



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

Департамент управления данными

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 11.03.2022 № 46-7-1/445

На № 02-05/108 от 07.02.2022;
№ 02-05/154 от 18.02.2022;
№ 02-05/198 от 02.03.2022

О некоторых вопросах применения
Положения № 758-П

Департамент управления данными (далее – Департамент) рассмотрел письма Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) от 07.02.2022 № 02-05/108, от 18.02.2022 № 02-05/154 и от 02.03.2022 № 02-05/198 о некоторых вопросах применения Положения № 758-П¹ и направляет ответы на них в приложении к настоящему письму.

Необходимость обсуждения указанных вопросов на встрече предлагаем оценить дополнительно с учетом настоящего письма. При наличии иных вопросов просим направлять их в Департамент в письменном виде.

Ответы на вопросы 1 – 6 будут предоставлены дополнительно.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора

Е.В. Фролков

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

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? Учitando, 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; Раздел 6 Технические требования к показателям	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
	кредитной информации пункт 5.5.	<p>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).</p> <p>Информация о месте рождения не используется ни для идентификации физического лица, ни для поиска информации о нем в бюро кредитных историй.</p> <p>Основными идентификаторами в этих случаях являются фамилия, имя, отчество, код, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность, дата рождения и др.</p> <p>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-У²⁰).</p>	
40.	Блок 8 Сведения об основных частях кредитных историй юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности раздела 3 приложения 3	<p>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.</p> <p>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.</p>	<p>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).</p> <p>При этом не должен заполняться блок ЮЛ_8 «Сведения об основных частях кредитных историй юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности».</p> <p>Аналогичный подход применяется при реорганизации в формах разделения и выделения.</p>
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?	<p>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.</p> <p>Следовательно, если в рамках договора разные транши имеют разные сроки уплаты процентов, то по показателю ЮЛ_14.9 следует указывать наиболее поздний из них.</p> <p>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).</p>
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), выданных 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>