет. Сведения признаются имеющимися, если у источника есть объективная возможность ознакомиться с ними без участия третьих лиц. Такая возможность не зависит от того, каким образом может быть получен доступ к сведениям. В частности, не имеет значения, обрабатываются они вручную или с использованием средств автоматизации ¹⁸ . При этом источник не обязан запрашивать информацию у иных лиц, за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором ¹⁹ . Дополнительно отмечаем, что в настоящее время в Банке России прорабатывается вопрос возможности внесения законодательных изменений, направленных на исключение обязанности источников формирования кредитных историй представлять текст резолютивной части в бюро. |
| 38. | Блок 39 Сведения о судебном споре или требовании по обязательству 39.5 Резолютивная часть судебного акта Блок 30 Сведения о судебном споре или требовании по обязательству (ЮЛ) | Источником формирования информации по блоку 39 ФЛ и блоку 30 ЮЛ (Сведения о судебном споре или требовании по обязательству) определить ФССП России, т.к. они являются владельцами информации по принятым актам, дате вступления их в силу, а также формированию резолютивной части данных актов. | Суды издают акты самостоятельно, без привлечения ФССП России. Держатель исполнительного документа вправе, но не обязан передавать его ФССП России. В связи с этим передача обязанности в данный орган не представляется возможной. |
| 39. | Блок 3 пункт 3.3 Блок 47 пункт 47.5; Блок 48 пункт 48.5; Блок 50 пункт 50.5; Блок 52 пункт 52.5; Блок 37 пункт 37.5; Блок 38 пункт 38.5; Блок 40 пункт 40.5; Блок 42 пункт 42.5; | Предлагается исключить информацию о месте рождения субъекта кредитной истории – физического лица. На текущий момент 70% заявок клиентов на кредит рассматриваются банком в онлайн процессе (оценка риска по данным ссудам производится на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности). При оформлении заявки информация о месте рождения заполняется клиентом в ручном режиме, и банк, соответственно, обработку такой заявки переводит на ручной режим для проверки данного атрибута. Обработка данного поля в автоматизированном режиме невозможна, поскольку это текстовое поле, оно не формализовано, отсутствует возможность использования справочников (некоторых мест рождения уже не существует). | Наличие в кредитной истории информации о месте рождения субъекта – физического лица предусмотрено пунктом 1 части 2 статьи 4 Закона о кредитных историях. В этой связи исключение из Положения № 758-П не представляется возможным. При этом источник должен формировать показатели на основании имеющихся у него сведений. Источник не обязан запрашивать сведения у иных лиц, за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором ²¹ . |

¹⁸ См. об этом пункт 1.1 комментария к блоку 2.

¹⁹ Пункт 1.3 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П.

²¹ Пункт 1.3 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П.

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|---|---|
| | Раздел 6 Технические требования к показателям кредитной информации пункт 5.5. | Заполнение заявки на кредит, в этом случае, увеличивается для клиента до 1 минуты, а принятие решения банком - с ~3 минут до 1 рабочего дня (поскольку часть процесса остается в ручном режиме). Информация о месте рождения не используется ни для идентификации физического лица, ни для поиска информации о нем в бюро кредитных историй. Основными идентификаторами в этих случаях являются фамилия, имя, отчество, код, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность, дата рождения и др. Сведения о месте рождения физического лица не включены ни в один из наборов сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории (указание Банка России от 11.05.2021 5791-У ²⁰). | |
| 40. | Блок 8 Сведения об основных частях кредитных историй юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности раздела 3 приложения 3 | Согласно ранее полученным комментариям: в блоке 8 рекомендуем указывать только сведения о правопродшественнике субъекта, который был создан в результате реорганизации в форме присоединения, преобразования или слияния. Вопрос: заполняются ли показатели блока в случае смены заемщика по кредитному договору, которая оформляется трехсторонним соглашением между сторонами? Смена заемщика не является результатом реорганизации в форме присоединения, преобразования или слияния. | При перемене должника по соглашению источник должен передать в бюро: для первоначального должника – группу блоков для события 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось»; для нового должника – группы блоков для событий 1.4, 2.3 и 2.4 (последнюю – при наличии обеспечения). При этом не должен заполняться блок ЮЛ_8 «Сведения об основных частях кредитных историй юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности». Аналогичный подход применяется при реорганизации в формах разделения и выделения. |
| 41. | Блок 11 Общие сведения о сделке 11.1 Код вида участия в сделке | Какую вариативность из Справочника 2.1. «Виды участия в сделке» указывать по полученным банком независимым гарантиям, которые являются обеспечением по выданным банком кредитам и по которым банк является бенефициаром? | Если банк является бенефициаром по гарантии, то сведения о ней указываются только в блоках показателей, формируемых вследствие события 2.4 ²² в кредитной истории должника по обеспечиваемому обязательству. Соответственно, по справочнику 2.1 отражается роль такого должника, например, «заемщик». |
| 42. | Блок 11 Общие сведения о сделке 11.10 Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки Блок 14 Сведения об условиях платежей 14.9 Дата окончания срока уплаты процентов | Просим пояснить, в пунктах 11.10 «Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки» и 14.9 «Дата окончания срока уплаты процентов» подразумевается передача информации о кредитной линии или транше? | В кредитной истории все сведения отражаются для договора в целом. Это также касается показателей ЮЛ_11.10 «Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки» (далее – ЮЛ_11.10) и ЮЛ_14.9 «Дата окончания срока уплаты процентов» (далее – ЮЛ_14.9). Если в рамках договора установлено несколько разных сроков для внесения платежей, то плановой датой прекращения договора будет по общему правилу дата последнего платежа. Следовательно, если в рамках договора разные транши имеют разные сроки уплаты процентов, то по показателю ЮЛ_14.9 следует указывать наиболее поздний из них. Если кредитная линия бессрочная, то по показателю ЮЛ_11.10 указывается «31.12.9999» (строка 2.48 таблицы в разделе 6 приложения 3 к Положению № 758-П). |
| 43. | Блок 11 Общие сведения о сделке | Правильно ли понимать, что тип каждой сделки определяется по трем атрибутам: показатель 11.3 «Код типа сделки»; показатель 11.4 «Код вида займа (кредита)»; показатель 11.5 «Код цели займа (кредита)» | Вопрос использования сведений из кредитной истории, в том числе определения типа сделки, решается пользователем кредитной истории самостоятельно. |
| 44. | Блок 15 Сведения об изменении договора 15.4 Код специального изменения договора, справочник 3.4 | Просим разъяснить в каких случаях необходимо отражать показатель «льготная процентная ставка»? В чем разница между субсидированной и льготной процентной ставкой? Просим привести примеры, в том числе гос. программ для каждого вида ставок (где применимо). | Изменение договора источник должен квалифицировать по справочнику 3.4 самостоятельно. Льготной процентной ставкой целесообразно считать сниженную процентную ставку для определенных категорий граждан или при финансировании каких-либо программ, при условии, что такая процентная ставка не субсидируется государством. Например, при кредитовании собственных сотрудников. Субсидированной процентной ставкой предлагаем считать процентную ставку, полностью или частично компенсируемую |

²⁰ 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».

²² Строка 2.4 «Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства» таблицы в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|--|--|
| | | | государством (например, ипотечный заем с государственной поддержкой для молодых семей или военнослужащих). |
| 45. | Блок 18 Сведения о срочной задолженности 18.1 Дата возникновения срочной задолженности Блок 19 Сведения о просроченной задолженности 19.1 Дата возникновения просроченной задолженности | Что понимается под датой возникновения задолженности, если задолженность по разным видам обязательств (основной долг, проценты, комиссии, штрафы, пени, неустойки и т.д.) возникла в разное время? | В качестве даты возникновения задолженности следует указывать день, в который возник долг по любому виду требований. Например, если 01.03.2022 у субъекта возник срочный основной долг, а 03.03.2022 – по процентам, то по показателю ЮЛ_18.1 «Дата возникновения срочной задолженности» указывается «01.03.2022». |
| 46. | Блок 23 Сведения о залоге 23.2 Код предмета залога | Показатель 23.2 «Код предмета залога» заполняется по справочнику 4.1 главы 4 раздела 4 приложения 3. Справочник 4.1 для показателя 19. «Прочие имущественные права» содержит показатель 19.3 «Имущественные права на недвижимое имущество». Просим пояснить, что для целей Положения № 758-П подразумевается под имущественными правами на недвижимое имущество? | Под имущественными правами на недвижимое имущество понимаются любые ограниченные вещные права (статья 216 ГК РФ ²³), в том числе сервитуты, пожизненное владение и бессрочное пользование земельным участком. |
| 47. | Блок 23 Сведения о залоге 23.3 Идентификационный код предмета залога | В соответствии с Положением № 758-П Показатель 23.2 «Код предмета залога» заполняется по справочнику 4.1 главы 4 раздела 4 приложения 3. Справочник 4.1 для показателя 19. «Прочие имущественные права» содержит показатель 19.2 «Права участника долевого строительства» и показатель 19.3 «Имущественные права на недвижимое имущество»; для показателя 20 «Прочие движимые вещи» содержит показатель 20.3 «Предмет бытового использования (бытовая техника, мебель и другое)». Банк отмечает, что указанные показатели, отсутствуют в форме отчета 0409310 в соответствии с Указанием Банка России от 12.05.2020 5456-У ²⁴ , который составляется по залоговому портфелю ЮЛ. Просим подтвердить актуальность применения показателей 19.2, 19.3, 20.3. применительно к ЮЛ. | Приведенные показатели актуальны и применяются для займов (кредитов), выданным юридическим лицам. Положение № 758-П не является формой отчетности банка и не имеет с ней непосредственной связи. Кредитная история и надзорная отчетность имеют различные цели и различных пользователей информации. |
| 48. | Блок 23 Сведения о залоге Блок 45 Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку | В текущей редакции Положения № 758-П есть ряд определений и терминов, которые могут вызывать различные толкования. Например, «обращение субъекта» или «оценка залога». Потому кредитные организации могут указывать в КИ не всегда соотносящиеся друг с другом действия клиентов или оценки параметров сделки. Это приведет к низкой полезности таких полей в КИ для целей внутреннего анализа в банках. Считаем, что всем участникам рынка будет полезно, если в Положении № 758-П будут содержаться или точные формулировки, или концептуальные подходы к их определению. Возможно, нужно будет дополнительное обсуждение между Ассоциацией и Банком России по данным понятиям и определениям. | 1. Закон о кредитных историях и Положение № 758-П не содержат самостоятельных определений понятий «обращение» и «оценка залога». В связи с этим полагаем возможным руководствоваться обычными значениями данных слов (статья 5 ГК РФ). Правила толкования указанных понятий не являются предметом регулирования Положения № 758-П. Отмечаем, что в качестве обращения источник должен квалифицировать действия клиента самостоятельно. При квалификации считаем целесообразным учитывать цель Закона о кредитных историях: снижение кредитных рисков за счет создания условий для обработки информации о платежеспособности заемщиков (часть 2 статьи 1). В соответствии с этим в качестве обращения следует квалифицировать только такие действия клиента, которые недвусмысленно говорят о его намерении получить кредит, то есть могут повлиять на его обязательства. Не должны квалифицироваться в качестве отдельных обращений множественные действия клиента, которые связаны единой целью заключить конкретный договор. Например, 01.03.2022 клиент может лично прийти в офис банка с просьбой выдать ему кредит, узнать о требуемом пакете документов и передать их во время второго визита в банк 03.03.2022. В этом случае полагаем, что банк должен передать в бюро сведения только об одном обращении. |

²³ Гражданский кодекс Российской Федерации.

²⁴ Указание Банка России от 12.05.2020 № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|---|--|---|
| | | | 2. Прочие нормы Положения № 758-П, в том числе относительно оценки залога, также подлежат толкованию с учетом норм других нормативных правовых актов Российской Федерации. Предложения по совершенствованию регулирования в этой части просим сформировать и направить дополнительно. |
| 49. | Блок 23 Сведения о залоге | Предложение: создать поле, в котором будет указано, на сколько договоров распространяется данный залог (просим рассмотреть вариант «минимум» – только указать в штуках кол-во договоров; и вариант «максимум» – добавить дополнительное поле с указанием суммы всех договоров). Полезность от данного поля обусловлена тем, что у группы компаний может быть 5 сделок, каждая из которых обеспечена на 100%, судя по КИ. Фактически же, это может быть один залог, который был предоставлен на все сделки. | Предложение будет рассмотрено в рамках совершенствования регулирования. |
| 50. | Блок 23 Сведения о залоге | Предложение: создать поле, где будет указано, является ли субъект данной КИ залогодателем. Вполне может быть, что залог поступил от третьих лиц (в т.ч. от участников Группы компаний, в которую входит субъект КИ). Это, будет полезно анализирующим клиента подразделениям, чтобы понимать, какие активы кредитная организация может дополнительно взять в залог, и кто из Группы уже его давал. | Предложение будет рассмотрено в рамках совершенствования регулирования. |
| 51. | Блок 23 Сведения о залоге | Просим указать, что если присутствует несколько видов обеспечения, то соответствующие блоки должны заполняться по каждому виду обеспечения. При этом нужно ввести некий критерий группировки обеспечения по схожим признакам. Это связано с тем, что по некоторым сделкам может быть крайне большой список наименований обеспечения, занесение которого в КИ будет являться избыточно обременяющим для кредитных организаций и бесполезным для пользователей. | Предложение будет рассмотрено в рамках совершенствования регулирования. |
| 52. | Блок 23 Сведения о залоге | Предложение: указать, что «оценка залога» или «стоимость залога» – это его рыночная стоимость до каких-либо дисконтов на низкую ликвидность и операционные расходы кредитных организаций. Это даст всем унификацию, а далее пользователи КИ уже по желанию сами будут применять понижающие коэффициенты и факторы дисконтирования в своих моделях к соответствующим типам залогов. | Предложение будет рассмотрено в рамках совершенствования регулирования. |
| 53. | Блок 24 Сведения о поручительстве | Предложение: разделить раздел с поручительствами на «поручительства юридических лиц» и «поручительства физических лиц». Или сделать какую-то явную идентификацию между ними. Это даст возможность при моделировании определять, поручается ли кто-то из группы и поручается ли кто-то из бенефициаров. | Предложение будет рассмотрено в рамках совершенствования регулирования. |
| 54. | Блок 24 Сведения о поручительстве | Что необходимо указывать в атрибуте 24.3. «Размер поручительства» если поручитель отвечает в полном объеме по нескольким договорам заемщика/заемщиков одновременно или по всем действующим обязательствам заемщика? | Значение показателя ЮЛ_24.3 «Размер поручительства» не должно превышать общий долг должника по обеспечиваемому обязательству. Если одним поручительством обеспечено несколько договоров, то в кредитной истории должника по каждому такому договору указывается относящийся к нему размер поручительства. |
| 55. | Блок 25 Сведения о независимой гарантии | Если по гарантии появилась обязанность принципала компенсировать гаранту выплаченную сумму (вне зависимости от даты ее окончания, указанного в гарантии), подразумевает ли это что при передаче данных необходимо заполнить атрибут 25.7 «Дата фактического прекращения независимой гарантии» и 25.8. «Код причины прекращения независимой гарантии»? Данные по такой гарантии необходимо передавать до полного погашения возмещения принципалом? | Кредитную историю принципала формирует только источник-гарант. В ней сведения об обязательстве принципала отражаются в блоках ЮЛ 11–22, 29 и 30. В блоках ЮЛ 25, 27 и 28 кредитной истории принципала может отражаться информация о другой гарантии, которая обеспечивает обязательство принципала (но не заемщика). При отсутствии такой гарантии в кредитной истории принципала по показателю ЮЛ_25.1 «Признак наличия независимой гарантии» указывается «0». |
| 56. | Блок 25 Сведения о независимой гарантии 25.1 Признак наличия независимой гарантии | Просим пояснить к какому виду гарантий относятся государственные гарантии Российской Федерации / гарантии субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации (могут ли они быть отнесены к гарантиям, имеющим «Признак наличия независимой гарантии»). | В кредитной истории виды независимых гарантий не указываются. Общее понятие независимой гарантии приведено в ст. 368 ГК РФ. Исходя из статьи 115 Бюджетного кодекса Российской Федерации полагаем, что государственные и муниципальные гарантии не являются независимыми гарантиями. Следовательно, при наличии государственной или муниципальной гарантии по показателю ЮЛ_25.1 «Признак наличия независимой гарантии» указывается «0». |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|--|--|
| 57. | Блок 29 Сведения о прекращении обязательства 29.1 Код основания прекращения обязательства, Справочник 3.8 | <p>1. Просим разъяснить какой код значения из справочника 3.8 необходимо указать если обязательство было прекращено частично заемщиком, частично за счет обеспечения.</p> <p>2. В каких случаях применяется код значения «Невозможность исполнения обязательства»? Правильно ли мы понимаем, что если сделка была списана с балансовых счетов и далее задолженность учитывается на забалансовом счете, а, в последующем, через 5 лет, перестаёт учитываться в учёте (признана нереальной к взысканию), то код значения «Невозможность исполнения обязательства» необходимо передавать в бюро после списания задолженности с забалансовых счетов по истечении 5 лет либо после списания с балансовых счетов обязательств при закрытии договора?</p> <p>3. В каких случаях применяется код значения «На основании акта органа государственной власти или органа местного самоуправления»? Просим привести примеры.</p> | <p>1. В этом случае следует указать код причины, которая непосредственно привела к прекращению обязательства. Если сначала было использовано обеспечение, затем внесен платеж – указать код 1 «надлежащее исполнение». В ином случае – код 4 «...за счет обеспечения».</p> <p>2. Код 12 «Невозможность исполнения обязательства» указывается, если обязательство прекратилось в соответствии со статьей 416 ГК РФ. Применимость данной статьи должна оцениваться в каждом конкретном случае. Списание долга с баланса и прекращение учета являются исключительно внутренними учетными фактами и сами по себе не прекращают обязательство. Обязательство прекращается только по основаниям, которые указаны в ГК РФ, ином законе или в договоре.</p> <p>3. Код 13 «На основании акта органа государственной власти или органа местного самоуправления» указывается в случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 417 ГК РФ. Также целесообразно указывать этот код, если акт органа власти непосредственно прекратил обязательство. Таким актом может быть решение суда, в котором указано о прекращении обязательства заемщика, или определение суда о завершении процедуры банкротства заемщика.</p> |
| 58. | Блок 35 Сведения о прекращении передачи информации по обязательству Блоки 41-43 Сведения о приобретателе прав кредитора и обслуживающей организации | Заполняются ли показатели блоков в случае, если права кредитора по обязательству частично перешли к другому лицу? | Вследствие частичного перехода долга к другому субъекту размер обязательства первоначального должника должен быть уменьшен не переданную часть долга (события 2.1 и 2.3), а у нового должника обязательство в соответствующей части должно возникнуть (событие 1.4 ²⁵). |
| 59. | Блок 45 Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку | <p>Просьба уточнить, будет ли сохраняться информация о запросе кредитного отчета в бюро после удаления информации об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку.</p> <p>На текущий момент информация о количестве запросов кредитного отчета с целью выдачи кредита является важным фактором при оценке заемщика.</p> | <p>Информация о запросе кредитного будет храниться в том числе после исключения сведений об обращении субъекта.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что в кредитной истории обращение субъекта не связано с запросами информации из бюро: такие сведения формируются, изменяются и исключаются вследствие разных событий и не влияют друг на друга.</p> |
| 60. | Блок 45 Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку | Предложение: просим явно указать, что запрос на реструктуризацию – это также «обращение субъекта к источнику с предложением совершить сделку». Или просим выделить реструктуризацию в отдельном поле, что будет даже предпочтительней. В текущей редакции 758-П подобных комментариев к этому пункту нет. Для моделирования и оценки рисков по клиенту будет очень полезно знать кол-во запросов на новые сделки и реструктуризации. | <p>Запрос на реструктуризацию не является обращением субъекта к источнику с предложением совершить сделку по смыслу Закона о кредитных историях.</p> <p>При этом вопрос о дополнении информационной части кредитной истории сведениями о запросе на реструктуризацию будет рассмотрен в рамках совершенствования регулирования.</p> |
| 61. | Справочник 2.2 Справочник 2.3 | Предложение: выделить аккредитивы в отдельный «тип сделки», так как они нередко предусматривают отсрочку платежа; кредитным организациям будет полезно это видеть. Данное предложение связано с потребностью сократить потенциальное использование типа «Договор с элементами займа, поручительства, гарантии или лизинга (смешанный договор)». | Согласно пункту 5 статьи 3 Закона о кредитных историях кредитная история формируется только по указанным в нем обязательствам и такой перечень включает не любое денежное обязательство с отсрочкой или рассрочкой платежа. Просим предоставить дополнительные пояснения относительно сочетания в одном договоре элементов займа и аккредитива, а также распространенности соответствующей практики. |
| 62. | Справочник 2.3 | Предложение: по аналогичной причине просим выделить отдельно «условные обязательства по факторингу с регрессом» [название можно скорректировать, главное – чтобы суть оставалась]. Как правило факторинг с регрессом устанавливается в лимите на поставщика (то есть банк или факторинговая организация принимает риск именно на поставщика). Де-факто – это оборотное кредитование. В какой-то степени контрагент дает поручительство за покупателя, но если добавлять ему карточку «поручитель» в КИ, то это будет сбивать с толку | В соответствии с комментарием в строке 61 настоящей таблицы просим предоставить аналогичные пояснения также для договоров с элементами займа и факторинга. |

²⁵ 1.4 «Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу».

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|---|--|--|
| | | пользователей. Было бы полезно видеть, какие у контрагента лимиты на такие условные обязательства. | |
| 63. | Справочник 3.4 | Правильно ли мы понимаем, что изменения вида «Увеличение расходного лимита», «Уменьшение расходного лимита» должны передаваться только в случае изменения значения показателя 19.1/12.1 «Сумма обязательства» для кредитного договора с установленным расходным лимитом? А изменения показателя 19.1/12.1 во всех остальных случаях (например, изменение суммы кредитного договора без установленного лимита, суммы поручительства или гарантии) должны передаваться кодом «99» (Иные изменения договора)? | Позиция Ассоциации корректна. |
| 64. | Справочник 4.2 | Как справочник «Причины прекращения обеспечения» применим к страхованию предмета залога? | Если страхование залога прекращено, по справочнику 4.2 в зависимости от обстоятельств может быть указан код 1, 2 или 99. |
| 65. | Справочник 4.2 | Какую причину прекращения обеспечения необходимо передавать в случае переуступки права требования по договору? | В данном случае следует указать код 99. |
| 66. | Раздел 5 События, вследствие которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков показателей кредитной информации 1.8 Субъект или его представитель обратился в бюро с заявлением о внесении изменений в титульную часть кредитной истории | Неясно как будет работать механизм обновления данных (если он подразумевается), так как источник формирования кредитной истории по-прежнему будет направлять данные в титульной части КИ в соответствии с информацией, которой располагает (которая была предоставлена субъектом непосредственно источнику формирования КИ). | В случае смены паспорта в кредитной истории будут отражаться действующий и новый документы. Для успешного поиска в этом случае будет достаточно, чтобы сведения о действующем паспорте совпали со сведениями о предыдущем, и наоборот. При необходимости просим предоставить дополнительные пояснения о проблемах обновления данных. |
| 67. | Приложение 3 к Указанию Банка России от 11.05.2021 5791-У | Какие данные должны быть исходными для вычисления хэш-кода для согласия на запрос в бюро? | Согласие субъекта (далее – согласие) может быть получено пользователем кредитной истории в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории простой электронной подписью (далее – ПЭП) в соответствии с подпунктами «б»–«г» пункта 2, подпунктами «б» и «в» пункта 3 части 9 статьи 6 Закона о кредитных историях, и должно содержать сведения из титульной части кредитной истории, цель и дату оформления указанного согласия, а также наименование пользователя – юридического лица либо фамилию, имя и отчество (при наличии) пользователя – индивидуального предпринимателя (далее – сведения, подлежащие включению в согласие) ²⁶ . Согласно части 1 статьи 9 Федерального закона № 63-ФЗ ²⁷ электронный документ считается подписанным ПЭП при выполнении в том числе одного из следующих условий: 1) ПЭП содержится в самом электронном документе; 2) ключ ПЭП применяется в соответствии с правилами, установленными оператором информационной системы, с использованием которой осуществляются создание и (или) отправка электронного документа, и в созданном и (или) отправленном электронном документе содержится информация, указывающая на лицо, от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ. Пользователь кредитной истории подтверждает наличие согласия, имеющего форму электронного документа, по форме, которая предусматривает указание |

²⁶ Абзац первый части 9 статьи 6 Закона о кредитных историях.

²⁷ Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|-------|---|---|
| | | | <p>его хэш-кода, полученного в результате вычисления хэш-функции²⁸ (пункт 5, строка 9 формы, предусмотренной приложением 3 к Указанию № 5791-У).</p> <p>В связи с этим для указания хэш-кода согласия в форме электронного документа, подписанного ПЭП, Банк России рекомендует руководствоваться следующими подходами.</p> <p>Если использование ПЭП предусмотрено соглашением между субъектом и пользователем кредитной истории²⁹, и ПЭП не содержится в самом электронном документе, то пользователь кредитной истории рассчитывает хэш-код электронного документа, объединяющего сведения, подлежащие включению в согласие, и ключ ПЭП.</p> <p>Если согласие подписано ПЭП в инфраструктуре цифрового профиля³⁰, то хэш-код рассчитывается пользователем кредитной истории для электронного документа согласия типа «Credit_Report»³¹.</p> <p>Согласно части 12 статьи 6 Закона о кредитных историях согласие хранится в течение трех лет со дня окончания срока его действия в любой форме, в том числе электронной, позволяющей проверить его целостность и достоверность.</p> <p>В связи с этим Банк России обращает внимание пользователей кредитных историй на необходимость хранения согласий, полученных в форме электронных документов, хэш-коды которых были рассчитаны во исполнение Указания № 5791-У, в течение срока, установленного Законом о кредитных историях.</p> |
| 68. | Общее | <p>1) Согласно п. 4 статьи 5 Закона 218-ФЗ «О кредитных историях» с 01.01.2022 расширен перечень источников формирования кредитной истории, а именно добавлен кредитный управляющий синдиката кредиторов в соответствии с Федеральным законом от 31 декабря 2017 года № 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Разработка и внедрение в кредитных организациях указанного функционала потребует значительной доработки информационных систем в случае, если кредитная организация является кредитным управляющим по синдикату. Просим подтвердить позицию банка, что в соответствии с информационным письмом ЦБ от 29.12.2021 № ИН-03-46/106, к кредитной организации, которая выступает кредитным управляющим синдиката, не будут применены меры за нарушение пункта 4 статьи 3 Закона о кредитных историях в случае необходимости доработки информационных систем этой кредитной организацией?</p> <p>2) Если ранее каждый кредитор синдиката самостоятельно присваивал УИД сделке в части своей доли кредита и передавал в бюро сведения только в части своей доли кредита, то с каким статусом в бюро должны быть данные записи кредитных историй по действующим соглашениям о синдикате, в случае начала формирования кредитной истории по синдикату кредитным управляющим? Просьба пояснить механизм прекращения передачи сведений в бюро каждым кредитором в части своей доли кредита.</p> <p>3) Как быть в ситуации, если участниками синдиката решение согласно п.3.15 ст.5 218-ФЗ не принято (не достигнуто большинство, решение не принято, кворума нет и т.д.), каждый кредитор продолжает передавать информацию в бюро самостоятельно до достижения согласия по вопросу и принятия решения синдикатом или есть иное решение?</p> | <p>1. Подтверждаем, что на основании информационного письма Банка России № ИН-03-46/106 до 30.06.2022 к источникам, в том числе к кредитному управляющему, не будут применяться меры надзорного реагирования за непредставление информации в новом формате.</p> <p>2. Одному договору должен быть присвоен только один УИД. Частям договора отдельные УИД не присваиваются (пункт 3 приложения 2 к Положению № 758-П).</p> <p>В приведенном случае сведения следует откорректировать таким образом, как если бы их изначально предоставлял кредитный управляющий в отношении договора в целом. Для этого остальные участники синдиката должны исключить из кредитной истории сведения о своих частях договора, а кредитный управляющий должен увеличить суммы обязательства, долга, платежей, а также обновить иные показатели. Механизм корректировки приведен в строке 10 настоящей таблицы.</p> <p>3. Часть 3.15 статьи 5 Закона № 218-ФЗ не требует кворума для принятия решения. Непринятие решения влечет нарушение указанной нормы закона всеми участниками синдиката – российскими юридическими лицами.</p> |

²⁸ Реализованной в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 августа 2012 года № 216-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2013) (используется хэш-код длиной 256 бит, который в целях визуализации всех символов хэш-кода преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления).

²⁹ В соответствии с подпунктами «в» и «г» пункта 2, подпунктами «б» и «в» пункта 3 части 9 статьи 6 Закона о кредитных историях.

³⁰ Подпункт «а» пункта 2 Положения о проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах». Ключ ПЭП в этом случае должен быть получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.

³¹ Электронный документ может быть получен пользователем посредством СМЭВ либо REST API согласно Сценариям использования инфраструктуры Цифрового профиля (URL: [digital.gov.ru/ru/documents/7554/]) и Методическим рекомендациям по интеграции с REST API Цифрового профиля (URL: [digital.gov.ru/ru/documents/7166/]).

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|-------|--|--|
| 69. | Общее | <p>Информацию по синдицированным кредитам передавать только в части участия в синдикате (кредит, залог и т.п.). Все кредиторы передают информацию под одним УИД, который формируется на стороне Банка-Кредитного управляющего синдиката и направляется Банкам-участникам сделки.</p> <p>Информация по заемщику консолидируется на стороне бюро.</p> <p>Банк-Кредитный управляющий синдиката дополнительно передает в бюро информацию о том, что он является кредитным управляющим и количество кредиторов, участвующих в сделке.</p> | <p>Отмечаем, что представлять данные обязан только кредитный управляющий, так как он обладает наиболее полной информацией об обязательстве заемщика (принимает его платежи и осуществляет коммуникацию). Кроме того, роль единственного источника снижает риск дублирования одного обязательства и риск ошибок при формировании данных.</p> |
| 70. | Общее | <p>При закрытии счета в бюро должны передаваться сведения: дата, статус и причина закрытия. Что необходимо передавать в бюро при списании долга в связи с банкротством заемщика?</p> | <p>В этом случае в бюро передается событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось». По показателю ФЛ_38.1 «Код основания прекращения обязательства» указывается код 13 («на основании акта органа государственной власти или органа местного самоуправления»).</p> |
| 71. | Общее | <p>Глава 1 приложения 5 к Положению 758-П.</p> <p>Указанная глава содержит наборы поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории в кредитных историях, каждый из которых содержит сведения либо о действующем, либо о прекратившем действие документе, удостоверяющем личность: ни одного набора сведений без документа, удостоверяющего личность (действующего либо прекратившего свое действие) в Главе 1 не содержится. В этой связи в случае несовпадения данных действующего паспорта с указанными в кредитной истории и при отсутствии у банка данных о предыдущем паспорте данного субъекта, кредитная история субъекта найдена не будет.</p> <p>Требование об обязательном одновременном использовании данных действительного и предыдущего (недействительного) паспорта физического лица в составе идентификаторов, предусмотренных Положением 758-П, может серьезным образом увеличить случаи отрицательного результата поиска кредитной истории в связи с несовпадением паспортных данных. Это, с одной стороны, снизит качество проводимой банком оценки платежеспособности заемщика, а с другой - может спровоцировать злоупотребления недобросовестных заемщиков в части сокрытия актуальной кредитной истории.</p> <p>В этой связи предлагаем внести в Положение № 758-П изменения по расширению наборов сведений для поисков информации о субъекте кредитной истории в бюро, предусмотрев наборы, включающие исключительно сведения об ИНН (или СНИЛС), а также о фамилии, имени и отчестве (при наличии) субъекта кредитной истории.</p> | <p>Положение № 758-П не требует от источника одновременно указывать данные старого и нового паспортов. Поиск будет успешным, если сведения об актуальном паспорте совпадают со сведениями о предыдущем, и наоборот.</p> <p>Наборы сведений для поиска информации о субъекте, установленные Положением № 758-П, нацелены на исключение случаев объединения кредитных историй разных субъектов.</p> <p>Указанные наборы не включают наборы, содержащие сведения о СНИЛС и ИНН и не содержащие сведения о документах, удостоверяющих личность субъекта, поскольку сведения о СНИЛС и ИНН могут отсутствовать в кредитной истории субъекта либо быть некорректными в связи с тем, что источники не осуществляют их проверку или осознанно передают в бюро некорректные данные (в том числе в виде набора символических цифр, например, единиц или нулей) при наличии возможности получения сведений о СНИЛС гражданина³² и осуществления проверки соответствия сведений о СНИЛС и ИНН сведениям из информационных систем Пенсионного фонда России и ФНС России³³.</p> <p>Таким образом, использование наборов, содержащих СНИЛС и ИНН и не содержащих сведения о документах, удостоверяющих личность субъекта, в настоящее время неприменимо для поиска, осуществляемого бюро в соответствии с Положением № 758-П, поскольку в отсутствие обязанности у источников осуществлять валидацию и проверку СНИЛС и ИНН их сопряжено с высоким риском объединения кредитных историй разных субъектов.</p> |
| 72. | Общее | <p>Предметом залога по сделке может выступать существенное количество различных субъектов, в связи с чем предлагается передавать в бюро информацию о договоре залога, а не о каждом предмете.</p> | <p>Предложение будет рассмотрено в рамках совершенствования регулирования.</p> |
| 73. | Общее | <p>Просим подтвердить корректность прочтения Положения № 758-П в части формирования кредитной информации по обязательству поручителя.</p> <p>Кредитная история поручителя перестает передаваться источником в бюро по субъектам, в отношении которых Правительством Российской Федерации установлены ограничения на передачу информации и которые прошли проверку достоверности данной информации на основании заявления, поданного Источнику (Постановление Правительства Российской Федерации от 20 января 2018 г. № 38). При этом блок показателей 33 (для ФЛ)/24 (для ЮЛ) «Сведения о поручительстве» по обязательству основного заемщика не корректируется и информация о наличии договора поручительства с субъектом, в отношении которого действуют ограничительные меры, не исключается из его кредитной истории.</p> | <p>Позиция Ассоциации корректна.</p> <p>Прекращение представления, исключение сведений из кредитной истории поручителя – подсанкционного лица не требует изменения кредитной истории должника по обеспечиваемому обязательству.</p> |

³² Пункт 5.4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³³ Перечень документов (сведений), обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, утвержден Распоряжением Правительства РФ от 15.08.2012 № 1471-р.

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|-------|--|--|
| 74. | Общее | В каких случаях и с какими блоками необходимо передавать информацию о коде субъекта в бюро? | Согласно пункту 2.3 Указания № 1610-У ³⁴ источник принимает от субъекта код субъекта и передает такой код в бюро одновременно с титульной частью кредитной истории. При этом код субъекта не является кредитной информацией и не включается в кредитную историю субъекта. |
| 75. | Общее | Рассмотреть возможность увеличения срока неприменения к банкам со стороны Банка России мер по несоблюдению отдельных положений законодательства в связи с масштабными доработками информационных систем (продлить срок действия Письма Банка России от 29.12.2021 № ИН-03-46/106), при условии если высокий процент источников формирования кредитной истории заявит отсутствие готовности к переходу на новые требования в установленный срок. | В представленном вопросе отсутствует объективное обоснование необходимости увеличения срока неприменения к банкам со стороны Банка России мер по несоблюдению отдельных положений законодательства о кредитных историях. При этом аналогичный вопрос также рассматривается в рамках письма Ассоциации от 04.03.2022 № 02-05/202, по итогам рассмотрения которого будет представлена позиция Банка России относительно данной проблематики. |
| 76. | Общее | В Положении № 758-П не раскрыт процесс по перевыгрузке данных в бюро. Необходимость передавать исторические события по кредитам/клиентам в новом формате в момент передачи данных по первому событию для того, чтобы обеспечить консистентность данных по событиям на стороне бюро. Как альтернатива — это конвертация данных в новый формат на основе имеющихся данных на стороне бюро. Не описана возможность перевыгрузки данных с историей (в случае выявления корректировок исторических данных в рамках сторнирования или выявления ошибок). | 1. Согласно пункту 1.18 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П для внесения изменений в кредитную историю, сформированную по правилам, отличным от установленных Положением № 758-П, источник должен сформировать и передать в бюро: группы блоков показателей со всей имеющейся информацией по обязательству (события 1.4, 1.4.1, 2.1-2.6 и 2.10-2.12 раздела 5 настоящего приложения) - в случае изменения сведений об обязательстве; группы блоков показателей со всей имеющейся информацией по событию, не связанному с обязательством, - в случае изменения сведений о таком событии. 2. С 01.07.2022 источник обязан единовременно передать в новом формате только актуальную информацию об обязательстве. 3. Историю изменений состояния обязательства источник передавать вправе, но не обязан. Для этого он должен в хронологической последовательности передать в бюро группы блоков отдельно для каждого события, которое должно быть зафиксировано в истории изменений. В последнюю очередь передаются актуальные сведения. 4. Технические вопросы, связанные с процессом перевыгрузки данных, предлагаем обсуждать с конкретным бюро-контрагентом. |
| 77. | Общее | В 2021 году планировалось утвердить для всех бюро единые параметры поиска и идентификации клиента. Предлагаем повторно поднять данный вопрос, так как на текущий момент данная процедура не прозрачна для пользователей. | Опубликованными 22.06.2021 Положением № 758-П и Указанием № 5791-У ³⁵ установлены единые правила поиска информации о субъекте. С 01.07.2022 ³⁶ процесс поиска будет унифицирован. Кроме того, письмом от 15.04.2021 № 46-5-1/406 Департамент рекомендовал бюро применять закрепленные в данных нормативных актах правила поиска в том числе до их вступления в силу. |
| 78. | Общее | Какие события следует формировать при переводе долга на нового должника для прежнего и нового заемщиков? | 1. По общему правилу при перемене должника источник должен передать в бюро: для первоначального должника – группу блоков для события 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось»; для нового должника – группы блоков для событий группы блоков для событий 1.4 либо 1.4.1, а также 2.2 и 2.4 (последнюю – при наличии обеспечения). Этот подход применяется для всех случаев, кроме перемены должника с одного юридического лица на другое в результате реорганизации. Для юридического лица – правопреемника по общему правилу блоки 5 ЮЛ и 8 ЮЛ не формируются. |

³⁴ Указание Банка России от 31.08.2005 № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

³⁵ 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».

³⁶ Информационное письмо Банка России № ИН-03-46/106

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|---|---|
| | | | <p>Точный состав групп блоков для нового должника зависит от состояния обязательства, но при этом должен содержать полную актуальную информацию о нем.</p> <p>УИД³⁷ договора у первоначального и последующего заемщиков должен совпадать. В результате в бюро будут храниться две записи кредитной истории с одинаковыми УИД, но различными состояниями обязательств.</p> <p>2. Если перемена должника с одного юридического лица на другое произошла в результате реорганизации³⁸, то источник должен в титульной части кредитной истории:</p> <p>указать сведения о правопродшественнике должника в блоках 5 ЮЛ и 8 ЮЛ – в случае присоединения, преобразования или слияния;</p> <p>не указывать правопродшественника в блоках 5 ЮЛ и 8 ЮЛ – при реорганизации в иных формах.</p> |
| 79. | Общее | Правильно ли понимать, что если при уступке прав требования источник передал событие 2.11, а потом выкупил кредитный договор обратно, то он просто продолжает передавать от своего имени информацию по такому договору с его прежним УИД при возникновении событий и никакой специальной информации об обратном выкупе не передает? | <p>При переходе прав кредитора правопродшественник должен передать в бюро сведения о правопреемнике с помощью события 2.11³⁹. Эта обязанность также распространяется на случаи, когда правопреемник ранее уже был кредитором. В ситуации передачи и возврата прав кредитора в бюро должны содержаться сведения об обеих сделках перехода прав.</p> <p>При переходе прав кредитора УИД сохраняется.</p> |
| 80. | Общее | <p>Правильно ли понимать, что в случае, когда за приобретателя прав сведения передает обслуживающая организация, следует передать события следующим образом: сразу после передачи прав однократно событие 2.12 с блоком 53/43, содержащим реквизиты обслуживающей организации; в качестве источника указан приобретатель прав;</p> <p>далее события в соответствии с движениями по обязательству; в качестве источника КИ указан приобретатель прав.</p> | Позиция Ассоциации корректна. |
| 81. | Письмо от 29.11.2021 № 46-7-1/1696 «О некоторых вопросах применения Положения № 758-П» | Каков порядок замены УИД, первоначально присвоенного бенефициаром при невозможности получить его от гаранта? | При невозможности получить УИД от гаранта бенефициару следует присвоить УИД самостоятельно. Такой УИД должен быть заменен на УИД, присвоенный гарантом, как только он станет известен ⁴⁰ . |
| 82. | Требования к формированию показателей КИ ЮЛ Блок 23, п.23.3 | <p>Согласно пункту 23.3 блока 23 банк должен передать идентификационный код предмета залога.</p> <p>Просим расшифровать значение «уникальный идентификатор финансового инструмента в торговой системе (тикер)».</p> <p>Что подразумевается под словом тикер? Это ISIN ценной бумаги, или какой-то конкретный параметр? Это буквенное обозначение, которое используется на торговых площадках для ценной бумаги, а если ценная бумага не котируемая? Где указывается это обозначение?</p> <p>К каким значениям, указанным в справочнике 4.1 (виды предмета залога и неденежных предоставлений по сделке), применим «тикер». В случае отсутствия «тикера» можем ли мы поставить «-» в данного показателя?</p> | <p>Тикером (торговым кодом) является цифробуквенное обозначение, которое используется на организованных торгах для ценной бумаги. Тикеры, как правило, размещаются на веб-сайте биржи⁴¹. В некоторых случаях тикер может совпадать с международным кодом идентификации ценных бумаг (ISIN).</p> <p>Тикер может быть указан для множества кодов 15.1–15.99 по справочнику 4.1.</p> <p>При отсутствии у ценной бумаги тикера источник должен указать ее иное обозначение, позволяющее однозначно идентифицировать ценную бумагу.</p> |
| 83. | Требования к формированию показателей КИ ЮЛ Блок 15, п.15.4 | Просим дать разъяснения в каких случаях может применяться значение «Льготный период по собственной программе кредитора в связи с иным существенным изменением обстоятельств заключения договора», а в каких «Льготный период на ином основании»? | <p>Код «Льготный период по собственной программе кредитора в связи с иным существенным изменением обстоятельств заключения договора» указывается, например, если кредитор предоставляет льготный период заемщику, который уведомил кредитора о финансовых трудностях, и такой льготный период не предусмотрен законом.</p> <p>Код «Льготный период на ином основании» применяется для всех случаев, кроме тех, которые указаны по кодам 1–5 справочника 3.2. Например, для</p> |

³⁷ Уникальный идентификатор договора (сделки).

³⁸ Также см. об этом комментарий к Положению № 758-П. URL: [cbr.ru/StaticHtml/File/117620/method_0921.pdf].

³⁹ 2.11 «Права кредитора по обязательству перешли к другому лицу».

⁴⁰ См. письмо в Ассоциацию от 29.11.2021 № 46-7-1/1696.

⁴¹ Для ПАО «Московская биржа» см. столбец «Торговый код» в таблице допущенных к торгам ценных бумаг: [moex.com/ru/listing/securities-list.aspx].

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|---|--|
| | | | льготных периодов в рамках маркетинговых акций или по соглашению сторон, не обусловленному изменением обстоятельств заключения договора. |
| 84. | Требования к формированию показателей КИ ЮЛ | <p>Согласно п. 23.11 «Код причины прекращения залога», п.24.8 «Код причины прекращения поручительства», п.25.8 «Код причины прекращения независимой гарантии» при прекращении обеспечения Банк должен передать в КИ заемщика одно из значений указанное в справочнике 4.2.</p> <p>Просим разъяснить и привести примеры как должно быть отражено в КИ поручителя, принципала по независимой гарантии, если она в обеспечении (блок 29, п.29.1 «Код основания прекращения обязательства»), если мы уже при прекращении обеспечения передали код значения по справочнику 4.2, который отличается от справочника 3.8.</p> | <p>По справочнику 3.8 заполняется показатель «Код основания прекращения обязательства» в кредитной истории должника по такому обязательству. В частности, в кредитной истории заемщика по справочнику 3.8 указывается причина прекращения займа. В кредитной истории поручителя по справочнику 3.8 будет указана причина прекращения поручительства.</p> <p>По справочнику 4.2 указывается код причины прекращения различных видов обеспечения в кредитной истории должника по обеспеченному обязательству. К примеру, в кредитной истории заемщика по справочнику 4.2 будет указана причина прекращения поручительства.</p> <p>Обращаем внимание, что в кредитной истории поручителя или принципала блоки ФЛ 32–37 и ЮЛ 23–28 характеризуют не обязательство такого лица, а то обязательство, которое его обеспечивает. Например, поручительство на поручительство или поручительство по обязательству принципала.</p> <p>Таким образом, в момент прекращения обязательства поручителя в его кредитной истории заполняется блок «Сведения о прекращении обязательства» с показателем по справочнику 3.8. Блок «Сведения о поручительстве» с показателем по справочнику 4.2 заполняться не должен.</p> <p>Аналогичный подход распространяется на кредитную историю принципала.</p> |
| 85. | Часть 3.8 статьи 5 Закона о кредитных историях | <p>1. Относится ли предоставление синдицированного кредита заемщику – кредитной организации к межбанковским операциям с целью применения части 3.8 статьи 5 Закона 218-ФЗ, принимая во внимание, что участниками синдиката кредиторов могут выступать, в том числе, юридические лица, не являющиеся кредитными организациями?</p> <p>2. Должен ли кредитный управляющий в рамках договора синдицированного кредита направлять в бюро информацию в отношении синдицированного кредита, предоставленного заемщику – кредитной организации, с учетом специфики субъектного состава участников сделки и особенностей регулирования синдицированного кредитования?</p> | <p>1. Да, относится.</p> <p>2. Не должен.</p> |