



**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 16.11.2021 № 46-7-1/1612

на № 02-05/1110 от 09.11.2021

О некоторых вопросах применения
Положения № 758-П

Департамент управления данными (далее – Департамент) рассмотрел письмо Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) от 09.11.2021 № 02-05/1110 о некоторых вопросах применения Положения № 758-П¹ и направляет ответы на них в приложении к настоящему письму.

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.	Блок 1 пункт 1	Правильно ли мы понимаем, что если у клиента отсутствует фамилия, то банк может передавать в любое бюро "-"?	Позиция банка корректна. Если у клиента отсутствует фамилия, то банк может передавать в любое бюро значение «-».
2.	Блок 2 Раздела 2 Приложения 3	<p>Предыдущее имя.</p> <p>В таблице с перечнем событий указано: "К каждому событию – титульная часть кредитной истории и сведения об источнике", и для ФЛ приведен набор блоков: "1–7, а также 46, 47 или 48 в зависимости от вида источника".</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что блок 2 ФЛ следует формировать всегда, когда данные передаются в формате Положения 758-П, при этом по показателю 2.1 указывается: "0", если у источника вообще нет никаких сведений о смене имени субъектом; "1", если у источника есть сведения о факте смены имени субъектом, при этом: не важна дата смены имени, и она может быть меньше даты вступления в силу 758-П, меньше даты возникновения обязательства, о котором передается информация; не важно, передавал ли источник ранее сведения о данном субъекте в БКИ и с каким именем.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что если у источника есть информация о нескольких фактах смены имени субъектом, то в блоке 2 следует передать сведения об одном последнем по времени факте смены имени? Или же блок является множественным, и следует каждый раз передавать все известные источнику предыдущие имена?</p> <p>Верны ли примеры?</p> <p>Пример1. Субъект получает кредит в банке-источнике 01.02.2022, при этом имеются сведения о предыдущем имени субъекта от 01.06.2021. Источник 01.02.2022 передает показатель 2.1="1" и предыдущее имя.</p> <p>Пример2. Обязательство возникло 01.05.2021. Субъект сменил имя 01.06.2021. Источник 01.02.2022 передает сведения об обязательстве, показатель 2.1="1" и предыдущее имя.</p> <p>Пример3. До 01.06.2020 источник передавал сведения о субъекте с Именем1. Затем до 01.12.2021 не передавал сведения по какой-либо причине. В этом периоде произошла смена имени сначала на Имя2, затем на Имя3. Сведения обо всех фактах смены имени у источника есть. С 01.02.2022 источник вновь передает сведения об обязательстве, показатель 2.1="1" и предыдущее имя=Имя2. Т.е. факт смены имени с Имени1 на Имя2 в БКИ не передан.</p> <p>Пример 4. До 01.06.2020 источник передавал сведения о субъекте с Именем1. Затем до 01.12.2021 не передавал сведения по какой-либо причине. В этом периоде произошла смена имени сначала на Имя2, затем на Имя3. Сведения обо всех фактах смены имени у источника есть. С 01.02.2022 источник вновь передает сведения об обязательстве, для каждого события указывает два блока 2 ФЛ, в каждом блоке показатель 2.1="1", в одном предыдущее имя=Имя1, в другом предыдущее имя=Имя2. Т.е. каждый раз в БКИ передаются все известные источнику предыдущие имена субъекта.</p>	<p>1. Позиция банка корректна, блок 2 следует формировать всегда. Позиция банка относительно признака наличия предыдущего имени также корректна.</p> <p>2. Дата перемены имени не важна, оно может быть ранее, чем вступило в силу Положение № 758-П или возникло обязательство. Также не важно, передавал ли источник формирования кредитной истории (далее – источник) подобные сведения ранее.</p> <p>3. Положение № 758-П в целом не регулирует вопросы множественности блоков. Общие правила о множественности, в том числе о ее условиях, могут быть установлены форматами бюро кредитных историй (далее – бюро). По соответствующему вопросу рекомендуем обращаться в бюро. Источник в любом случае должен передать в бюро сведения обо всех известных случаях перемены имени. Как правило, каждая перемена имени происходит в разные дни, поэтому в кредитной истории несколько раз наступит событие 1.7. Следовательно, источник должен будет передать в бюро несколько файлов с кредитной информацией (или несколько пакетов данных в одном файле).</p> <p>4. Примеры 1 и 2 корректны. В примерах 3 и 4 источник должен передавать сведения о перемене имени-1 на имя-2, а также о перемене имени-2 на имя-3.</p>

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].

1	2	3	4
3.	Общие вопросы	Общий вопрос касательно всех блоков, содержащих показатель "Признак...". Правильно ли мы понимаем, что такие блоки должны присутствовать всегда , а значение показателя "Признак..." указывает на наличие/отсутствии сведений? Пока сведений нет/обстоятельство отсутствует, блок передается с "Признак..."="0", а как только сведения появились, блок передается с "Признак..."="1" и остальными заполненными полями, так?	Правила об обязательности блоков для тех или иных событий установлены разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П. Правила об обязательности отдельных показателей – в разделе 6 указанного приложения. Правила заполнения показателей, в том числе показателя «Признак...», отражены в «Требованиях к формированию показателей кредитной информации...» и по общему правилу значение «1» свидетельствует о наличии обстоятельства, значение «0» - об отсутствии.
4.	Общие вопросы	Общий вопрос касательно всех блоков с исторической информацией. Правильно ли мы понимаем, что по мере накопления информации об изменении сведений (например, неоднократная смена имени, смена удостоверения личности) увеличивается количество блоков, содержащих предыдущие сведения? Каждый блок отражает факт изменения, и все такие блоки всегда передаются вместе с информацией о любом событии, а не только в тот момент, когда зафиксирован факт изменения, так?	О множественности блоков см. пункт 3 ответа 2 Департамента в настоящей таблице. В зависимости от формата бюро историческая информация может подлежать передаче однократно либо многократно.
5.	Блок 11	Если передаем информацию по кредиту, который ИП оформил как физ. лицо, - нужно ли в информации по данному кредиту указывать, что данное физ. лицо является ИП? Или Блок 11 передаем только по кредитам, оформленным на ИП?	Блок 11 заполняется независимо от цели кредита. Поэтому если индивидуальный предприниматель (далее – ИП) взял кредит на потребительские нужды, в блоке 11 все равно нужно заполнить сведения об ИП.
6.	Блоки 11, 18	Клиенту банка-физическому лицу предоставлен потребительский кредит в соответствии с 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)". Сведения о регистрационном номере и дате регистрации в качестве ИП клиент при подаче заявки на потребительский кредит не предоставлял. В то же время банк обладает информацией, что данное физическое лицо зарегистрировано в качестве ИП (открыт расчетный счет в этом же банке в качестве индивидуального предпринимателя). Корректно ли будет одновременно заполнить п.18.6 Блока 18 «Признак потребительского кредита (займа)» кодом «1» - "договор займа заключен в соответствии с ФЗ 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" и Блок 11 «Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя»?	Корректно. Блок 11 отражает общий статус субъекта кредитной истории (далее – субъект) и не связан ни с каким конкретным обязательством.
7.	Блок 17 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ Блок 10 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	Уникальный идентификатор договора (сделки). Поскольку допускается несоответствие значений УИД обращения и УИД сделки в случае, когда по одному обращению совершено несколько сделок, то допустимо ли исходя из возможностей учетной системы (АБС) ВСЕГДА присваивать обращению и сделке собственные (т.е. отличающиеся) значения УИД?	Если сделка совершена по обращению, уникальный идентификатор (далее – УИД) сделки должен соответствовать УИД обращения (абзац 2 пункта 17 требований в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П). Указанное правило позволяет связать информацию об обязательстве, возникающую с момента обращения клиента и до полного погашения всех требований.
8.	Блок 19 пункт 19.1	Сумма обязательства на дату открытия договора и на дату цессии при переуступке прав третьему лицу должна отличаться?	Показатель 19.1 «Сумма обязательства» заполняется согласно условиям сделки с субъектом. При заключении договора кредита по данному показателю указывается согласованная в договоре кредита сумма финансирования. Если в последующем в договор кредита не вносились изменения, то указанная сумма также должна остаться неизменной. При передаче сведений в бюро источник должен указывать данные только о договоре, по обязательствам из которого формируется кредитная история (заем, кредит, поручительство, гарантия и лизинг). Сведения о договоре цессии в бюро не передаются. В частности, в качестве даты заключения договора и суммы обязательства должны указываться сведения только о договоре с субъектом.
9.	Блоки 19, 24	Просим уточнить, правильно мы понимаем, что по приобретенным (выкупленным) кредитным обязательствам Источником – приобретателем права при наступлении события (например: внесение платежа 2.3) в Блоках 19 и 24 указывает информацию на дату передачи финансирования субъекту (т.е. на дату выдачи кредита на стороне первичного кредитора), а не на дату приобретения права?	О данных, которые должны передаваться при уступке требования, см. ответ Департамента в строке 8 настоящей таблицы.
10.	Блок 20	Сведения о солидарных должниках. В справочнике 2.1. "Виды участия в сделке" отсутствует роль "Созаемщик".	1. Отмечаем, что все солидарные должники имеют одинаковые права и обязанности и являются созаемщиками (заемщик = созаемщик). Поэтому для всех

1	2	3	4
	<p>Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ</p> <p>Блок 13 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ</p>	<p>Правильно ли мы понимаем, что для основного заемщика и каждого из созаемщиков следует передать вид участия в сделке "Заемщик", при этом для каждого субъекта (заемщика/созаемщика) в блоке 20 ФЛ/13 ЮЛ указать число, равное Заемщик + Все созаемщики?</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что если поручитель(и) несет(ут) солидарную ответственность с заемщиком, то в блоке 20 ФЛ/13 ЮЛ для каждого субъекта (заемщика/созаемщика/поручителя) следует указать число, равное Заемщик + Все созаемщики + Все поручители, несущие солидарную ответственность?</p>	<p>созаемщиков следует передавать код вида участия в сделке 1 «Заемщик». В блоке 20 следует указать общее число созаемщиков (заемщик + все созаемщики).</p> <p>2. Обязательство поручителя даже после наступления солидарной ответственности носит самостоятельный характер и не равно обязательству заемщика (заемщик ≠ поручитель). Следовательно, в блоке 20 кредитной истории заемщика не указываются поручители.</p>
11.	<p>Блок 23 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ</p> <p>Блок 15 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ</p>	<p>«Код специального изменения договора» заполняется в зависимости от кода, указанного по показателю 15.3/23.4 «Код вида изменения договора», по справочнику 3.2, 3.3 или 3.4.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что значения указанные в справочник 3.3 применительно только к заемщикам ФЛ и заполняются в случае, предоставления Льготного периода по статье 6 (1-1) Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»?</p> <p>Просим привести примеры, когда необходимо указывать «код специального изменения договора», используя справочник 3.3., и как должно отражаться в отчете в п.15.3/23.3 и 15.4/23.4. для ЮЛ и ИП.</p>	<p>Справочник 3.3 одинаково применяется для субъекта – гражданина, ИП и юридического лица (далее – ЮЛ).</p> <p>Для ИП по справочнику 3.3 может использоваться любой код, для ЮЛ – коды 7 и 99.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что источник всегда может вместо справочника 3.3 использовать справочник 3.4. Подробности о выборе кодов по показателям 23.3 и 23.4 см. в пункте 3 листа 35 Комментария.</p>
12.	<p>Блок 24 пункт 24.1 Блок 18</p>	<p>"Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства".</p> <p>Здесь передаем дату передачи заемщику суммы займа (выдача), дату выдачи независимой гарантии и дату возникновения поручительства. Вопрос: в блоке 18 "Общие сведения о сделке" в показателе 18.2 "Дата совершения сделки" - указываем дату подписания договора? И если она = дате выдачи, то показатели 24.1 и 18.2 будут равны?</p>	<p>Позиция банка корректна. Если для совершения сделки необходимо подписать договор, то по показателю 18.2 указывается дата подписания договора. Если финансирование передано субъекту в день совершения сделки, то значения показателей 18.2 и 24.1 будут совпадать.</p>
13.	<p>Блок 24 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ</p> <p>Блок 16 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ</p> <p>Приложение к Комментарию</p>	<p>Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства.</p> <p>В Комментарий к блоку 24 указано: Момент возникновения поручительства. Дата возникновения поручительства определяется датой вступления в силу договора поручительства (п. 1 ст. 361 ГК РФ) либо датой наступления обстоятельств, определенных законом (п. 2 ст. 361 ГК РФ). Любой договор может вступить в силу с момента заключения (п. 1 ст. 425 ГК РФ) либо после него благодаря отлагательному условию (п. 1 ст. 157 ГК РФ) либо сроку (ст. 190 ГК РФ).</p> <p>В приложении к Комментарию для блока 24 в графе "Что указать" написано: <i>Указывается дата, в которую совершена сделка.</i></p> <p>Отсюда вопросы: Правильно ли мы понимаем, что под датой, в которую совершена сделка, подразумевается дата заключения (подписания) договора поручительства? Насколько мы понимаем, момент возникновения поручительства, отражаемый в блоке 24, не ограничивается только датой заключения договора. Почему в приложении к Комментарию указана только дата, в которую совершена сделка, а не момент возникновения поручительства?</p>	<p>1. Если договор поручительства заключается путем его подписания сторонами, то дата подписания договора будет также являться датой совершения сделки.</p> <p>2. Приложение к Комментарию носит вспомогательный характер и не содержит подробных разъяснений. Указанный фрагмент приложения описывает типичный случай, когда договор вступает в силу с момента заключения.</p>
14.	<p>Блок 24 пункт 24.1</p>	<p>Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства.</p> <p>В случае подписания с клиентом кредитного договора, начисления лимита, но отсутствия транша, какое значение формировать в поле "Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства"?</p>	<p>В этом случае по показателю 24.1 следует указать дату первого транша (абзац 2 пункта 2 требований в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П). Вследствие заключения договора и до передачи первого транша в кредитной истории наступает только событие 1.4, по которому блок 24 не формируется. Первый раз блок 24 передается только вследствие события 2.2.</p>
15.	<p>Блок 25 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ</p> <p>Блок 17</p>	<p>Сведения о задолженности.</p> <p>До наступления ответственности поручителя блок 25 ФЛ/17 ЮЛ не заполняется. По показателю 25.1 «Признак наличия задолженности» указывается код «0» - ответственность субъекта-поручителя не наступила.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что после наступления ответственности поручителя при заполнении данного блока показатель 25.2 "Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства" следует указать</p>	<p>До наступления ответственности поручителя в блоке 25 его кредитной истории должен присутствовать блок 25 с показателем 25.1, который имеет значение «0».</p> <p>После наступления ответственности поручителя по показателю 25.2 следует указывать «0», если на момент возникновения поручительства у поручителя не было задолженности. Аналогичный подход применяется к задолженности принципала.</p>

1	2	3	4
	Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	равным 0 , т.к. на момент возникновения поручительства задолженность поручителя отсутствовала? Аналогичный вопрос по задолженности принципала.	
16.	Блоки 25–28 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ Блок 17–20 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	Сведения о задолженности и внесении платежей. Правильно ли мы понимаем, что все эти блоки содержат сведения в том числе и о независимой гарантии после наступления обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму и отражаются в кредитной истории принципала ?	Блоки 25–28 заполняются для всех видов обязательств: заемщика, поручителя, принципала и лизингополучателя. В кредитной истории принципала блоки 25–28 присутствуют и до наступления его обязанности возместить гаранту выплаченную сумму. В этом случае в этих блоках будут указаны нулевые суммы долга и платежей.
17.	Блок 28 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ Блок 20 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	Сведения о внесении платежей. В п. 1 комментария к блоку 28 указано, что в случае исполнения обязательства третьим лицом рекомендуется отражать такое исполнение так, как если бы оно было совершено заемщиком (насколько мы понимаем, это вариант в том числе для случая, когда не установлено, за кого внесло платеж третье лицо) или поручителем (если установлено, что третье лицо внесло платеж за поручителя). В кредитной истории какого из субъектов следует отражать платеж третьего лица в случае наличия нескольких солидарных должников (заемщик + созаемщики), когда не установлено, за кого внесен платеж? Для поручителя, ответственность которого не наступила, блок 28 ФЛ/20 ЮЛ не заполняется. Правильно ли мы понимаем, что если при этом поручитель внес платеж, то исполнение следует отразить так, как если бы оно было совершено заемщиком?	1. В этом случае банк может по своему выбору отразить платеж третьего лица в кредитной истории любого созаемщика. При этом сумма долга должна уменьшиться у всех созаемщиков. 2. Если лицо, которое является поручителем, внесло платеж не в этом качестве, а как обычное третье лицо, то такой платеж следует отразить так, как если бы его внес заемщик.
18.	Блок 28 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ Блок 20 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	Сведения о внесении платежей. Показатели 28.10 «Код соблюдения размера платежей» и 28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей». Значения этих показателей относятся к последнему внесенному платежу, дата и сумма которого также передается в этом блоке? Тогда к чему относится значение "3 Платеж не внесен "? Информация о последних пропущенных платежах есть в показателях 27.8 и 27.9. С ними значение 3 как-то связано? По показателю 28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» аналогичный вопрос: просим пояснить, в каких случаях какие значения показателя следует указывать.	Показатели 28.10 и 28.11 относятся к обязательству в целом, а не к конкретному платежу. Если срок или размер платежей были нарушены хотя бы раз и нарушение не устранено, то по показателям 28.10 и 28.11 должна быть отражена информация о нарушениях. По показателю 28.10 код 3 «Платеж не внесен» считаем целесообразным указывать в случаях, когда субъект должен был внести платежи по обязательству в целом, но не внес.
19.	Блок 29 пункт 29.1	Величина среднемесячного платежа (ВСП) рассчитывается по состоянию на день наступления события, указанного в п.2 Приложения 1 Положения 758-П. Количество месяцев (Т) для расчета ВСП включает промежуток времени, оставшийся со дня расчета до планового прекращения обязательства. Правильно мы понимаем, что при расчете ВСП переменная « \sum платежей» не включает сумму платежа, внесенного субъектом в день наступления события? Если у субъекта возникла просроченная задолженность, то при расчете ВСП (расчет проводится на день наступления события) ее размер должен учитываться в переменной «ПрЗ»?	Позиция банка корректна. В кредитной истории все сведения, в том числе величина среднемесячного платежа (далее – ВСП) указываются по состоянию на конец отчетного дня. Если в один день произошло несколько событий для пересчета ВСП, то к концу дня ВСП должна учитывать все события. Например, если в один день у субъекта возник просроченный долг, а после он внес платеж, то переменная «сумма платежей» должна учитывать внесенный платеж. Оставшийся после платежа просроченный долг должен быть учтен в переменной «Просроченная задолженность».
20.	Блок 32	Банк России поясняет, что показатель 32.5 заполняется согласно заключению об оценке стоимости предмета залога. Возникает несколько вопросов: 1) Под заключением об оценке стоимости предмета залога подразумевается документ, составляемый сотрудником кредитной организации или профессиональным оценщиком? 2) Независимо от субъекта, составляющего заключение о стоимости залога, в нем, как правило, содержится информация о нескольких видах стоимости предмета залога (в заключении составленном кредитной организацией – справедливая стоимость, согласно отчету оценщика, справедливая стоимость по внутренней оценке, залоговая стоимость; в отчете оценщика – стоимость залога, полученная несколькими методом). В договоре залога же кредитная	1. Положение № 758-П не требует участия профессионального оценщика. По показателю 32.5 указывается согласованная сторонами стоимость, независимо от того, кто проводил оценку. 2. При наличии в заключении об оценке предмета залога нескольких видов его стоимости источник по показателю 32.5 может указать стоимость любого вида по своему выбору, в том числе залоговую.

1	2	3	4
		организация, как правило, отражает залоговую стоимость (вариантом может быть указание как справедливой (рыночной) стоимости, так и залоговой стоимости). Предлагается ориентироваться на стоимость залога, принятую к учету в кредитной организации.	
21.	Блок 32	Каким образом необходимо заполнить показатель «Стоимость предмета залога» в случае, если залог учтен по нескольким кредитным договорам в разных пропорциях?	В кредитной истории указывается стоимость предмета залога, но не сумма обеспеченных залогом требований. По этой причине в приведенном примере следует указывать одну и ту же стоимость предмета залога для всех договоров. Готовы рассмотреть предложения по доработке блока 32 в этой части при совершенствовании регулирования.
22.	Блок 33	Просим подтвердить корректность нашего прочтения 758-П и рекомендаций в части УИД Поручителя: - УИД по поручительству не наследуется от Заявки и формируется сразу для договора Поручительства. - Требования по алгоритму формирования УИД Поручительства соответствуют алгоритму формирования УИД кредитного договора.	Если договор поручительства заключен на основании обращения поручителя к банку с предложением заключить договор поручительства, то УИД поручительства должен соответствовать УИД обращения. УИД поручительства и кредита формируются по единому алгоритму.
23.	Блок 33	Каким образом необходимо заполнить показатель «Размер поручительства» в случае, когда по принятому в обеспечение поручительству прямо не установлена сумма ответственности и которая будет определена при предоставлении денежных средств (например, если для выдачи денежных средств заемщиком должны быть выполнены отлагательные условия по кредитному договору и дата заключения договора будет раньше даты предоставления денежных средств) и равна сумме кредита и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора с учетом графика погашения?	Если на момент заключения договора поручительства лимит ответственности поручителя прямо не определен, считаем целесообразным по показателю «размер поручительства» в зависимости от условий договора указать сумму кредита, максимально возможный кредитный лимит или сумму всех плановых платежей заемщика по срочному долгу.
24.	Блок 35 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ Блок 26 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	Сведения о страховании предмета залога. Правильно ли мы понимаем, что если обязательство субъекта обеспечивается страхованием предмета залога одновременно в рамках нескольких договоров страхования, то блок должен присутствовать несколько раз? Если утверждение верно, то корректно ли будет формировать блоки с одинаковыми показателями, если они совпадают у разных договоров страхования, например дата начала действия страхования? Если утверждение не верно, то как корректно передать информацию о нескольких одновременно действующих договорах страхования, если их параметры отличаются? Правильно ли мы понимаем, что страхование является таким же обеспечением как поручительство, залог и гарантия, соответственно, сведения о страховании передаются только с указанием УИД кредитного договора (блок 17 ФЛ/10 ЮЛ), без указания какой-либо связи с застрахованным залогом в обеспечении этого же кредитного договора?	1. Позиция банка корректна. Если предмет залога застрахован по нескольким договорам, то блок 35 формируется несколько раз. Такие сведения о страховании предмета залога могут совпадать. 2. Блоки сведений о залоге и страховании его предмета всегда передаются вместе с УИД кредита (см. строку 2 в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П). Дополнительные идентификаторы для страхования предмета залога не предусмотрены. Дополнительно отмечаем, что в блоке 35 указываются сведения только о страховании предмета залога. Сведения об иных договорах страхования (например, жизни и здоровья заемщика) не передаются.
25.	Блок 36	Банк должен заполнять п. 36.2 значением «б-страхование» из справочника 4.3, при погашении задолженности за счет выплат по страхованию залогового имущества или за счет любых страховых выплат, например, страхование жизни и здоровья Заемщика? В целом согласно 758-П предусмотрена передача информации в составе КИ Заемщика только по страхованию залогового имущества (Блок 35).	Код 6 «страхование» указывается при погашении требований за счет любого страхования – не только предмета залога. Обращаем внимание, что справочник 4.3 содержит открытый перечень видов обеспечения, который шире, чем содержание блоков 32–35.
26.	Блок 37 Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ Блок 28 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы. Правильно ли мы понимаем, что данный блок отражается в кредитной истории заемщика и содержит сведения о гарантии, которая обеспечивает обязательство заемщика?	Блок 37 может содержаться в кредитной истории заемщика и формируется вследствие события 2.4. По данному блоку указывается информации о гарантии, которая обеспечивает заемное обязательство в случае ее наличия у кредитора.
27.	Блок 38	Сведения о прекращении обязательства. В приложении к Комментарию блок 38 не указан, в связи с чем вопрос: нужно ли передавать блок 38 ФЛ/29 ЮЛ по поручительству до наступления ответственности поручителя?	Если поручительство прекратилось до наступления ответственности поручителя, то в кредитной истории поручителя наступает событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось». Вследствие него необходимо передать блок 38. По показателю «Код

1	2	3	4
	<p>Раздела 2 Приложения 3 по ФЛ</p> <p>Блок 29 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ</p> <p>Приложение к Комментариям</p>	<p>Если не нужно, то как корректно отразить информацию о досрочном прекращении поручительства, например, при переводе на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству без согласия поручителя отвечать за нового должника?</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что если после наступления ответственности поручителя поручительство прекратилось вследствие прекращения основного обязательства, то в блоке 38 ФЛ/29 ЮЛ кредитной истории поручителя следует отразить причину прекращения основного обязательства?</p>	<p>причины прекращения обязательства» следует указать причину прекращения поручительства (не обеспечиваемого обязательства).</p> <p>Приложение к комментарию описывает примерный способ передачи данных в ситуации, когда поручительство действует, но ответственность не наступила.</p>
28.	Блок 38	Просим разъяснить порядок заполнения показателей КИ ФЛ при расторжении договора потребительского кредита по инициативе банка в связи с возникновением просроченной задолженности из-за неисполнения заемщиком обязательств по кредитному договору.	<p>Если договором установлено, что его расторжение прекращает обязательство, то в кредитной истории наступает событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось».</p> <p>Если обязательство сохраняется в измененном виде (например, вместо платежей по графику заемщик обязан погасить все требования в течение 7 дней), то в кредитной истории наступают события 2.1, 2.3 и (или) 2.4.</p> <p>Для каждого наступившего события источник должен передать актуальные значения всех предусмотренных для события показателей.</p>
29.	Блок 38	В каких случаях показатель 38.1 КИ ФЛ «Код основания прекращения обязательств» заполняется кодом 5 (односторонний отказ кредитора) и кодом 6 (односторонний отказ должника)? Просим привести примеры	<p>Код 5 указывается, если кредитор в одностороннем порядке расторг договор, одновременно прекратив дальнейшие обязательства сторон (п. 2 ст. 453 ГК РФ). Это касается, например, длящихся договоров, исполняемых по частям: кредитная линия, лизинг нескольких предметов и тому подобных, если кредитор в одностороннем порядке прекращает все будущие обязательства сторон.</p> <p>Код 6 указывается, если договором закреплено аналогичное право должника, например, если кредитор вовремя не передал ему сумму займа.</p>
30.	Блок 39	Требование «39.3. По показателю 39.5 «Резолютивная часть судебного акта» цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.» не может быть автоматизировано и полностью ломает логику автоматизированного процесса. Фактически предлагается использовать ручной труд по вычитке всех актов и ручного формирования текста резолютивных частей. Требованиям пп. «з» п. 2 ч. 3 ст. 4 Закона о кредитных историях» не определяют необходимость цитирования текста резолютивных частей и исключения из него номеров счетов и не принадлежащих субъекту персональных данных. Предлагаем оставить возможность отражать именно содержание резолютивной части путем отражения ключевой информации по судебному решению. Состав данной информации предлагаем закрепить в рекомендациях.	Подпункт «з» пункта 2 части 3 статьи 4 Закона о кредитных историях требует, чтобы в кредитной истории содержалась резолютивная часть судебного акта, вступившего в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории. Буквальное толкование данной нормы означает, что этот фрагмент должен быть изложен полностью. Положение № 758-П уточняет данное правило с учетом требований конфиденциальности - из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.
31.	Блок 51 по ФЛ Блок 41 по ЮЛ	В каких случаях следует выгружать блоки 51 по ФЛ и блок 41 по ЮЛ?	Блок 51 следует формировать при переходе прав кредитора к другому лицу (уступка или переход прав в силу закона (см. событие 2.11)).
32.	Блок 53 по ФЛ Блок 43 по ЮЛ	В каких случаях следует выгружать блок 53 по ФЛ и блок 43 по ЮЛ, если Банк будет передавать КИ в БКИ по агентскому договору?	<p>Блок 53 формируется, если у кредитора заключен договор с обслуживающей организацией. Обслуживающей организацией (агентом по обслуживанию) является лицо, которое не является кредитором, но взаимодействует с заемщиками в ситуации, когда права кредитора переданы специализированному финансовому обществу для выпуска обеспеченных такими правами облигаций². Передать информацию об обслуживающей организации следует, если с такой организацией заключен договор обслуживания.</p> <p>Об иных посредниках в блоке 53 информация не указывается.</p>
33.	Блок 54	Правильно ли мы понимаем, что при списании задолженности с баланса в блоке 54 указывается код 0? Каков порядок заполнения остальных блоков в момент списания задолженности с баланса?	Позиция банка корректна. Перенос требования на внебалансовые счета является строго учетным фактом и сам по себе не влечет никаких изменений состояния обязательства.

² См. п. 9 ст. 27.3–1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и п. 3 ч. 4 ст. 4 Закона о кредитных историях.

1	2	3	4
34.	Блок 55	<p>«Момент начала течения срока для передачи в бюро блока 55»</p> <p>Согласно комментариям, исключением для исчисления срока для передачи в бюро сведений об обращении субъекта является ситуация, при которой из обращения невозможно установить его суть и личность заявителя. В этом случае факт обращения субъекта не наступает и сведения в бюро не передаются.</p> <p>В случае, когда клиентом является юридическое лицо, данное исключение будет работать только в отношении представителя данного лица, либо же это можно трактовать как невозможность установить однозначно само юридическое лицо?</p>	<p>Если представитель действует от имени представляемого, то для обращения достаточно, чтобы было известно последнее. Однако если без установления личности представителя невозможно проверить его полномочия и, следовательно, участие представляемого, то событие обращения не наступает.</p>
35.	Блок 56	<p>п.2 «Условие формирования показателя 56.5 «Признак просрочки должника более 90 дней»</p> <p>Просьба дать однозначный ответ – верно ли понимать под наличием признака просрочки более 90 дней непрерывно длящееся нарушение любого из предусмотренных договором обязательств? То есть, если кредитный договор заключен 01.01.2021, первый случай просрочки зафиксирован 01.03.2021. Просрочка погашена в полном объеме через 5 дней.</p> <p>Второй случай зафиксирован 01.07.2021. Срок просрочки 86 дней. Погашена 25.09.2021 Итого на 01.10.2021 91 день просрочки, однако непрерывной просрочки сроком свыше 90 дней не было, значит показатель 56.5 будет принимать значение «0»?</p>	<p>Позиция банка корректна. По показателю 56.5 «Признак просрочки должника более 90 дней» указывается 1, если должник допустил непрерывно длящееся нарушение, которое не прекратилось по состоянию на отчетную дату. В приведенном примере по этому показателю следует указать код 0.</p>
36.	Блок 5 Раздела 3 Приложения 3 по ЮЛ	<p>Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации.</p> <p>Каковы правила формирования блока?</p> <p>В таблице с перечнем событий указано: «К каждому событию – титульная часть кредитной истории и сведения об источнике», и для ЮЛ приведен набор блоков: «1–5, а также 36, 37 или 38 в зависимости от вида источника».</p> <p>При этом в комментарии к блоку 5 указано, что в ряде случаев не рекомендуется формировать блок. Это позволяет предположить, что наличие блока 5 не является обязательным. Нужно ли формировать блок 5 ЮЛ всегда, даже когда изменений нет? Если же блок следует формировать только при возникновении изменений, то формировать его однократно, или всё время после возникновения изменений, указывая признак наличия изменений? Если изменение наименования субъекта или реорганизация произошли до возникновения обязательства, следует ли передавать признак наличия изменений?</p>	<p>Правила формирования блока 5 ЮЛ установлены в пункте 5 требований в разделе 3 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>В случае, когда комментарием рекомендуется не формировать блок 5 ЮЛ в некоторых случаях, то технически это означает, что блок 5 должен присутствовать, но содержать только показатели 5.1 «Признак смены наименования» и 5.2 «Признак реорганизации» с кодом 0. Показатели 5.3–5.6 формировать и передавать не требуется. Точная информация содержится в технических требованиях к каждому показателю блока 5 ЮЛ в разделе 6 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>Положение № 758-П не регулирует вопрос необходимости передавать несколько раз одни и те же сведения о смене наименования или реорганизации. В этой части считаем целесообразным учитывать рекомендации бюро.</p>
37.	Блок 9	<p>Кредитная оценка (скоринг)</p> <p>Согласно описанию: <i>В блоке 9 Показателей КИ ЮЛ бюро указывает сведения о рассчитанной им кредитной оценке (скоринге) субъекта.</i></p> <p>Правильно ли Банк понимает, что Блок 9. Кредитная оценка (скоринг) не заполняется Банком?</p> <p>Примечание: Блок 9 отсутствует в разделе 5 в Блоке показателей.</p>	<p>Блок 9 ЮЛ заполняет только бюро (для события 1.14 «Пользователь обратился за кредитной оценкой (скорингом) субъекта» знак «+» стоит только в графе 10 «бюро»).</p>
38.	Блоки 5, 8	<p>Блок 5 передается при смене наименования либо правопреемства при реорганизации. При этом в комментарии в п. «а») указано, что «Перемена должника по соглашению» (перевод долга, ст. 391 ГК РФ) должна передаваться также в блоке 5. Перевод долга может быть без реорганизации. Возможно это опечатка и «Перемена должника по соглашению» должна все-таки передаваться в Блоке 8? Просим также разъяснить, зачем в Блоке 8 дублировать сведения о реорганизации, когда это указывается в Блоке 5?</p>	<p>При переводе долга по соглашению блоки 5 ЮЛ и 8 ЮЛ не формируются. Для блока 5 ЮЛ этого требуют правила формирования его показателей: без смены наименования и реорганизации по показателям 5.1 и 5.2 будет указан код 0, а показатели 5.3–5.6 будут отсутствовать. В комментарии не содержится рекомендации формировать блок 5 ЮЛ при переводе долга.</p> <p>Рекомендация не формировать блок 8 ЮЛ при переводе долга основана на том, что при наличии такого блока могут некорректно сработать алгоритмы поиска, закрепленные в главе 1 приложения 5 к Положению № 758-П.</p> <p>Информация в блоках 5 ЮЛ и 8 ЮЛ частично повторяет друг друга в силу Закона о кредитных историях.</p>
39.	Блок 15	<p>Сведения об изменении договора</p> <p>П.15.7. Дата планового прекращения действия изменения договора</p> <p>Учитывая, что согласно строке 2.42 Раздела 6 Приложения 3 к Положению 758-П «Дата планового прекращения действия изменения договора» – это дата, которая позднее даты изменения договора и даты вступления изменения в силу и не позднее даты прекращения обязательства:</p> <p>Банк предполагает, что «Дата планового прекращения действия изменения договора» заполняется только в случае, если указаны конкретные сроки по действию соответствующего изменения (условия), т.е. при изменении первоначальных сроков действия договора в ситуациях (в</p>	<p>По показателю 15.7 ЮЛ «Дата планового прекращения действия изменения договора» указывается заранее известная дата, на которую приходится последний день действия изменения договора.</p> <p>К примеру, стороны кредитного договора могут заключить дополнительное соглашение о снижении процентной ставки с 1 июня по 31 октября 2021 года. С 1 ноября 2021 года процентная ставка вернется к первоначальному значению. В этом случае по показателю 15.7 ЮЛ следует указать «31.10.2021».</p>

1	2	3	4
		соответствии со Справочником 3.4 главы 3 раздела 4 Приложения 3 к Положению № 758-П), когда произошло: Уменьшение срока (код 10), Увеличение срока (код 11), Изменение периодичности оплаты (код 12), Изменение даты платежа по основному долгу (код 13), Изменение даты платежа по процентам (код 14), Отсрочка платежа (код 15), Приостановление обязанности вносить платежи (код 16), Временное снижение размера платежей (код 17). Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.	Если изменение действует бессрочно либо прекращается при наступлении определенного условия (а не срока), показатель 15.7 ЮЛ не заполняется. Значение показателя 15.7 ЮЛ не зависит от срока действия основного договора.
40.	Блок 15	Сведения об изменении договора П.15.8. Дата фактического прекращения действия изменения договора Учитывая, что согласно строке 2.72 Раздела 6 Приложения 3 к Положению № 758-П «Дата фактического прекращения действия изменения договора» — это дата не ранее даты вступления изменения договора в силу, не позднее даты планового прекращения действия изменения договора в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, и не позднее даты формирования кредитной информации: Банк предполагает, что «Дата фактического прекращения действия изменения договора» заполняется только в случае, если изменения были отменены/изменены/закончили свое действие в связи с временным характером (например, на период с 01.01.2022 по 31.12.2022 процентная ставка устанавливается в размере X%). Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.	По показателю 15.8 ЮЛ «Дата фактического прекращения действия изменения договора» указывается дата, в которую изменение фактически прекратило действовать. В примере выше фактическая дата совпадает с плановой (показатель 15.7 ЮЛ): по показателю 15.8 ЮЛ нужно будет указать «31.10.2021». Допустима ситуация, когда фактическая дата отличается от плановой. Например, стороны могут заключить бессрочное дополнительное соглашение, которое прекращается по требованию одной из сторон в день получения требования. Для такого договора показатель 15.7 ЮЛ не заполняется, так как плановая дата заранее не известна. После расторжения договора банк по показателю 15.8 ЮЛ должен будет указать дату получения требования. Если в соглашении об изменении договора указано, что оно прекратит действовать при наступлении условия, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет (пункт 2 статьи 157 ГК РФ), то по показателю 15.8 ЮЛ указывается дата наступления такого условия.
41.	Блок 15	Сведения об изменении договора П.15.9. Код причины прекращения действия изменения договора Банк предполагает использовать при заполнении показателя «Код причины прекращения действия изменения договора» - код 99 (По иному основанию) из справочника 3.5 главы 3 раздела 4 Приложения 3 к Положению № 758-П в случае, если действие изменения прекращено в связи с новым изменением (например изменена ставка, прежнее изменение (ставка) прекратило свое действие). При этом, в случае если существенные условия договора меняются в соответствии с условиями первоначального договора (например, изменяется плавающая процентная ставка в связи с изменением рыночного индикатора), то Банк не отражает это как изменение Договора. Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.	Если для прекращения действия изменения стороны заключили отдельное соглашение, то по показателю 15.9 ЮЛ «Код причины прекращения действия изменения» следует указать код 1 «По соглашению сторон» ³ . Если для изменения или прекращения действия изменения договора не требуется заключать другой договор (вносить изменение в действующий) (например, процентная ставка изменяется автоматически), то блок 15 ЮЛ «Сведения об изменении договора» не формируется.
42.	Блок 16	П.16.1. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства Банк предполагает, что под «Датой передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» в части «даты передачи финансирования субъекту» следует понимать дату фактического предоставления средств по кредитному договору. Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.	Позиция банка корректна. В кредитной истории заемщика по показателю 16.1 ЮЛ «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» указывается дата, в которую займодавец фактически предоставил денежные средства заемщику. По обязательству источника формирования кредитной истории (далее – источник) выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю 16.1 ЮЛ указывается дата передачи первого транша (Пункт 16 требований в разделе 3 приложения 3 к Положению № 758-П).
43.	Блок 23	П.23.3. Идентификационный код предмета залога В соответствии с Положением № 758-П в качестве «Идентификационного кода предмета залога» для предметов залога, не поименованных в абзацах втором - шестом пункта 23.3, указывается предусмотренное договором обозначение. Просим пояснить что подразумевается под «Предусмотренным договором обозначением»?	Типовые идентификаторы предмета залога приведены в абзацах втором – шестом пункта 23.3 требований в разделе 3 приложения 3 к Положению № 758-П. При отсутствии типового идентификатора банк должен указать любое иное предусмотренное договором обозначение. Оно может быть указано в любом формате, который применим к предмету залога: например, бортовой номер для самолета, номер железнодорожного вагона или сорт зерна.
44.	Блок 23	П.23.5. Стоимость предмета залога В соответствии с разъяснениями в письме Банка России от 12.08.2021 № 46-7-1/1028 «О некоторых вопросах применения Положения N 758» «Стоимость предмета залога, Показатель 32.5 «Стоимость предмета залога» заполняется согласно заключению об оценке стоимости	При наличии в заключении об оценке предмета залога нескольких видов его стоимости банк по показателю 23.5 ЮЛ «Стоимость предмета залога» может указать стоимость любого вида по своему выбору, в том числе залоговую.

³ По справочнику 3.5 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П.

1	2	3	4
		<p>предмета залога. В случае если такая оценка не проводилась, указывается цена приобретения предмета залога либо его стоимость по договору залога (по выбору источника) (п. 32.4 требований в разделе 2 прил. 3).</p> <p>Если договором залога установлено, что стоимость предмета залога определяется его справедливой стоимостью, то в бюро следует передать именно ее.»</p> <p>При этом Банком в соответствии с заключением об оценке определяется рыночная, залоговая и справедливая стоимость предмета залога. Может ли Банк указывать залоговую стоимость, определенную в соответствии с заключением?</p>	
45.	Блок 25	<p>Блок 25 "Сведения о независимой гарантии" заполняется только если исполнение обязательств обеспечено независимой гарантией.</p> <p>Данный Блок должен заполняться по гарантиям, обеспечивающим выданные в Банке кредитные сделки?</p> <p>Как правило, в обеспечении исполнения обязательств находятся независимые гарантии, выданные другим банком. Банк должен присваивать независимым гарантиям, выданным другим банком отдельный УИД независимой гарантии? Какие правила заполнения блока 25.2 «УИД независимой гарантии»? В каких целях указано, что Значение показателя 25.2 «УИД независимой гарантии» должно соответствовать значению показателя 10.1 «УИД сделки» блока 10 Показателей КИ ЮЛ в кредитной истории поручителя – юридического лица? Прошу привести пример.</p>	<p>1. Согласно части 3.12 статьи 5 Закона о кредитных историях в системной взаимосвязи с Положением № 758-П кредитная организация должна передавать сведения о гарантии в следующем составе: если является бенефициаром – блоки для события 2.4; если является гарантом – блоки для всех событий.</p> <p>2. При наступлении события 2.4 источник должен по показателю 25.2 ЮЛ указывать УИД гарантии. Правила формирования показателя приведены в пункте 25.2 требований в разделе 3 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>3. Значение показателя 25.2 ЮЛ в кредитной истории заемщика должно соответствовать значению показателя 10.1 ЮЛ в кредитной истории <i>принципала</i>. Текст Положения № 758-П в этой части будет доработан.</p>
46.	Блок 29	<p>При закрытии обязательства (сделки) необходимо указывать по показателю 29.1 «Код основания прекращения обязательства». Просим разъяснить, какой код необходимо отразить в КИ, если сделка была закрыта частично за счет обеспечения.</p>	<p>Блок 29 ЮЛ заполняется, только если обязательство прекратилось полностью. При частичном погашении долга указанный блок не формируется.</p>
47.	Блок 43	<p>Согласно описанию: <i>В блоке 43 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об организации, которая на основании договора обслуживает уступленные специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту денежные требования по договору займа (кредита).</i></p> <p>Банк полагает, что Блок 43 заполняется только по уступленным денежным требованиям по кредитам, при этом в случае уступки денежных требований по кредиту иному банку – заполнение поля не осуществляется.</p> <p>Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.</p>	<p>Позиция банка корректна. Если денежные требования уступлены не специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту, то блок 43 ЮЛ не формируется.</p>
48.	Блок 44 по ЮЛ Блок 54 по ФЛ	<p>Просим дать пояснения по порядку заполнения показателя Блок 54 (ФЛ) и Блок 44 (ЮЛ) по договору займа (кредита) с расходным лимитом, который предоставлен с использованием банковской карты, в случае если заемщик частично воспользовался предоставленным лимитом.</p>	<p>Источник должен в соответствии с Положением № 579-П⁴ самостоятельно определить, на каких счетах бухгалтерского учета – балансовых или внебалансовых – учитываются требования по такому кредиту, и передать сведения в бюро.</p>
49.	Блоки 55, 45	<p>В каком случае в БКИ должна передаваться информационная часть КИ для поручителя? Как должна передаваться эта информация (включая присвоение УИД) в случае, когда для поручителя не формируется отдельная заявка?</p>	<p>Информационная часть для поручителя формируется в тех же случаях, что и для заемщика, принципала и лизингополучателя. При наступлении событий, влияющих на сведения о поручительстве, источник должен определить соответствующее событие в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П и передать требуемые для этого группы блоков. Информация формируется по общим правилам, приведенным в Положении № 758-П. В частности, если источник получил обращение поручителя (в форме отдельного документа, одного документа с двумя обращениями или в иной форме), в его кредитной истории наступает событие 1.1. Если источник отказал в заключении договора поручительства по ранее полученному обращению, в кредитной истории поручителя наступает событие 1.3. Если источник одобрил обращение либо сведения о нем изменились иным образом, наступает событие 1.2.</p>

⁴ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

1	2	3	4
50.	Блок 45	<p>П.45.5. Дата обращения Банк предполагает, что «Датой обращения» является «Дата получения кредитной заявки» в отметке Банка о получении Заявки Клиента при поступлении Заявки Клиента в Банк. При этом, в случае поступления в Банк Заявки, по которой в дальнейшем не был предоставлен полный пакет документов (при отсутствии полного пакета документов на момент подачи Заявки в Банк), Банк оставляет такую сделку без рассмотрения. При поступлении новой заявки с требуемым пакетом документов (т.е. возможно поступление нескольких заявок от одного Клиента), – в этом случае каждая новая заявка отражается как вновь поступившая Заявка с соответствующей «Датой обращения», таким образом, возможно одновременное наличие нескольких открытых Заявок у одного субъекта, при этом часть из них будут «неоконченными» (у них не будет ни даты отказа, ни заключения КД). Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.</p>	<p>Закон о кредитных историях и Положение № 758-П не содержат самостоятельного определения понятия «обращение». В связи с этим полагаем возможным руководствоваться обычным значением данного слова (статья 5 ГК РФ). Банк должен самостоятельно квалифицировать действия клиента в качестве обращения и направлять сведения об этом в бюро. При квалификации считаем целесообразным учитывать цель Закона о кредитных историях: снижение кредитных рисков за счет создания условий для обработки информации, характеризующей платежеспособность заемщиков (часть 2 статьи 1 Закона о кредитных историях). 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, 1 сентября 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 3 сентября. В этом случае полагаем, что банк должен передать в бюро сведения только об одном обращении. С учетом изложенного по показателю 45.5 «Дата обращения» указывается дата, в которую обращение клиента сформировалось в окончательном виде. В примере выше такой датой будет 3 сентября 2021 года.</p>
51.	Блок 45	<p>П.45.8. Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора) Учитывая, что согласно разъяснениям, приведенным в Положении № 758-П «Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)» заполняется при наличии оферты кредитора со сроком для ее акцепта. В случае, если типовые формы кредитных соглашений не предусматривают наличие оферты кредитора со сроком для ее акцепта, правильно ли Банк понимает, что заполнение указанного раздела может быть применено только к ситуации заключения отдельных сделок в рамках генеральных соглашений, при которых сторонами осуществляется взаимный обмен подтверждениями. В таком случае «Датой окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)» будет являться дата направления Клиентом-юридическим лицом подтверждения в адрес Банка? и/или — это предельная дата заключения сделки в соответствии с решением Уполномоченного органа Банка, которым была одобрена соответствующая сделка?</p>	<p>По показателю 45.8 ЮЛ «Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)» указывается дата, на которую приходится последний день, в который клиент может заключить кредитный договор путем акцепта оферты, полученной от кредитора. Под офертой следует понимать любое адресованное конкретному лицу предложение, которое достаточно определено и выражает намерение отправителя считать себя заключившим договор с адресатом, если он примет предложение (пункт 1 статьи 435 ГК РФ). Оферта может иметь разные формы и не обязана располагаться в типовых формах договора: гражданское законодательство этого не требует. Посредством оферты и акцепта может быть заключен любой договор (статья 433 ГК РФ), а не только договор, заключаемый во исполнение генерального соглашения. Однако договоры могут заключаться и без оферты кредитора – в этом случае показатель 45.8 ЮЛ не заполняется. Например, оферта может исходить от должника, а от кредитора – акцепт. Точная квалификация действий сторон в качестве оферты или акцепта зависит от юридических деталей оформления сделки.</p>
52.	Блок 45	<p>Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку Просим пояснить, что понимается под Обращением субъекта к источнику с предложением совершить сделку? Что должно в себе содержать такое Обращение (просим указать минимальный перечень признаков по запрашиваемой кредитной сделке для признания запроса Клиента Обращением в понимании Положения №758-П и Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях»)? (Вопрос обосновывается тем, что Банк ежедневно получает n-ное количество различных обращений как от самих клиентов, так и от агентов, в т.ч. в рамках некой «веерной рассылки» (когда клиент / агент явно дублирует свое обращение в адрес неограниченного числа кредитных организаций) с запросом рассмотреть возможность кредитования/ выдачи БГ, зачастую с указанием только ряда параметров по кредитной сделке (а иногда только суммы)).</p>	<p>О понятии обращения см. ответ Департамента в строке 50 настоящей таблицы.</p>
53.	Блок 47	<p>П.47.1. Дата отказа Учитывая что согласно разъяснениям, «Дата отказа» – это дата, которая наступает не ранее даты обращения и не позднее даты формирования кредитной истории: Банк предполагает, что «Дата отказа» – это дата обращения в адрес Клиента с официальным отказом Банка от предоставления кредита. В случае, если внутренними нормативными</p>	<p>По показателю 47.1 ЮЛ «Дата отказа» указывается дата, в которую банк отказал клиенту в заключении договора по его обращению. Банк обязан заполнять этот показатель каждый раз, когда принимает соответствующее решение. Эта обязанность не зависит от того, уведомляет банк клиента об отказе или нет.</p>

1	2	3	4
		документами кредитной организации не предусмотрено обязательное направление официального (письменного) отказа Клиенту при принятии кредитной организацией соответствующего решения, то раздел «Дата отказа» заполнению не подлежит. В т.ч. «Дата отказа» не заполняется в случае, если Клиент отказался от рассмотрения Заявки или представил неполный пакет документов, не позволяющий кредитной организации принять решение по Заявке. Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.	Если клиент отозвал свое обращение до того, как банк ему отказал, в блоке 47 ЮЛ «Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку» сведения об обращении следует удалить путем корректировки (код операции В ⁵).
54.	Приложение 1	Просим предоставить разъяснения в отношении расчета среднемесячного платежа (далее – СМП) по потребительским кредитам, выданным на срок более 60 месяцев, в целях применения КО единого подхода к расчету СМП в рамках 758-П и 4892-У для участия в расчете ПДН. Согласно разъяснениям к 758-П, при расчете СМП по потребительскому кредиту на срок более 60 месяцев, суммируются платежи за весь оставшийся срок кредита и делятся на 60. При расчете СМП согласно 4892-У, рассчитывается среднемесячный платеж по формуле на срок кредита 60 месяцев, на основе размера текущей задолженности. Также различный подход в расчетах к СМП видится по реструктурированной задолженности по кредитным картам, по которым в течение льготного периода минимальные платежи не предусмотрены.	Формулы в пункте 2.6 приложения 1 к Указанию № 4892-У ⁶ и в пункте 5 приложения 1 к Положению № 758-П имеют одинаковый экономический смысл. В частности, в числителе указываются все подлежащие уплате платежи по срочному долгу (в виде суммы полной стоимости кредита и срочного долга в первом случае и в готовом виде – во втором). Формула в Положении № 758-П должна более точно отражать ВСП, так как ее должен использовать кредитор в отношении своих договоров, а не чужих. Аналогичный подход использовался при составлении формул расчета ВСП для кредитов с расходным лимитом. Дополнительно отмечаем, что с 01.01.2022 вступает в силу Указание № 5782-У ⁷ . В пункте 2.3 данного указания имплементированы подходы к расчету ВСП, аналогичные тем, которые предусмотрены Положением № 758-П.
55.	Пункты 1.4,1.5 Раздела 1 Приложения 3	Просим уточнить, правильно ли мы понимаем, что если в один день (одна календарная дата) произведено несколько платежей в погашение задолженности по кредитному обязательству, то на стороне Источника суммирование платежей не производится и в БКИ передается соответствующее количество блоков Сведения о внесении платежей (payment)?	Позиция банка корректна. При внесении нескольких платежей источник должен сформировать несколько пакетов данных для каждого события платежа.
56.	Подпункт 2.4 Раздела 5 Приложения 3	Событие: изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства. Правильно ли мы понимаем, что при наличии хотя бы одного вида обеспечения (поручительство, залог, гарантия, страхование) вследствие данного события всегда формируются все блоки 32-37 , и в каждом блоке указывается признак наличия обеспечения соответствующего вида (0 или 1)? Правильно ли мы понимаем, что если при наличии обеспечения нескольких видов изменились сведения не обо всех видах обеспечения, то вследствие данного события всегда формируются все блоки 32-37 , ряд блоков содержат измененные сведения, остальные блоки передаются без изменений?	1. Позиция банка корректна. При наличии хотя бы одного обеспечения следует передать блоки 32–37. 2. Позиция банка корректна. Если из нескольких имеющихся обеспечений изменения произошли по одному из них, источник должен передать блоки 32–37.
57.	Пункт 5.3 Глава 5	"Требования к формированию показателей, отражающих сведения о документе, удостоверяющем личность" В показателе "кем выдан документ" указывается наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность. Столкнулись с ситуацией, когда в паспорте присутствуют символы <>, которые БКИ не принимает, несмотря на то, что они есть в паспорте. Означает ли, что после 01.01.2022 БКИ будут обязаны принять то наименование органа, выдавшего паспорт, какое передает Банк (без ограничений)?	Бюро должно принять любые сведения, которые содержатся в документе (пункт 2.1 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П). Если некорректные символы указаны в самом документе, 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.
58.	Общие вопросы	Просим уточнить, в каких случаях у Банка, как источника передачи данных, возникает обязанность передать в БКИ информацию о банкротстве заемщика/поручителя?	Банк никогда не передает в бюро сведения о банкротстве субъекта. Их обязан передавать только арбитражный управляющий, утвержденный в деле о банкротстве (для события 1.12 знак «+» стоит только в графе 8 «арбитражный управляющий»).
59.	Общие вопросы	В ответах Банка России на вопросы Ассоциации (приложение к письму ЦБ РФ от 12.08.2021 №46-7-1/1028) было отмечено, что в присланных Ассоциацией предложениях относительно исключения необоснованного задвоения информации о залоге в обязательной форме отчетности 0409310 и в данных, передаваемых в БКИ, отсутствует указание на конкретные показатели. Предлагаем исключить обязанность кредитных организаций передавать в БКИ информацию по показателям 23.3–23.10.	При этом обращаем внимание, что форма 0409310 является надзорной формой отчетности и представляется в Банк России, а кредитная история содержится в бюро и служит для целей оценки субъектов со стороны пользователей кредитных историй.

⁵ Согласно п. 1.11.2 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П.

⁶ Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

⁷ Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

1	2	3	4
60.	Общие вопросы	Есть ли информация в блоках, не предоставление в БКИ которой не критично, если клиент не предоставил ее Банку? К примеру СНИЛС (п.7 "Требования к формированию показателей кредитной информации физлица")- заполняется, если субъект предоставил СНИЛС источнику.	С одной стороны, источник должен передавать в бюро все сведения, которые он имеет (ч. 1 ст. 5 Закона о кредитных историях). 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. С другой стороны, обязанность источника ограничена имеющимися сведениями. Для формирования кредитной информации он не обязан запрашивать какую-либо информацию у субъекта или третьих лиц. Исключением является случай, когда обязанность получать информацию установлена законом или подзаконным правовым актом (п. 1.3 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П). Однако Банк России настоятельно рекомендует источникам получать СНИЛС субъектов с целью их идентификации, в том числе на основании пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
61.	Общие вопросы	Просим разъяснить, какие Блоки необходимо отразить в КИ субъекта при ликвидации ЮЛ без правопреемника.	Ликвидация субъекта-ЮЛ без правопреемника влечет прекращение всех его обязательств. В этом случае источник должен передать в бюро блоки для события 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось». Специальные отметки о ликвидации ЮЛ без правопреемника в кредитной истории отсутствуют
62.	Общие вопросы	Просим разъяснить, какие Блоки необходимо отразить в КИ субъекта при ликвидации ИП.	Ликвидация ИП влечет событие 1.9 «Изменились сведения о субъекте». В этом случае источник должен передать в бюро блоки 8–11. По показателю 11.1 «Признак индивидуального предпринимателя» следует указать код 0.
63.	Общие вопросы	Согласно комментариям ЦБ к порядку заполнения показателей кредитной истории в соответствии с Положением 758-П при перемене лиц в обязательстве (на стороне кредитора или должника) УИД должен оставаться неизменным. Правильно ли Банк понимает, что при смене заемщика в БКИ должна отразиться информация: - в кредитной истории «старого» заемщика отражается, что договор закрыт, - в кредитной истории «нового» заемщика отражается открытие договора, со ссылкой на «старого» заемщика (блок 8 Положения 758-П), при этом УИД остается неизменным, - по факту в БКИ будут две записи кредитной истории с одинаковыми УИД, но с разными статусами договоров?	УИД 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.
64.	Общие вопросы	По кредитному договору произошла смена валюты обязательства. Технические особенности ПО Банка предполагают закрытие одного договора и открытие другого договора с другой валютой. Правильно ли Банк понимает, что: - в кредитной истории по договору с первоначальной валютой отражается, что договор закрыт; - создается новая запись кредитной истории с новой валютой, при этом УИД остается неизменным; - по факту в БКИ будут две записи кредитной истории с одинаковыми УИД, но с разными статусами договоров?	При перемене валюты обязательства банк должен передать для изменяемого договора информацию по событию 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта» и указать в ней новую валюту. Перемена валюты не влечет расторжение договора, в связи с чем событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось» не наступает. После перемены валюты ранее хранившаяся в бюро запись сохраняется в измененном виде.
65.	Общие вопросы по 218-ФЗ	Согласно изменениям, внесенным в Федеральный закон № 218-ФЗ, с 01 января 2022 года расширен перечень источников формирования кредитной истории, а именно добавлен кредитный управляющий синдиката кредиторов в соответствии с Федеральным законом от 31.12.2017 № 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Банк предполагает, что в случае, если Банк выступает кредитным управляющим синдиката, то Банк обязан передавать информацию в отношении каждого кредитора синдиката. Если же Банк участвует в синдикате только, как один из кредиторов, то Банк информацию в БКИ не передает. Просим подтвердить правомерность позиции Банка либо скорректировать ее.	Позиция банка корректна. Кредитную историю заемщика по синдицированному кредиту должен формировать кредитный управляющий. В случае если кредитный управляющий является иностранным банком или международной финансовой организацией, участниками синдиката большинством голосов определяется участник синдиката кредиторов, который зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации и выступает источником формирования кредитной истории в рамках заключенного договора синдицированного кредита (займа) (часть 3.15 статьи 5 Закона о кредитных историях ⁸).

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

1	2	3	4
			Соглашением между кредиторами такая обязанность может быть возложена на иное лицо. Иные участники синдиката передавать информацию в бюро не должны.
66.	Статья 4 218-ФЗ (в редакции 302-ФЗ)	<p>Законопроектом № 1173662–7 предусмотрена отсрочка вступления в силу на 01.07.2022 ряда норм ФЗ-302 и Положения ЦБ 758-П. При этом остались изменяющие состав кредитной истории пункты ФЗ-302, вступающие в силу с 01.01.2022.</p> <p>Принимая во внимание письмо ЦБ №46-5-1/914 от 21.07.2021 в адрес БКИ, где говорится об однократной доработке форматов БКИ, и то, что текущие форматы не позволят направить требуемую информацию просьба посодействовать в доработке законопроекта № 1173662-7 с тем, чтобы срок вступления в силу всех положений ФЗ-302, требующих от БКИ/организаций соответствующих доработок информационных систем, был бы также отложен на 01.07.2022.</p> <p>Примеры изменяющих состав кредитной истории пунктов ФЗ-302:</p> <p>подпункт "в" изложить в следующей редакции: "в) указание суммы и даты очередного платежа по договору займа (кредита), договору лизинга или указание минимальной суммы платежа и длительности беспроцентного периода (при его наличии) по кредиту, предоставленному с использованием платежной карты;";</p> <p>подпункт "а" изложить в следующей редакции: "а) указание суммы обязательства, установленной договором займа (кредита) на дату его заключения, а в случае, если в договоре займа (кредита) участвуют несколько заемщиков, обязанных солидарно, также количества таких заемщиков, либо указание лимита по кредиту, предоставляемому с использованием платежной карты или в рамках кредитной линии, либо указание общей суммы договора лизинга на дату его заключения;";</p> <p>подпункт "а" дополнить словами "(в случае их наличия), его абонентский номер (в том числе подвижной радиотелефонной связи), адрес электронной почты (в случае их предоставления субъектом кредитной истории)";</p> <p>подпункт "е" изложить в следующей редакции: "е) о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа, в том числе о сумме и длительности просроченной задолженности, об общей сумме обязательств по договору лизинга на дату последнего платежа, в том числе о сумме и длительности задолженности (в случае просрочки уплаты лизингового платежа);";</p>	Департамент по возможности учтет данное предложение Ассоциации таким образом, чтобы перенести срок вступления в силу всех изменений статьи 4 Закона о кредитных историях.
67.	Общие вопросы	Просьба перенести срок вступления в силу положений Указаний ЦБ № 5791-У и № 5704-У с 01.01.2022 на 01.07.2022 года в отношении доработок, касающихся пользователей кредитных историй/источников формирования кредитной истории.	Департамент по возможности учтет предложение Ассоциации о переносе срока вступления в силу частей 4, 4.1 и 12 статьи 6, а также части 3 статьи 6.2 и части 3 статьи 10.1 Закона о кредитных историях. Конкретные сведения о данном регуляторном послаблении до конца текущего года будут доведены до сведения участников финансового рынка.
68.	БКИ	<p>Новые форматы БКИ получены во второй половине октября 2021 от всех БКИ (по данным отдельных банков).</p> <p>Консолидированная информация по замечаниям к новым форматам БКИ по итогам завершения анализа может быть предоставлена в ноябре 2021 г.</p> <p>Считаем целесообразным поддержать инициативу о продлении срока внедрения новых форматов до 01.04.-01.07.2022, так как сжатый срок внедрения и тестирования изменений, ввиду отсутствия таких форматов на стороне БКИ, может привести к искажению получения и обработки информации по сервисам с 01.01.2022.</p>	Департамент по возможности учтет предложение о переносе срока вступления в силу Положения № 758-П на 1 июля 2022 года. Конкретные сведения о данном регуляторном послаблении до конца текущего года будут доведены до сведения участников финансового рынка.