

**Вопросы Ассоциации банков России по Положению № 758-П¹ и ответы Департамента небанковского кредитования Банка России
(письмо Ассоциации банков России от 17.09.2024 № 02-05/1182)**

№ п/п	Содержание предложения/вопроса	Ответ Департамента
1	2	3
1.	<p>У Банка имеются единые договоры поручительства, которые предполагают «зонтичный» механизм обеспечения кредитных сделок с выделенным лимитом на Банк. Данный договор поручительства учитывается по каждому кредитному соглашению в индивидуальной доле ответственности. По мере заключения кредитных соглашений происходит утилизация выделенного лимита.</p> <p>Пример: договоры поручительства АО «Корпорация «МСП» и ВЭБ.РФ.</p> <p>Какой подход со стороны Банка должен быть применен при присвоении УИД² для таких договоров поручительства? Учитывая, что доля ответственности по договору поручительства для каждой кредитной сделки индивидуальная, можно ли считать данное поручительство рамочным и на основании пункта 3 приложения 2 к Положению №758-П не присваивать УИД единому договору, а присвоение УИД осуществлять каждой отдельной доле обеспечения для соответствующего кредитного договора?</p>	<p>В целях формирования кредитной информации источник³ должен самостоятельно осуществлять отнесение договора к рамочному, исходя из его положений и требований законодательства Российской Федерации (статья 429.1 ГК РФ⁴).</p> <p>Если договор «зонтичного» поручительства является рамочным, то кредитная информация по такому договору не формируется и УИД не присваивается. Источники формируют кредитную информацию по отдельным договорам, заявкам субъекта⁵, заключенным или поданным соответственно на основании либо во исполнение рамочного договора, с присвоением УИД каждой отдельной сделке.</p> <p>Если договор «зонтичного» поручительства не является рамочным, то кредитная информация формируется по данному договору с присвоением ему УИД. В указанном случае в кредитной истории поручителя в блоке ФЛ_19¹ (ЮЛ_12¹) «Сведения об обеспечиваемом обязательстве» указываются сведения обо всех обеспечиваемых поручительством обязательствах (в соответствии с Техническими требованиями к формированию показателей кредитной информации версии 2⁶ указанный блок является множественным) при этом по показателю ФЛ_19.1 (ЮЛ_12.1) «Сумма обязательства» в кредитной истории поручителя указывается общий размер ответственности поручителя согласно договору.</p>

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

² Уникальный идентификатор.

³ Источник формирования кредитной истории.

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации.

⁵ Субъект кредитной истории.

⁶ URL: [<https://www.cbr.ru/ckki/poryadok-formirovaniya-kreditnoy-istorii/>].

		Дополнительно отмечаем, что в случае, если поручительством обеспечивается несколько обязательств, которые возникнут в будущем, то кредитная история поручителя начинает формироваться только при возникновении первого обеспечиваемого обязательства.
2.	<p>По показателю ФЛ 32.3 (ЮЛ 23.3) «Идентификационный код предмета залога» указывается:</p> <p>кадастровый номер – для имеющей такой номер недвижимости;</p> <p>идентификационный номер транспортного средства (VIN) - для имеющего такой номер транспортного средства;</p> <p>код по ОКОФ или заводской номер – для промышленных машин и оборудования;</p> <p>штриховой код – для имеющего такой код товара;</p> <p>уникальный идентификатор финансового инструмента в торговой системе (тикер) – для имеющих такой идентификатор ценной бумаги или иного финансового инструмента.</p> <p>Для предметов залога, не поименованных в абзацах втором – шестом настоящего подпункта, по показателю ФЛ 32.3 (ЮЛ 23.3) «Идентификационный код предмета залога» указывается предусмотренное договором обозначение. Правильно ли Банк считает, что для передачи показателя ФЛ 32.3 (ЮЛ 23.3) «Идентификационный код предмета залога» в БКИ⁷ в случае, если ни один из вышеупомянутых идентификаторов не используется, допустимо использовать числовое значение в учетной системе банка?</p> <p>Соответственно обязанности фиксировать данный идентификатор в кредитном договоре нет.</p>	<p>Для предметов залога, не поименованных в абзацах втором – шестом пункта 32.3 раздела 2 (пункта 23.3 раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П по показателю ФЛ 32.3 (ЮЛ 23.3) «Идентификационный код предмета залога» указывается предусмотренное договором обозначение. В случае отсутствия идентификатора предмета залога, указанного в договоре, полагаем возможным использовать идентификатор из учетной системы источника.</p>
3.	<p>В соответствии с Указанием 6551-У⁸ Банк с 01.10.2024 в составе данных при направлении информации о судебных спорах и требованиях по обязательству должен передавать показатель ФЛ_39.8 (ЮЛ_30.8) «Сумма требований, подлежащих удовлетворению».</p>	<p>Значение показателя ФЛ_39.8 (ЮЛ_30.8) «Сумма требований, подлежащих удовлетворению» целесообразно указывать в валюте обязательства, указанной по показателю ФЛ_19.2 (ЮЛ_12.2) «Валюта обязательства».</p>

⁷ Бюро кредитных историй.

⁸ Указание Банка России от 29.09.2023 № 6551-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

	<p>При этом в составе данных отсутствует показатель «валюта требования».</p> <p>В какой валюте необходимо передавать данные по показателю ФЛ_39.8 (ЮЛ_30.8) «Сумма требований, подлежащих удовлетворению», если требования выставлены в валюте отличной от рублей?</p>	<p>При этом курс конвертации определяется официальным курсом соответствующей валюты на дату формирования показателя, если иное правило не установлено договором (пункт 2 статьи 317 ГК РФ).</p> <p>Дополнительно отмечаем, что Указанием № 6878-У⁹ (находится на государственной регистрации в Минюсте России) предусмотрено дополнение блока ФЛ_39 (ЮЛ_30) «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству» показателем ФЛ_39.10 (ЮЛ_30.10) «Валюта суммы требований, подлежащих удовлетворению».</p>
4.	<p>В блоке ФЛ_39 (ЮЛ_30) «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству» указываются сведения о судебном споре или требовании по обязательству.</p> <p>По показателю ФЛ_39.8 (ЮЛ_30.8) «Сумма требований, подлежащих удовлетворению» указывается сумма требований, подлежащих удовлетворению на основании решения суда.</p> <p>Как заполняется показатель ФЛ_39.8 (ЮЛ_30.8) «Сумма требований, подлежащих удовлетворению» в случае, если заявленные требования имеют неимущественный характер (обратить взыскание на залог, признать договор недействительным и т.п.) и решение суда не предусматривает сумму требования в случае удовлетворения иска?</p>	<p>В соответствии с пунктом 39.6 раздела 2 (пунктом 30.6 раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П по показателю ФЛ_39.8 (ЮЛ_30.8) «Сумма требований, подлежащих удовлетворению» указывается сумма требований, подлежащих удовлетворению на основании решения суда.</p> <p>В случае если решение суда не предусматривает сумму требования, в том числе если заявленные требования имеют неимущественный характер, по показателю ФЛ_39.8 (ЮЛ_30.8) «Сумма требований, подлежащих удовлетворению» указывается значение «0.00» (ноль).</p>
5.	<p>Принципалом заявлен иск к бенефициару о взыскании долга по контракту. Банком (гарантом) подано заявление о вступлении в дело в качестве третьего лица с самостоятельными требованиями в отношении предмета спора.</p> <p>Бенефициаром предъявлен встречный иск к принципалу о взыскании убытков.</p> <p>Результат рассмотрения дела:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в удовлетворении иска принципала к бенефициару отказано; • требование Банка (гаранта) удовлетворено частично; 	<p>В соответствии со статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ¹⁰ кредитная история формируется в отношении обязательства принципала по независимой гарантии перед источником – гарантом.</p> <p>В кредитной истории принципала в блоке ФЛ_39.8 (ЮЛ_30.8) «Сумма требований, подлежащих удовлетворению» указываются сведения о судебном споре или требовании в отношении обязательства принципала по независимой гарантии.</p> <p>Таким образом, формирование и передача в БКИ информации об иске и соответствующих решениях суда по обязательству</p>

⁹ Указание Банка России от 30.09.2024 № 6878-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

¹⁰ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

<ul style="list-style-type: none">• встречный иск бенефициара к принципалу удовлетворен частично. <p>Как со стороны Банка корректно передать информацию о результатах рассмотрения дела.</p> <p>В частности:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Какие виды исков и требований (по справочнику 5.6 «Виды исков и требований») необходимо передать и какими показателями заполнить данные?2. Как должен быть заполнен показатель ФЛ_39.8 (ЮЛ_30.8) «Сумма требований, подлежащих удовлетворению» и для каких видов иска?3. Как заполняется справочник 5.5 «Решения суда»?	<p>бенефициара перед принципалом, бенефициара перед гарантом и принципала перед бенефициаром в рамках формирования кредитной истории принципала по независимой гарантии Положением № 758-П не предусмотрена.</p>
---	--