



Банк России

№ 6

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

25 января 2024



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 6 (2480)

25 января 2024

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, Т.А. Забродина,
Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	4
Показатели ставок межбанковского рынка с 12 по 18 января 2024 года	4
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	6
Валютный рынок	6
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	6
Рынок драгоценных металлов	7
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	7
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	8
Положение Банка России от 29.09.2023 № 826-П “О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России”	8
Указание Банка России от 29.09.2023 № 6551-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П “О порядке формирования кредитной истории”	13
Указание Банка России от 04.12.2023 № 6618-У “О внесении изменения в приложение к Указанию Банка России от 23 апреля 2014 года № 3240-У”	38
Указание Банка России от 04.12.2023 № 6619-У “О внесении изменения в приложение к Указанию Банка России от 10 декабря 2019 года № 5350-У”	38
Информационное письмо Банка России от 17.01.2024 № ИН-03-59/3 “Об отмене Информационного письма Банка России от 01.09.2021 № ИН-06-59/67 и Информационного письма Банка России от 26.07.2019 № ИН-06-59/65”	39
Письмо Банка России от 11.01.2024 № 04-45/107 “Об отмене Методических рекомендаций Банка России по усилению контроля операторами по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов от 14.04.2016 № 11-МР”	40

Информационные сообщения

15 января 2024

Изменен формат публикации по основным производным показателям динамики обменного курса рубля

Банк России обновил формат публикации по основным производным показателям динамики обменного курса рубля начиная с данных за 2023 год. Для удобства пользователей в публикуемом наборе данных отдельно представлены временные ряды с ежемесячными и ежеквартальными данными.

15 января 2024

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в январе 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада января — 14,79%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

16 января 2024

Екатерина Абашеева назначена директором Департамента корпоративных отношений

Приказом Председателя Банка России с 16 января 2024 года директором Департамента корпоративных отношений назначена Екатерина Николаевна Абашеева.

Екатерина Абашеева работает в Банке России уже более 9 лет, общий стаж работы на финансовом рынке — 20 лет.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО "Альфа-Банк" (1326) — alfabank.ru, АО "Россельхозбанк" (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк "ФК Открытие" (2209) — www.open.ru, ПАО "Московский кредитный банк" (1978) — mkb.ru, "Тинькофф Банк" (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО "Промсвязьбанк" (3251) — psbank.ru, ПАО "Совкомбанк" (963) — sovcobank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 11,85%; на срок от 91 до 180 дней — 14,44%; на срок от 181 дня до 1 года — 14,64%; на срок свыше 1 года — 12,92%.

22 января 2024

Богдан Шабля с 5 февраля возглавит Департамент финансового мониторинга и валютного контроля

Приказом Председателя Банка России Шабля Богдан Александрович с 5 февраля 2024 года назначен директором Департамента финансового мониторинга и валютного контроля. Ранее он возглавлял Службу текущего банковского надзора.

Илья Ясинский, ранее занимавший должность директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля, покидает Банк России 4 февраля 2024 года.

С 5 февраля 2024 года исполняющим обязанности руководителя Службы текущего банковского надзора назначен Шарлай Алексей Александрович, в настоящее время заместитель руководителя этого структурного подразделения.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 12 по 18 января 2024 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	12.01.2024	15.01.2024	16.01.2024	17.01.2024	18.01.2024	значение	изменение ²
1 день	15,15	15,43	15,54	15,61	15,64	15,47	-0,01
от 2 до 7 дней		15,67	15,67	15,63		15,66	0,10
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	12.01.2024	15.01.2024	16.01.2024	17.01.2024	18.01.2024	значение	изменение ²
1 день	15,12	15,36	15,45	15,59	15,62	15,43	-0,01
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	12.01.2024	15.01.2024	16.01.2024	17.01.2024	18.01.2024	значение	изменение ²
1 день	15,24	15,75	15,54	15,72	15,77	15,60	0,06
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 29.12.2023 по 11.01.2024, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием 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”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	16.01	17.01	18.01	19.01	20.01
1 австралийский доллар	58,6823	57,9776	58,0574	58,1439	58,2831
1 азербайджанский манат	51,5748	51,5563	51,9729	52,1535	52,1115
100 армянских драмов	21,6225	21,6084	21,7894	21,8781	21,8513
1 белорусский рубль	27,8499	27,8408	27,9160	27,9626	28,0019
1 болгарский лев	49,0502	49,0463	49,1593	49,3082	49,2575
1 бразильский реал	18,0629	17,9742	18,0186	17,9683	17,9331
100 венгерских форинтов	25,2738	25,0861	25,2281	25,2812	25,1696
1000 вон Республики Корея	66,4121	65,8100	65,7298	66,1797	66,1610
10 000 вьетнамских донгов	36,5443	36,5388	36,7881	36,8791	36,8555
1 гонконгский доллар	11,2306	11,2208	11,3129	11,3566	11,3504
1 грузинский лари	32,7876	32,9718	33,2495	33,3375	33,3344
1 датская крона	12,8661	12,8607	12,8914	12,9296	12,9194
1 дирхам ОАЭ	23,8740	23,8654	24,0583	24,1419	24,1224
1 доллар США	87,6772	87,6457	88,3540	88,6610	88,5896
1 евро	96,0682	95,6007	96,0531	96,5882	96,3835
10 египетских фунтов	28,3810	28,3708	28,6001	28,6995	28,6764
10 индийских рупий	10,5548	10,5433	10,6252	10,6896	10,6750
10 000 индонезийских рупий	56,3514	56,3457	56,6662	56,6922	56,6792
100 казахстанских тенге	19,4264	19,4177	19,5798	19,5741	19,6081
1 канадский доллар	65,4943	65,2320	65,5299	65,5680	65,5976
1 катарский риал	24,0871	24,0785	24,2731	24,3574	24,3378
100 киргизских сомов	98,1608	98,1295	98,9479	99,2821	99,1850
1 китайский юань	12,1520	12,1217	12,1935	12,2490	12,2706
10 молдавских леев	49,4471	49,5638	49,9548	50,1933	50,0294
1 новозеландский доллар	54,6317	54,0511	54,2317	54,2871	54,2346
1 новый туркменский манат	25,0506	25,0416	25,2440	25,3317	25,3113
10 норвежских крон	85,0764	84,7875	84,8342	84,3459	84,1698
1 польский злотый	21,9396	21,7171	21,8514	21,9257	21,9885
1 румынский лей	19,2778	19,1684	19,3073	19,4096	19,3702
1 СДР (специальные права заимствования)	117,1411	117,0990	117,6584	117,9892	117,9260
100 сербских динаров	82,0141	81,6171	81,9082	82,4851	82,2502
1 сингапурский доллар	65,8484	65,5442	65,7347	65,9778	66,0082
10 таджикских сомони	80,0603	80,0352	80,6849	80,9689	80,8653
10 тайландских батов	25,1388	24,9402	24,8705	24,9295	24,9161
10 турецких лир	29,1835	29,1453	29,3788	29,4563	29,4202
10 000 узбекских сумов	70,6967	70,6307	71,1668	71,3455	71,3273
10 украинских гривен	23,1714	23,1474	23,2972	23,3948	23,4927
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	111,8849	111,5817	111,9003	112,2271	112,2607

	Дата				
	16.01	17.01	18.01	19.01	20.01
10 чешских крон	38,8743	38,8174	38,8882	38,9547	38,9268
10 шведских крон	85,2013	85,0582	84,9239	84,6495	84,7772
1 швейцарский франк	102,6785	101,8426	102,5107	102,5813	102,0030
10 южноафриканских рэндов	46,9540	46,4848	46,4794	46,6514	46,6497
100 японских иен	60,4254	60,0930	59,9457	59,8454	59,8255

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
16.01.2024	5794,64	64,99	2615,93	2807,61
17.01.2024	5776,36	65,40	2581,17	2713,61
18.01.2024	5789,66	65,48	2567,94	2681,57
19.01.2024	5734,52	65,01	2556,91	2642,43
20.01.2024	5734,04	64,38	2546,31	2668,78

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 января 2024 года
Регистрационный № 76831

29 сентября 2023 года

№ 826-П

ПОЛОЖЕНИЕ О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России

Настоящее Положение на основании пункта 2 части 1 и части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” устанавливает порядок осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России (за исключением требований к защите информации).

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России, являясь в соответствии с частями 1 и 4 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) оператором платежной системы Банка России, осуществляет контроль за соблюдением правил платежной системы Банка России.

1.2. Банк России осуществляет контроль за соблюдением правил платежной системы Банка России в целях:

обеспечения соблюдения правил платежной системы Банка России;

обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России;

определения направлений развития и совершенствования платежной системы Банка России.

1.3. Объектом контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России является деятельность:

прямых и косвенных участников платежной системы Банка России (далее при совместном упоминании — участники платежной системы);

подразделений Банка России, реализующих полномочия Банка России в качестве оператора услуг платежной инфраструктуры платежной системы Банка России (далее — подразделения Банка России, оказывающие УПИ).

Глава 2. Виды и формы контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России

2.1. Контроль за соблюдением правил платежной системы Банка России осуществляется Банком России в виде:

текущего контроля, проводимого при совершении операций в рамках платежной системы Банка России участниками платежной системы и при оказании подразделениями Банка России, оказывающими УПИ, услуг платежной инфраструктуры платежной системы Банка России участникам платежной системы и клиентам Банка России, не являющимся участниками платежной системы;

последующего контроля, проводимого после совершения операций в рамках платежной системы Банка России участниками платежной системы и после завершения оказания подразделениями Банка России, оказывающими УПИ, услуг платежной инфраструктуры платежной системы Банка России участникам платежной системы и клиентам Банка России, не являющимся участниками платежной системы.

Текущий контроль направлен на оперативное выявление случаев несоблюдения правил платежной системы Банка России участниками платежной системы или подразделениями Банка России, оказывающими УПИ, в процессе их деятельности.

Последующий контроль направлен на выявление случаев несоблюдения правил платежной системы Банка России участниками платежной системы или подразделениями Банка России, оказывающими УПИ, по результатам их деятельности.

2.2. Текущий контроль за соблюдением правил платежной системы Банка России участниками платежной системы осуществляется Банком России в форме оперативной проверки:

информации, связанной с соблюдением правил платежной системы Банка России, поступающей в Банк России в период времени, в течение которого Банком России выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений (операционный день);

информации о функционировании платежной системы Банка России, в том числе с использованием автоматизированных систем, обеспечивающих функционирование платежной системы Банка России.

2.3. Последующий контроль за соблюдением правил платежной системы Банка России

участниками платежной системы осуществляется Банком России в форме дистанционных проверок деятельности участников платежной системы на основе анализа документов, содержащих информацию, связанную с соблюдением правил платежной системы Банка России.

2.3.1. Дистанционные проверки деятельности участников платежной системы проводятся за период, не превышающий 24 месяца до дня начала проведения проверки.

2.3.2. Дистанционные проверки деятельности участников платежной системы проводятся:

в связи с выявленными Банком России признаками несоблюдения правил платежной системы Банка России;

в связи с поступлением в Банк России обращения, касающегося соблюдения правил платежной системы Банка России.

2.4. Департамент национальной платежной системы Банка России по результатам проведенного контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России при необходимости подготавливает на имя Председателя Банка России (заместителя Председателя Банка России) предложения по развитию и совершенствованию платежной системы Банка России.

Глава 3. Направление Банком России запроса о предоставлении документов и (или) информации, необходимых для осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России, уведомления о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, уведомления о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или о принятии к сведению информации о принятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России, а также писем Департамента национальной платежной системы Банка России

3.1. Банк России при проведении дистанционной проверки деятельности участника платежной системы в случае необходимости получения информации или уточнения имеющейся у Банка России информации о деятельности участника платежной системы направляет ему обязательный для исполнения запрос о предоставлении документов и (или) информации, необходимых для осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России (далее

соответственно — документы и (или) информация, запрос).

3.2. Запрос должен содержать:

наименование участника платежной системы; указание на факт проведения дистанционной проверки деятельности участника платежной системы;

перечень запрашиваемых документов и (или) информации и период, за который они запрашиваются;

срок представления запрашиваемых документов и (или) информации, который не может быть менее 5 рабочих дней после дня получения запроса;

способ представления запрашиваемых документов и (или) информации;

должность, фамилию, имя и отчество (при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы Банка России или лица, уполномоченного руководителем Департамента национальной платежной системы Банка России на подписание запроса (далее — уполномоченное лицо). В случае если запрос подписан уполномоченным лицом, к запросу прилагается документ, подтверждающий факт наделения уполномоченного лица полномочиями на подписание запроса.

3.3. В случае если в Банк России не позднее чем за 3 рабочих дня до дня истечения срока, указанного в запросе, поступило мотивированное обращение о переносе срока представления документов и (или) информации с указанием нового срока, Банк России рассматривает мотивированное обращение в течение 2 рабочих дней после дня его получения. В случае отказа в удовлетворении мотивированного обращения участнику платежной системы в срок не позднее 2 рабочих дней после дня получения Банком России мотивированного обращения направляется письмо Департамента национальной платежной системы Банка России об отказе в переносе срока. В случае удовлетворения мотивированного обращения информирование участника платежной системы не осуществляется и документы и (или) информация должны быть представлены в срок, указанный в мотивированном обращении, с учетом абзаца второго настоящего пункта.

Общий срок переноса дня представления документов и (или) информации не может быть более 11 рабочих дней после дня истечения срока, указанного в запросе.

3.4. Банк России повторно направляет участнику платежной системы запрос:

при непредставлении участником платежной системы запрашиваемых документов и (или) информации — не позднее 5 рабочих дней после дня истечения срока, указанного в запросе

или мотивированном обращении о переносе срока представления документов и (или) информации, с учетом абзаца второго пункта 3.3 настоящего Положения;

при необходимости уточнения полученной Банком России от участника платежной системы информации о его деятельности — не позднее 5 рабочих дней после дня предоставления документов и (или) информации.

3.5. Запрос, направляемый повторно, должен содержать:

наименование участника платежной системы;

указание на ранее направленный запрос;

указание на факт проведения дистанционной проверки деятельности участника платежной системы;

перечень запрашиваемых документов и (или) информации и период, за который они запрашиваются;

срок представления запрашиваемых документов и (или) информации, который не может быть менее 3 рабочих дней после дня получения запроса, направляемого повторно;

способ представления запрашиваемых документов и (или) информации;

должность, фамилию, имя и отчество (при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы Банка России или уполномоченного лица, подписавшего запрос, направляемый повторно. В случае если запрос, направляемый повторно, подписан уполномоченным лицом, к запросу прилагается документ, подтверждающий факт наделения уполномоченного лица полномочиями на подписание запроса.

3.6. В случае необходимости получения информации о деятельности участника платежной системы или уточнения имеющейся у Банка России или полученной Банком России от участника платежной системы информации о его деятельности, связанной с осуществлением перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, Банк России направляет запрос в операционный центр, платежный клиринговый центр другой платежной системы, который на основании договора о взаимодействии, заключенного между Банком России и оператором другой платежной системы в соответствии с частью 37 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ, предоставляет операционные услуги, услуги платежного клиринга (за исключением проверки достаточности денежных средств) при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее при совместном упоминании — ОПКЦ).

3.7. Банк России при выявлении в рамках дистанционной проверки деятельности участника платежной системы случая несоблюдения правил платежной системы Банка России направляет ему обязательное для исполнения уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России.

3.7.1. Уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России должно содержать:

наименование участника платежной системы;

описание выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России;

требование об устранении выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или о принятии мер по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России, о представлении участником платежной системы документов и информации, подтверждающих устранение выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или принятие мер по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России (далее — документы и информация об устранении), или о представлении участником платежной системы документов и информации, подтверждающих соблюдение правил платежной системы Банка России (далее — документы и информация о соблюдении правил);

срок для представления участником платежной системы документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил, который не может быть менее 10 рабочих дней после дня получения уведомления о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России;

способ представления участником платежной системы документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил;

должность, фамилию, имя и отчество (при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы Банка России, подписавшего уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России.

3.7.2. Уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России направляется участнику платежной системы в следующие сроки:

при направлении запроса — не позднее 30 календарных дней после дня получения запрошенных документов и (или) информации от участника платежной системы, а также от ОПКЦ (в случае направления ему запроса Банком России);

при ненаправлении запроса — не позднее 30 календарных дней после дня выявления Банком России признаков несоблюдения правил платежной системы Банка России или дня поступления обращения, касающегося соблюдения правил платежной системы Банка России.

3.7.3. В случае если в Банк России не позднее чем за 3 рабочих дня до дня истечения срока, указанного в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, поступило мотивированное обращение о переносе срока представления документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил с указанием нового срока, Банк России рассматривает мотивированное обращение в течение 2 рабочих дней после дня его получения. В случае отказа в удовлетворении мотивированного обращения участнику платежной системы в срок не позднее 2 рабочих дней после дня получения Банком России мотивированного обращения направляется письмо Департамента национальной платежной системы Банка России об отказе в переносе срока. В случае удовлетворения мотивированного обращения информирование участника платежной системы не осуществляется и документы и информация об устранении или документы и информация о соблюдении правил должны быть представлены в срок, указанный в мотивированном обращении, с учетом абзаца второго настоящего подпункта.

Общий срок переноса дня представления документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил не может быть более 30 календарных дней после дня истечения срока, указанного в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России.

3.8. В случае если по результатам рассмотрения документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил, представленных участником платежной системы, а также документов и (или) информации, представленных ОПКЦ (в случае направления ему запроса Банком России), Банком России принято решение о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России либо о принятии к сведению информации о принятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России, Банк России направляет участнику платежной системы уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России либо о принятии к сведению

информации о принятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России (далее — уведомление о подтверждении).

3.8.1. Уведомление о подтверждении должно содержать:

- наименование участника платежной системы;
- указание на подтверждение Банком России соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России либо на факт принятия к сведению информации о принятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России;

- должность, фамилию, имя и отчество (при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы Банка России, подписавшего уведомление о подтверждении.

3.8.2. Уведомление о подтверждении направляется участнику платежной системы в срок не позднее 30 календарных дней после дня получения Банком России документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил от участника платежной системы, а также документов и (или) информации от ОПКЦ (в случае направления ему запроса Банком России).

3.9. Банк России рассматривает вопрос о применении к участнику платежной системы мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в следующих случаях:

- при непредставлении или неполном представлении участником платежной системы документов и (или) информации в срок, указанный в запросе, направленном Банком России повторно;

- при непредставлении участником платежной системы документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил в срок, указанный в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, с учетом переносов срока на основании мотивированных обращений участника платежной системы, указанных в подпункте 3.7.3 пункта 3.7 настоящего Положения;

- при неисполнении участником платежной системы требования об устранении выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или о принятии мер по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России, содержащегося в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России.

Рассмотрение вопроса о применении к участнику платежной системы мер, предусмотренных

законодательством Российской Федерации, в случае непредставления участником платежной системы документов и (или) информации в срок, указанный в запросе, направленном Банком России повторно, или в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России с учетом переносов срока на основании мотивированных обращений участника платежной системы, указанных в подпункте 3.7.3 пункта 3.7 настоящего Положения, не отменяет обязанности участника платежной системы по представлению документов и (или) информации.

3.10. Запрос, уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, уведомление о подтверждении, а также письма Департамента национальной платежной системы Банка России направляются Банком России участнику платежной системы одним из следующих способов:

путем размещения в личном кабинете, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – личный кабинет), в соответствии с пунктом 4.1 Указания Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного

обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”¹;

с использованием системы межведомственного электронного документооборота в соответствии с Правилами обмена документами в электронном виде при организации информационного взаимодействия, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 24 июля 2021 года № 1264;

по почте заказным письмом с уведомлением о вручении (при отсутствии у участника платежной системы личного кабинета и доступа к системе межведомственного электронного документооборота).

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 30 марта 2021 года № 756-П “О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России”².

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года, регистрационный № 65799, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 сентября 2022 года № 6276-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71996).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.01.2024.

² Зарегистрировано Минюстом России 19 июля 2021 года, регистрационный № 64298.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 декабря 2023 года
Регистрационный № 76784

29 сентября 2023 года

№ 6551-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П “О порядке формирования кредитной истории”

На основании пункта 12 статьи 3, подпунктов “в¹” и “о” пункта 2 части 3, подпункта “м” пункта 2 части 7 и части 18 статьи 4, частей 2¹ и 5⁹ статьи 5, части 5 и пунктов 2 и 3 части 8 статьи 10 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”, пункта 2 статьи 1 Федерального закона от 24 июля 2023 года № 359-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О потребительском кредите (займе)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”, статьи 2 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ “О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П “О порядке формирования кредитной истории”¹ следующие изменения:

1.1. В приложении 1:

1.1.1. Абзац третий пункта 1 изложить в следующей редакции:

“денежного займа (кредита), предоставленного заемщику — индивидуальному предпринимателю на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;”.

1.1.2. Пункт 2 дополнить подпунктом 2.7 следующего содержания:

“2.7. Источником получены права кредитора по обязательству в результате уступки права (требования).”.

1.1.3. Абзац четвертый пункта 5 после слов “сумма платежей” дополнить словами “(за исключением суммы просроченной задолженности субъекта — физического лица (по основному долгу, процентам и иным требованиям))”.

1.1.4. Пункт 6 изложить в следующей редакции:

“6. Величину среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита), в том числе предоставленного на условиях овердрафта, или поручительства по денежному займу (кредиту), если договором денежного займа (кредита) предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, источник должен рассчитывать по формуле:

среднемесячный платеж = МинП + ПрЗ,

где:

МинП — сумма минимального ежемесячного платежа субъекта — физического лица по условиям договора денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) (за исключением суммы просроченной задолженности субъекта — физического лица (по основному долгу, процентам и иным требованиям)). В случае если согласно условиям договора денежного займа (кредита) или договора поручительства по денежному займу (кредиту) сумма минимального ежемесячного платежа субъекта — физического лица зависит от задолженности данного субъекта по соответствующему договору, при определении суммы минимального ежемесячного платежа субъекта — физического лица используется текущая задолженность данного субъекта по договору денежного займа (кредита) или договору поручительства по денежному займу (кредиту);

ПрЗ — сумма просроченной задолженности субъекта — физического лица (по основному долгу, процентам и иным требованиям).”;

1.1.5. Дополнить пунктами 6¹—6³ следующего содержания:

“6¹. В случае если сумма текущей задолженности заемщика по основному долгу по договору денежного займа (кредита) с расходным лимитом, который предоставлен с использованием платежной карты, используемой для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных

¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2021 года, регистрационный № 63882, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 ноября 2021 года № 6000-У (зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66710), от 24 октября 2022 года № 6300-У (зарегистрировано Минюстом России 23 марта 2023 года, регистрационный № 72684), от 17 апреля 2023 года № 6414-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73401).

кредитной организацией — эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора (кредитная карта), или платежной карты, используемой для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита — кредита, предоставляемого кредитной организацией — эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт) (расчетная (дебетовая) карта с условием овердрафта) (далее при совместном упоминании — платежная карта), на дату расчета величины среднемесячного платежа составляет менее 30 процентов от текущего расходного лимита по соответствующему займу (кредиту), в целях расчета величины среднемесячного платежа по такому займу (кредиту) сумма задолженности заемщика по основному долгу принимается равной 30 процентам от текущего расходного лимита согласно условиям сделки.

6². В случае если по договору денежного займа (кредита) с расходным лимитом, который предоставлен с использованием платежной карты, заемщику предоставлена возможность в течение ограниченного периода времени выплачивать по займу (кредиту) сниженную сумму минимального ежемесячного платежа, в целях расчета величины среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) используется сумма минимального ежемесячного платежа субъекта — физического лица по условиям такого договора займа (кредита) с расходным лимитом без учета такого периода.

6³. Величина среднемесячного платежа по договору об открытии кредитной линии, предусматривающему предоставление денежного займа (кредита) несколькими траншами, за исключением займа (кредита) с расходным лимитом, выданного с использованием платежной карты, рассчитывается как сумма величин среднемесячных платежей, рассчитанных по каждому траншу отдельно в соответствии с пунктом 5 или пунктом 6 настоящего приложения.”.

1.2. В приложении 3:

1.2.1. В разделе 1:

пункт 1.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“Кредитная информация по рамочному договору (договору с открытыми условиями) не формируется. Источники формируют кредитную информацию по отдельным договорам, заявкам субъекта, заключенным или поданным соответственно на основании либо во исполнение рамочного договора.”;

дополнить пунктом 1.4¹ следующего содержания:

“1.4¹. Источник при формировании блока должен заполнять показатель несколько раз, если показатель формируемого блока имеет более одного значения.”;

дополнить пунктами 1.9¹–1.9⁴ следующего содержания:

“1.9¹. Изменения условий обязательства, обусловленные наступлением указанных в сделке событий или внесением изменений в заключенную сделку, являются основанием для наступления события согласно разделу 5 настоящего приложения.

1.9². Изменение количества календарных дней, в течение которых субъект нарушает обязанность вносить платежи, не является основанием для наступления событий согласно разделу 5 настоящего приложения.

1.9³. В случае отсутствия у источника точной информации при выборе кода для формирования показателя по справочникам из раздела 4 приложения 3 к настоящему Положению указывается общий код для наименования данной категории (если указанное предусмотрено справочником).

1.9⁴. В случае если с даты, указанной по показателю “Дата расчета” блоков 25–27 Показателей КИ ФЛ, блоков 17–19 Показателей КИ ЮЛ, прошло 30 календарных дней и не наступило ни одно из событий 2.5, 2.10, 2.11 раздела 5 настоящего приложения, источник обязан сформировать и передать в бюро группу блоков показателей, соответствующую событию 2.3 раздела 5 настоящего приложения.”;

подпункт 1.14.2 пункта 1.14 изложить в следующей редакции:

“1.14.2. Документ, содержащий кредитную информацию, должен быть подписан в соответствии с договором об оказании информационных услуг между источником и бюро простой электронной подписью, или усиленной неквалифицированной электронной подписью, или усиленной квалифицированной электронной подписью источника или уполномоченного должностного лица источника.

В случае если предоставление информации в бюро осуществляет обслуживающая организация, которая осуществляет обслуживание денежных требований по договору займа (кредита) (в случаях, предусмотренных договором между специализированным финансовым обществом (ипотечным агентом) и обслуживающей организацией, договором между единым институтом развития в жилищной сфере и обслуживающей организацией), в соответствии с частью 5⁴ статьи 5 Федерального закона “О кредитных историях”, документ, содержащий кредитную информацию, должен быть подписан простой электронной подписью, или усиленной неквалифицированной электронной подписью, или усиленной

квалифицированной электронной подписью обслуживающей организации или уполномоченного должностного лица обслуживающей организации.”;

главу 1 дополнить пунктом 1.20 следующего содержания:

“1.20. В случае если согласно условиям сделки (за исключением синдицированного кредита (займа)) обязательство субъекта возникает перед разными источниками, каждый источник должен отражать в кредитной информации сведения только об обязательстве субъекта перед данным источником согласно условиям сделки.”.

1.2.2. В разделе 2:

в таблице:

дополнить строкой показателя 4.11 следующего содержания:

“ 4.11	Признак иностранного гражданина	”;
--------	---------------------------------	----

дополнить строками показателей 17.3 и 17.4 следующего содержания:

“ 17.3	УИД сделки, по которой задолженность была полностью или частично рефинансирована	”;
17.4	Дата совершения сделки	

строку показателя 18.2 признать утратившей силу;

дополнить строками показателей 18.20—18.22 следующего содержания:

“ 18.20	Признак погашения по графику платежей	”;
18.21	Признак перевода (перехода) обязательства субъекта	
18.22	Признак партнерского финансирования	

строки показателей 19.3—19.5, 19.7 признать утратившими силу;

после строки показателя 19.7 дополнить строками следующего содержания:

“ Блок 19 ¹ . Сведения об обеспечиваемом обязательстве		
19 ¹ .1	Признак обеспечивающего обязательства	”;
19 ¹ .2	Сумма обеспечиваемого обязательства	
19 ¹ .3	Валюта обеспечиваемого обязательства	
19 ¹ .4	Код типа обеспечиваемого обязательства	
19 ¹ .5	Дата расчета	
19 ¹ .6	УИД сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство	
19 ¹ .7	Лимит ответственности по обеспечиваемому обязательству	

в графе 2 строк показателей 22.1 и 22.2 слово “Полная” заменить словами “Минимальная полная”;

после строки показателя 22.3 дополнить строками показателей 22.4—22.7 следующего содержания:

“ 22.4	Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых	”;
22.5	Максимальная полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении	
22.6	Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых при его использовании путем снятия наличных денежных средств	
22.7	Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых при его использовании в безналичном порядке	

после строки показателя 23.10 дополнить строками следующего содержания:

“ Блок 23 ¹ . Сведения об изменении условий обязательства в результате наступления указанного в сделке события		
23 ¹ .1	Признак изменения условий обязательства	”;
23 ¹ .2	Код вида изменения условий обязательства	
23 ¹ .3	Описание иного изменения условий обязательства	
23 ¹ .4	Дата начала действия изменения условий обязательства	

дополнить строкой показателя 24.3 следующего содержания:

“ 24.3	Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства	”;
--------	---	----

строку показателя 25.2 признать утратившей силу;
дополнить строками показателей 27.10–27.12 следующего содержания:

27.10	Признак наличия просроченной задолженности
27.11	Продолжительность просрочки
27.12	Продолжительность последней погашенной просрочки

строку показателя 28.12 признать утратившей силу;
дополнить строками показателей 28.13–28.15 следующего содержания:

28.13	Дата расчета
28.14	Сумма последнего внесенного платежа (части платежа) с просрочкой более 30 календарных дней
28.15	Сумма внесенных платежей за 24 календарных месяца, за исключением платежей с просрочкой более 30 календарных дней

дополнить строкой показателя 29.3 следующего содержания:

29.3	Сумма всех оставшихся платежей по обязательству
------	---

после строки показателя 29.2 дополнить строками следующего содержания:

Блок 29 ¹ . Сведения о долговой нагрузке заемщика	
29 ¹ .1	Диапазон показателя долговой нагрузки заемщика
29 ¹ .2	Дата расчета показателя долговой нагрузки заемщика
29 ¹ .3	Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика
29 ¹ .4	Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика
29 ¹ .5	Признак учета долговой нагрузки созаемщиков
29 ¹ .6	Признак расчета показателя долговой нагрузки заемщика по заключенному потребительскому кредиту (займу)
29 ¹ .7	УИД сделки (УИД обращения)

дополнить строками показателей 32.15–32.17 следующего содержания:

32.15	Код места нахождения залога по ОКАТО
32.16	Актуальная стоимость предмета залога
32.17	Дата расчета актуальной стоимости предмета залога

строки показателей 35.2 и 35.3 признать утратившими силу;
дополнить строками показателей 39.7–39.9 следующего содержания:

39.7	Код иска или требования
39.8	Сумма требований, подлежащих удовлетворению
39.9	Дополнительные сведения по судебному акту

строку показателя 54.2 изложить в следующей редакции:

54.2	Минимальная процентная ставка
------	-------------------------------

дополнить строками показателей 54.6 и 54.7 следующего содержания:

54.6	Максимальная процентная ставка
54.7	Дата расчета

дополнить строкой показателя 55.15 следующего содержания:

55.15	Сумма одобренного займа (кредита), лизинга или обеспечения
-------	--

в Требованиях к формированию показателей кредитной информации физического лица:

пункт 4 дополнить абзацем следующего содержания:

“Показатель 4.11 “Признак иностранного гражданина” заполняется по справочнику 1.8 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.”;

пункт 17 дополнить абзацами следующего содержания:

“По показателю 17.3 “УИд сделки, по которой задолженность была полностью или частично рефинансирована” указывается УИд сделки, задолженность по которой была рефинансирована (если по такой сделке формируется кредитная история) за счет сделки, по которой формируется кредитная история.

По показателю 17.4 “Дата совершения сделки” указывается дата совершения сделки, по обязательствам из которой формируется кредитная история.”;

в пункте 18:

подпункт 18.2 признать утратившим силу;

подпункт 18.6 изложить в следующей редакции:

“18.6. По показателю 18.6 “Признак потребительского кредита (займа)” указывается:

код “1” — в случае если договор займа (кредита), в том числе обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.”;

дополнить подпунктами 18.20—18.22 следующего содержания:

“18.20. По показателю 18.20 “Признак погашения по графику платежей” указывается:

код “1” — в случае если для исполнения обязательства по сделке предусмотрен график платежей;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.

18.21. По показателю 18.21 “Признак перевода (перехода) обязательства субъекта” указывается:

код “1” — в случае если обязательство получено субъектом в результате перевода (перехода) долга, в том числе в результате перехода долга в порядке наследования;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.

18.22. По показателю 18.22 “Признак партнерского финансирования” указывается:

код “1” — в случае если сделка совершена в рамках осуществления деятельности по партнерскому финансированию в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ “О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.”;

в пункте 19:

в подпункте 19.1:

в абзаце первом слова “и 19.4 “Валюта обеспечиваемого обязательства” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Значение показателя 19.6 “Дата расчета” определяется датой, по состоянию на которую сформированы (рассчитаны) показатели блока 19 Показателей КИ ФЛ.”;

подпункт 19.2 изложить в следующей редакции:

“19.2. В блоке 19¹ Показателей КИ ФЛ указываются сведения об обеспечиваемом обязательстве.

19.2.1. По показателю 19^{1.1} “Признак обеспечивающего обязательства” указывается:

код “1” — в случае если обязательство обеспечивает одно или несколько обязательств;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.

В случае если по показателю 19^{1.1} “Признак обеспечивающего обязательства” указан код “0”, иные показатели блока 19¹ Показателей КИ ФЛ не заполняются.

19.2.2. По показателю 19^{1.2} “Сумма обеспечиваемого обязательства” отражается сумма всех видов задолженности по обязательству, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта, на дату формирования задолженности, изменения суммы задолженности.

19.2.3. Показатель 19^{1.3} “Валюта обеспечиваемого обязательства” заполняется согласно условиям сделки по каждому обеспечиваемому обязательству.

19.2.4. Показатель 19^{1.4} “Код типа обеспечиваемого обязательства” заполняется по справочнику 2.2 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

19.2.5. Значение показателя 19^{1.5} “Дата расчета” определяется датой, по состоянию на которую сформированы (рассчитаны) показатели блока 19¹ Показателей КИ ФЛ.

19.2.6. По показателю 19^{1.6} “УИд сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство” указывается УИд сделки, обязательства по которой обеспечены обязательством субъекта.

19.2.7. По показателю 19^{1.7} “Лимит ответственности по обеспечиваемому обязательству” указывается лимит ответственности субъекта по обеспечению исполнения другого обязательства согласно условиям сделки.”;

подпункты 19.3—19.5 признать утратившими силу;

пункт 22 изложить в следующей редакции:

“22. Показатели блока 22 Показателей КИ ФЛ формируются только для потребительского кредита (займа).

22.1. По показателям 22.1 “Минимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых” и 22.2 “Минимальная полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении” указываются значения полной стоимости кредита (займа), рассчитанные по договору потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, которым предусмотрены использование электронного средства платежа и уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, в соответствии с частью 7¹ статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”.

По показателям 22.4 “Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых” и 22.5 “Максимальная полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении” указываются значения полной стоимости кредита (займа), рассчитанные по договору потребительского кредита (займа), которым предусмотрена уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, в соответствии с частью 7 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”.

22.2. По показателям 22.6 “Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых при его использовании путем снятия наличных денежных средств” и 22.7 “Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых при его использовании в безналичном порядке” указываются значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по договору потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, которым предусмотрены использование электронного средства платежа и уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, в соответствии с частью 11¹ статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”.

22.3. В случае отсутствия рассчитываемых в соответствии с частями 7 и 7¹ статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” различных значений полной стоимости кредита (займа):

значения показателей 22.1 “Минимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых”, 22.4 “Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых”, 22.6 “Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых при его использовании путем снятия наличных денежных средств” и 22.7 “Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых при его использовании в безналичном порядке” равны;

значения показателей 22.2 “Минимальная полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении” и 22.5 “Максимальная полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении” равны.”.

22.4. В случае отсутствия различных значений полной стоимости кредита (займа), указанных в части 11¹ статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, значения показателей 22.4 “Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых”, 22.6 “Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых при его использовании путем снятия наличных денежных средств” и 22.7 “Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых при его использовании в безналичном порядке” равны.

22.5. В случае если даты расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых и в денежном выражении не совпадают, по показателю 22.3 “Дата расчета полной стоимости кредита (займа)” указывается наиболее поздняя из них.”;

в пункте 23:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“23. В блоке 23 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об изменении условий обязательства, обусловленном внесением изменений в заключенную сделку.”;

абзац второй подпункта 23.1 изложить в следующей редакции:

“код “1” — в случае изменения условий обязательства, обусловленного внесением изменений в заключенную сделку.”;

в абзаце втором подпункта 23.4 слова “описанием изменения договора” заменить словами “описанием изменения сделки”;

дополнить пунктом 23¹ следующего содержания:

“23¹. В блоке 23¹ Показателей КИ ФЛ указываются сведения об изменении условий обязательства, обусловленном наступлением указанных в сделке событий.

23¹.1. По показателю 23¹.1 “Признак изменения условий обязательства” указывается:

код “1” — в случае изменения условий обязательства, обусловленного наступлением указанных в сделке событий;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.

В случае если по показателю 23^{1.1} “Признак изменения условий обязательства” указан код “0”, иные показатели блока 23¹ Показателей КИ ФЛ не заполняются.

23^{1.2}. Показатель 23^{1.2} “Код вида изменения условий обязательства” заполняется по справочнику 3.4 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

23^{1.3}. По показателю 23^{1.3} “Описание иного изменения условий обязательства” вносится комментарий с описанием изменения условий обязательства.

23^{1.4}. По показателю 23^{1.4} “Дата начала действия изменения условий обязательства” указывается дата, с которой начинает действовать изменение условий обязательства.”;

пункт 24 изложить в следующей редакции:

“24. В блоке 24 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о передаче финансирования субъекту или о возникновении обеспечения исполнения обязательства.

24.1. По показателю 24.1 “Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства” в кредитной истории заемщика или лизингополучателя указывается дата передачи заемщику суммы займа (кредита) или дата передачи лизингополучателю каждого предмета лизинга, в кредитной истории принципала по независимой гарантии или поручителя — дата вступления в силу гарантии или дата возникновения поручительства.

По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю 24.1 “Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства” указывается дата передачи каждого транша, за исключением займа (кредита), выданного с использованием платежной карты.

24.2. Показатель 24.2 “Порядковый номер транша” заполняется для займа (кредита), который выдается траншами, за исключением займа (кредита), выданного с использованием платежной карты.

24.3. По показателю 24.3 “Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства” указывается сумма общей задолженности субъекта перед источником по состоянию на дату:

передачи суммы займа или каждого транша субъекту-заемщику;

передачи каждого предмета лизинга субъекту-лизингополучателю;

возникновения поручительства — для субъекта-поручителя;

вступления в силу гарантии — для субъекта-принципала.

24.4. В блоках 25—28 Показателей КИ ФЛ суммы денежных средств заполняются в валюте, которая указана по показателю 19.2 “Валюта обязательства.”;

в пункте 25:

подпункт 25.1¹ признать утратившим силу;

в подпункте 25.4 слова “рассчитаны значения показателей 25.4—25.7” заменить словами “сформированы (рассчитаны) показатели блока 25 Показателей КИ ФЛ”;

в пункте 26:

абзац первый подпункта 26.1 после слова “события,” дополнить словами “по состоянию”;

в подпункте 26.3 слова “рассчитаны значения показателей 26.3—26.6” заменить словами “сформированы (рассчитаны) показатели блока 26 Показателей КИ ФЛ”;

в пункте 27:

подпункт 27.2 изложить в следующей редакции:

“27.2. Суммы по показателям 27.3—27.6 определяются на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 27.2 “Признак расчета по последнему платежу”.

В случае если ни одно из событий по показателю 27.2 “Признак расчета по последнему платежу” не наступило, суммы по показателям 27.3—27.6 указываются на дату их изменения вследствие событий согласно разделу 5 настоящего приложения.

В случае если по показателю 27.3 “Сумма просроченной задолженности” указано значение “0” и по показателю 27.10 “Признак наличия просроченной задолженности” указан код “1”, заполняются показатели 27.1 “Дата возникновения просроченной задолженности”, 27.7 “Дата расчета” и 27.12 “Продолжительность последней погашенной просрочки”; иные показатели блока 27 Показателей КИ ФЛ не заполняются. По показателю 27.1 “Дата возникновения просроченной задолженности” указывается ближайшая прошедшая дата возникновения просроченной задолженности.”;

в подпункте 27.3 слова “рассчитаны значения показателей 27.3—27.6” заменить словами “сформированы (рассчитаны) показатели блока 27 Показателей КИ ФЛ”;

дополнить подпунктами 27.5—27.7 следующего содержания:

“27.5. По показателю 27.10 “Признак наличия просроченной задолженности” указывается:

код “1” — в случае если у субъекта имеется просроченная задолженность перед источником или в блоке 27 Показателей КИ ФЛ ранее указывались сведения о денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.

В случае если по показателю 27.10 “Признак наличия просроченной задолженности” указан код “0”, иные показатели блока 27 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

27.6. По показателю 27.11 “Продолжительность просрочки” указывается количество календарных дней, в течение которых субъект нарушает обязанность вносить платежи. Значение указанного показателя определяется методом ФИФО.

27.7. В случае прекращения обязательства субъекта по показателю 27.11 “Продолжительность просрочки” указывается значение “0”, а по показателю 27.12 “Продолжительность последней погашенной просрочки” указывается количество календарных дней, в течение которых субъект нарушал обязанность вносить платежи, по состоянию на дату прекращения обязательства субъекта.”;

в пункте 28:

в абзаце четвертом цифры “28.12” заменить цифрами “28.11, 28.13—28.15”;

перед подпунктом 28.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“Показатели 28.2—28.5, 28.14 рассчитываются на дату последнего внесенного платежа, указанную по показателю 28.1 “Дата последнего внесенного платежа”.”;

подпункт 28.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если платеж внесен солидарным должником своевременно и в полном размере, просроченная задолженность в кредитной истории субъекта не возникает, а по показателю 28.11 “Код соблюдения срока внесения платежей” в кредитной истории субъекта указывается код “2”.”;

подпункт 28.4 изложить в следующей редакции:

“28.4. По показателю 28.13 “Дата расчета” указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 28.6—28.11.”;

дополнить подпунктами 28.5 и 28.6 следующего содержания:

“28.5. По показателю 28.14 “Сумма последнего внесенного платежа (части платежа) с просрочкой более 30 календарных дней” указывается сумма платежа, указанного по показателю 28.2 “Сумма последнего внесенного платежа”, или части такого платежа, если они внесены субъектом с просрочкой более 30 календарных дней.

28.6. По показателю 28.15 “Сумма внесенных платежей за 24 календарных месяца, за исключением платежей с просрочкой более 30 календарных дней” указывается сумма внесенных платежей за 24 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета показателя долговой нагрузки, за исключением платежей по займам (кредитам), внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по договорам займа (кредита) более чем на 30 календарных дней.”;

пункт 29 дополнить абзацем следующего содержания:

“По показателю 29.3 “Сумма всех оставшихся платежей по обязательству” указывается сумма всех оставшихся платежей, которые по условиям обязательства субъект — физическое лицо обязан внести в счет погашения задолженности с даты расчета величины среднемесячного платежа, указанной по показателю 29.2 “Дата расчета величины среднемесячного платежа” до дня прекращения обязательства по договору.”;

дополнить пунктом 29¹ следующего содержания:

“29¹. Показатель 29¹.1 “Диапазон показателя долговой нагрузки заемщика” заполняется по справочнику 1.9 главы 1 раздела 4 настоящего приложения и представляет собой интервал значений показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в случаях, установленных статьей 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, а также в иных случаях, наступление которых влечет за собой необходимость расчета показателя долговой нагрузки заемщика, если такие случаи определены во внутреннем документе кредитной организации или микрофинансовой организации.

В случае если условиями займа (кредита) предусмотрена солидарная ответственность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) по исполнению обязательства (далее — созаемщик), показатель 29¹.1 “Диапазон показателя долговой нагрузки заемщика” заполняется кредитной организацией или микрофинансовой организацией исходя из совокупного значения показателя долговой нагрузки заемщика и созаемщика (созаемщиков).

29¹.1. Показатель 29¹.3 “Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика” заполняется по справочнику 1.10 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

29^{1.2}. Показатель 29^{1.4} “Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика” заполняется по справочнику 1.11 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

В случае если в соответствии со справочником 1.10 главы 1 раздела 4 по показателю 29^{1.3} “Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика” указывается код “1”, по показателю 29^{1.4} “Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика” указывается один или несколько кодов, предусмотренных строками кодов “1–8” справочника 1.11 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

В случае если в соответствии со справочником 1.10 главы 1 раздела 4 по показателю 29^{1.3} “Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика” указывается код “2”, по показателю 29^{1.4} “Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика” указывается код “9” или код “10”, предусмотренные строкой кода “9” и строкой кода “10” справочника 1.11 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

В случае если в соответствии со справочником 1.10 главы 1 раздела 4 по показателю 29^{1.3} “Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика” указываются коды “3–5”, показатель 29^{1.4} “Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика” не заполняется.

В случае если в соответствии со справочником 1.10 главы 1 раздела 4 по показателю 29^{1.3} “Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика” указывается код “6”, по показателю 29^{1.4} “Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика” указывается код “11”, предусмотренный строкой кода “11” справочника 1.11 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

29^{1.3}. По показателю 29^{1.5} “Признак учета долговой нагрузки созаемщиков” указывается:

код “1” — в случае если показатель долговой нагрузки заемщика рассчитан как отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика и созаемщика (созаемщиков) к величине их совокупного среднемесячного дохода;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.

29^{1.4}. По показателю 29^{1.6} “Признак расчета показателя долговой нагрузки заемщика по заключенному потребительскому кредиту (займу)” указывается:

код “1” — в случае если показатель долговой нагрузки заемщика рассчитывается по заключенному договору потребительского кредита (займа);

код “0” — в случае если показатель долговой нагрузки заемщика рассчитан при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа) на основании обращения заемщика.

29^{1.5}. В случае если по показателю 29^{1.6} “Признак расчета показателя долговой нагрузки заемщика по заключенному потребительскому кредиту (займу)” указан код “1”, по показателю 29^{1.7} “УИД сделки (УИД обращения)” указывается УИД сделки, в связи с которой рассчитан показатель долговой нагрузки заемщика.

В случае если по показателю 29^{1.6} “Признак расчета показателя долговой нагрузки заемщика по заключенному потребительскому кредиту (займу)” указан код “0”, по показателю 29^{1.7} “УИД сделки (УИД обращения)” указывается УИД обращения заемщика, при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа) по которому рассчитан показатель долговой нагрузки данного заемщика.”;

в пункте 32:

абзац четвертый подпункта 32.3 изложить в следующей редакции:

“заводской номер — для имеющих такой номер промышленных машин и оборудования.”;

дополнить подпунктами 32.11–32.13 следующего содержания:

“32.11. По показателю 32.15 “Код места нахождения залога по ОКАТО” указывается код субъекта Российской Федерации, на территории которого находится предмет залога, согласно ОКАТО. При отсутствии в ОКАТО кода населенного пункта по показателю “Код места нахождения залога по ОКАТО” указывается “99 999 999 999”.

32.12. По показателю 32.16 “Актуальная стоимость предмета залога” указывается последняя рассчитанная стоимость предмета залога.

32.13. По показателю 32.17 “Дата расчета актуальной стоимости предмета залога” указывается последняя дата, по состоянию на которую рассчитана стоимость предмета залога.”;

подпункт 35.2 пункта 35 признать утратившим силу;

в пункте 39:

в подпункте 39.1¹ и абзаце четвертом подпункта 39.2 цифры “39.6” заменить цифрами “39.9”;

подпункт 39.3 изложить в следующей редакции:

“39.3. Показатель 39.5 “Резолютивная часть судебного акта” заполняется по справочнику 5.5 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.”;

дополнить подпунктами 39.5–39.7 следующего содержания:

“39.5. Показатель 39.7 “Код иска или требования” заполняется по справочнику 5.6 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.

39.6. По показателю 39.8 “Сумма требований, подлежащих удовлетворению” указывается сумма требований, подлежащих удовлетворению на основании решения суда.

39.7. По показателю 39.9 “Дополнительные сведения по судебному акту” источник по своему решению вносит дополнительные сведения по судебному акту.”;

в пункте 43:

подпункт 43.3 изложить в следующей редакции:

“43.3. Показатель 43.5 “Резолютивная часть судебного акта” заполняется по справочнику 5.5 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.”;

подпункт 43.7 изложить в следующей редакции:

“43.7. По показателю 43.10 “Дата расчета” указывается дата, по состоянию на которую сформированы (рассчитаны) показатели блока 43 Показателей КИ ФЛ.”;

пункт 45 дополнить подпунктом 45.3 следующего содержания:

“45.3. Бюро, выигравшее торги, проводимые в соответствии с частью 2 статьи 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”, или получившее кредитные истории из Центрального каталога кредитных историй в порядке, установленном частью 8 статьи 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”, в течение 5 календарных дней со дня получения кредитных историй и при отсутствии договора об оказании информационных услуг, заключенного с источником, ранее представлявшим сведения о записи кредитной истории, должно сформировать блок 45 Показателей КИ ФЛ с указанием по показателю 45.1 “Код причины прекращения передачи информации” кода “2”.”;

абзац второй пункта 46 изложить в следующей редакции:

“В случае если обслуживание денежных требований по договору займа (кредита) осуществляет обслуживающая организация, в блоке 46 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об источнике — специализированном финансовом обществе, ипотечном агенте или едином институте развития в жилищной сфере.”;

в пункте 54:

подпункт 54.1 изложить в следующей редакции:

“54.1. По показателю 54.2 “Минимальная процентная ставка” указывается значение минимальной процентной ставки в соответствии с условиями сделки.”;

дополнить подпунктами 54.5 и 54.6 следующего содержания:

“54.5. По показателю 54.6 “Максимальная процентная ставка” указывается значение максимальной процентной ставки в соответствии с условиями сделки.

В случае если условиями сделки не предусмотрены различные процентные ставки, значение показателей 54.2 “Минимальная процентная ставка” и 54.6 “Максимальная процентная ставка” равно процентной ставке в соответствии с условиями сделки.

По показателям 54.2 “Минимальная процентная ставка” и 54.6 “Максимальная процентная ставка” указывается процентная ставка в процентах годовых. В случае отсутствия процентной ставки в соответствии с условиями сделки по показателям 54.2 “Минимальная процентная ставка” и 54.6 “Максимальная процентная ставка” указывается значение “0,00”.

54.6. Значение показателя 54.7 “Дата расчета” определяется датой, по состоянию на которую сформированы (рассчитаны) показатели блока 54 Показателей КИ ФЛ.”;

в пункте 55:

во втором предложении подпункта 55.7 слово “, бюро” заменить словами “и отсутствуют сведения о сделке, совершенной по обращению, УИД которой соответствует значению показателя 55.4 “УИД обращения”, бюро.”;

дополнить подпунктом 55.14 следующего содержания:

“55.14. По показателю 55.15 “Сумма одобренного займа (кредита), лизинга или обеспечения” указывается сумма одобренного источником займа (кредита), лизинга или обеспечения по результатам рассмотрения источником обращения субъекта.”.

1.2.3. В разделе 3:

в таблице:

дополнить строкой показателя 2.15 следующего содержания:

2.15	Признак иностранного юридического лица
------	--

”;

дополнить строками показателей 10.3 и 10.4 следующего содержания:

10.3	УИд сделки, по которой задолженность была полностью или частично рефинансирована
10.4	Дата совершения сделки

строку показателя 11.2 признать утратившей силу;

дополнить строками показателей 11.18 и 11.19 следующего содержания:

11.18	Признак перевода (перехода) обязательства субъекта
11.19	Признак партнерского финансирования

строки показателей 12.3–12.5, 12.7 признать утратившими силу;

после строки показателя 12.6 дополнить строками следующего содержания:

Блок 12 ¹ . Сведения об обеспечиваемом обязательстве	
12 ¹ .1	Признак обеспечивающего обязательства
12 ¹ .2	Сумма обеспечиваемого обязательства
12 ¹ .3	Валюта обеспечиваемого обязательства
12 ¹ .4	Код типа обеспечиваемого обязательства
12 ¹ .5	Дата расчета
12 ¹ .6	УИд сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство
12 ¹ .7	Лимит ответственности по обеспечиваемому обязательству

после строки показателя 15.10 дополнить строками следующего содержания:

Блок 15 ¹ . Сведения об изменении условий обязательства в результате наступления указанного в сделке события	
15 ¹ .1	Признак изменения условий обязательства
15 ¹ .2	Код вида изменения условий обязательства
15 ¹ .3	Описание иного изменения условий обязательства
15 ¹ .4	Дата начала действия изменения условий обязательства

дополнить строкой показателя 16.3 следующего содержания:

16.3	Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства
------	---

строку показателя 17.2 признать утратившей силу;

дополнить строками показателей 19.10–19.12 следующего содержания:

19.10	Признак наличия просроченной задолженности
19.11	Продолжительность просрочки
19.12	Продолжительность последней погашенной просрочки

строку показателя 20.12 признать утратившей силу;

дополнить строкой показателя 20.13 следующего содержания:

20.13	Дата расчета
-------	--------------

дополнить строками показателей 23.15–23.17 следующего содержания:

23.15	Код места нахождения залога по ОКАТО
23.16	Актуальная стоимость предмета залога
23.17	Дата расчета актуальной стоимости предмета залога

строки показателей 26.2 и 26.3 признать утратившими силу;

дополнить строками показателей 30.7–30.9 следующего содержания:

30.7	Код иска или требования
30.8	Сумма требований, подлежащих удовлетворению
30.9	Дополнительные сведения по судебному акту

дополнить строкой показателя 44.6 следующего содержания:

44.6	Дата расчета
------	--------------

”;

дополнить строкой показателя 45.15 следующего содержания:

45.15	Сумма одобренного займа (кредита), лизинга или обеспечения
-------	--

”;

в Требованиях к формированию показателей кредитной информации юридического лица:

пункт 2 дополнить абзацами следующего содержания:

“По показателю 2.15 “Признак иностранного юридического лица” указывается:

код “1” — в случае если субъект является юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с законодательством иностранного государства;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.”;

пункт 10 дополнить абзацами следующего содержания:

“По показателю 10.3 “УИД сделки, по которой задолженность была полностью или частично рефинансирована” указывается УИД сделки, задолженность по которой была рефинансирована (если по данной сделке формируется кредитная история) за счет сделки, по которой формируется кредитная история.

По показателю 10.4 “Дата совершения сделки” указывается дата совершения сделки, по обязательствам из которой формируется кредитная история.”;

в пункте 11:

подпункт 11.2 признать утратившим силу;

в абзаце первом подпункта 11.15 слова “в результате уступки права (требования)” исключить;

дополнить подпунктом 11.15¹ следующего содержания:

“11.15¹. Показатель 11.16 “УИД сделки, по которой права кредитора частично переданы другому лицу” заполняется источником, к которому частично перешли права требования по обязательству субъекта.”;

дополнить подпунктами 11.17 и 11.18 следующего содержания:

“11.17. По показателю 11.18 “Признак перевода (перехода) обязательства субъекта” указывается:

код “1” — в случае если обязательство получено субъектом в результате перевода (перехода) долга;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.

11.18. По показателю 11.19 “Признак партнерского финансирования” указывается:

код “1” — в случае если сделка совершена в рамках осуществления деятельности по партнерскому финансированию в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ “О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.”;

в пункте 12:

в подпункте 12.1:

в абзаце первом слова “и 12.4 “Валюта обеспечиваемого обязательства” исключить;

в абзаце шестом слова “права кредитора” заменить словами “прав кредитора”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Значение показателя 12.6 “Дата расчета” определяется датой, по состоянию на которую сформированы (рассчитаны) показатели блока 12 Показателей КИ ЮЛ.”;

подпункт 12.2 изложить в следующей редакции:

“12.2. В блоке 12¹ Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об обеспечиваемом обязательстве:

12.2.1. По показателю 12¹.1 “Признак обеспечивающего обязательства” указывается:

код “1” — в случае если обязательство обеспечивает одно или несколько обязательств;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.

В случае если по показателю 12¹.1 “Признак обеспечивающего обязательства” указан код “0”, иные показатели блока 12¹ Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

12.2.2. По показателю 12¹.2 “Сумма обеспечиваемого обязательства” отражается сумма всех видов задолженности по обязательству, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта, на дату формирования задолженности, изменения суммы задолженности.

12.2.3. Показатель 12¹.3 “Валюта обеспечиваемого обязательства” заполняется согласно условиям сделки по каждому обеспечиваемому обязательству.

12.2.4. Показатель 12¹.4 “Код типа обеспечиваемого обязательства” заполняется по справочнику 2.2 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

12.2.5. Значение показателя 12^{1.5} “Дата расчета” определяется датой, по состоянию на которую сформированы (рассчитаны) показатели блока 12¹ Показателей КИ ЮЛ.

12.2.6. По показателю 12^{1.6} “УИд сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство” указывается УИд сделки, обязательства по которой обеспечены обязательством субъекта.

12.2.7. По показателю 12^{1.7} “Лимит ответственности по обеспечиваемому обязательству” указывается лимит ответственности субъекта по обеспечению исполнения другого обязательства согласно условиям сделки.”;

подпункты 12.3–12.5 признать утратившими силу;

в пункте 15:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“15. В блоке 15 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об изменении условий обязательства, обусловленном внесением изменений в заключенную сделку.”;

абзац второй подпункта 15.1 изложить в следующей редакции:

“код “1” — в случае изменения условий обязательства, обусловленного внесением изменений в заключенную сделку.”;

в абзаце втором подпункта 15.4 слова “описанием изменения договора” заменить словами “описанием изменения сделки”;

дополнить пунктом 15¹ следующего содержания:

“15¹. В блоке 15¹ Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об изменении условий обязательства, обусловленном наступлением указанных в сделке событий.

15^{1.1}. По показателю 15^{1.1} “Признак изменения условий обязательства” указывается:

код “1” — в случае изменения условия обязательства, обусловленного наступлением указанных в сделке событий;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.

В случае если по показателю 15^{1.1} “Признак изменения условий обязательства” указан код “0”, иные показатели блока 15¹ Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

15^{1.2}. Показатель 15^{1.2} “Код вида изменения условий обязательства” заполняется по справочнику 3.4 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

15^{1.3}. По показателю 15^{1.3} “Описание иного изменения условий обязательства” вносится комментарий с описанием изменения условий обязательства.

15^{1.4}. По показателю 15^{1.4} “Дата начала действия изменения условий обязательства” указывается дата, с которой начинает действовать изменение условий обязательства.”;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

“16. В блоке 16 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о передаче финансирования субъекту или о возникновении обеспечения исполнения обязательства.

16.1. По показателю 16.1 “Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства” в кредитной истории заемщика или лизингополучателя указывается дата передачи заемщику суммы займа (кредита) или дата передачи лизингополучателю каждого предмета лизинга, в кредитной истории принципала по независимой гарантии или поручителя — дата вступления в силу гарантии или дата возникновения поручительства.

По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю 16.1 “Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства” указывается дата передачи каждого транша, за исключением займа (кредита), выданного с использованием платежной карты.

16.2. Показатель 16.2 “Порядковый номер транша” заполняется для займа (кредита), который выдается траншами, за исключением займа (кредита), выданного с использованием платежной карты.

16.3. По показателю 16.3 “Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства” указывается сумма общей задолженности субъекта перед источником по состоянию на дату:

передачи суммы займа или каждого транша субъекту-заемщику;

передачи каждого предмета лизинга субъекту-лизингополучателю;

возникновения поручительства — для субъекта-поручителя;

вступления в силу гарантии — для субъекта-принципала.”;

16.4. В блоках 17–20 Показателей КИ ЮЛ суммы денежных средств заполняются в валюте, которая указана по показателю 12.2 “Валюта обязательства.”;

в пункте 17:

подпункт 17.1¹ признать утратившим силу;

в подпункте 17.4 слова “рассчитаны значения показателей 17.4–17.7” заменить словами “сформированы (рассчитаны) показатели блока 17 Показателей КИ ЮЛ”;

в подпункте 18.3 пункта 18 слова “рассчитаны значения показателей 18.3–18.6” заменить словами “сформированы (рассчитаны) показатели блока 18 Показателей КИ ЮЛ”;

в пункте 19:

абзац второй подпункта 19.2 изложить в следующей редакции:

“В случае если ни одно из событий по показателю 19.2 “Признак расчета по последнему платежу” не наступило, суммы по показателям 19.3–19.6 указываются на дату их изменения вследствие событий согласно разделу 5 настоящего приложения.”;

подпункт 19.3 изложить в следующей редакции:

“19.3. В случае если по показателю 19.3 “Сумма просроченной задолженности” указано значение “0” и по показателю 19.10 “Признак наличия просроченной задолженности” указан код “1”, заполняются показатели 19.1 “Дата возникновения просроченной задолженности”, 19.7 “Дата расчета” и 19.12 “Продолжительность последней погашенной просрочки”; иные показатели блока 19 Показателей КИ ЮЛ не заполняются. По показателю 19.1 “Дата возникновения просроченной задолженности” указывается ближайшая прошедшая дата возникновения просроченной задолженности.”;

в подпункте 19.4 слова “рассчитаны значения показателей 19.3–19.6” заменить словами “сформированы (рассчитаны) показатели блока 19 Показателей КИ ЮЛ”;

дополнить подпунктами 19.6–19.8 следующего содержания:

“19.6. По показателю 19.10 “Признак наличия просроченной задолженности” указывается:

код “1” — в случае если у субъекта имеется просроченная задолженность перед источником или в блоке 19 Показателей КИ ЮЛ ранее указывались сведения о денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок;

код “0” — в случае если обстоятельство кода “1” отсутствует.

В случае если по показателю 19.10 “Признак наличия просроченной задолженности” указан код “0”, иные показатели блока 19 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

19.7. По показателю 19.11 “Продолжительность просрочки” указывается количество календарных дней, в течение которых субъект нарушает обязанность вносить платежи. Значение указанного показателя определяется методом ФИФО.

19.8. В случае прекращения обязательства субъекта по показателю 19.11 “Продолжительность просрочки” указывается значение “0”, а по показателю 19.12 “Продолжительность последней погашенной просрочки” указывается количество календарных дней, в течение которых субъект нарушал обязанность вносить платежи, по состоянию на дату прекращения обязательства субъекта.”;

в пункте 20:

в абзаце четвертом цифры “20.12” заменить цифрами “20.11, 20.13”;

перед подпунктом 20.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“Показатели 20.2–20.5 рассчитываются на дату последнего внесенного платежа, указанную по показателю 20.1 “Дата последнего внесенного платежа”.”;

подпункт 20.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если платеж внесен солидарным должником своевременно и в полном размере, просроченная задолженность в кредитной истории субъекта не возникает, а по показателю 20.11 “Код соблюдения срока внесения платежей” в кредитной истории субъекта указывается код “2”.”;

подпункт 20.4 изложить в следующей редакции:

“20.4. По показателю 20.13 “Дата расчета” указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 20.6–20.11.”;

в пункте 23:

абзац четвертый подпункта 23.3 изложить в следующей редакции:

“заводской номер — для имеющих такой номер промышленных машин и оборудования.”;

дополнить подпунктами 23.11–23.13 следующего содержания:

“23.11. По показателю 23.15 “Код места нахождения залога по ОКАТО” указывается код субъекта Российской Федерации, на территории которого находится предмет залога, согласно ОКАТО. При отсутствии в ОКАТО кода населенного пункта по показателю “Код места нахождения залога по ОКАТО” указывается “99 999 999 999”.

23.12. По показателю 23.16 “Актуальная стоимость предмета залога” указывается последняя рассчитанная стоимость предмета залога.

23.13. По показателю 23.17 “Дата расчета актуальной стоимости предмета залога” указывается последняя дата, по состоянию на которую рассчитана стоимость предмета залога.”;

подпункт 26.2 пункта 26 признать утратившим силу;
в пункте 30:

в подпункте 30.1¹ и абзаце четвертом подпункта 30.2 цифры “30.6” заменить цифрами “30.10”;
подпункт 30.3 изложить в следующей редакции:

“30.3. Показатель 30.5 “Резолютивная часть судебного акта” заполняется по справочнику 5.5 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.”;

дополнить подпунктами 30.5–30.7 следующего содержания:

“30.5. Показатель 30.7 “Код иска или требования” заполняется по справочнику 5.6 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.

30.6. По показателю 30.8 “Сумма требований, подлежащих удовлетворению” указывается сумма требований, подлежащих удовлетворению на основании решения суда.

30.7. По показателю 30.9 “Дополнительные сведения по судебному акту” источник по своему решению вносит дополнительные сведения по судебному акту.”;

в пункте 33:

подпункт 33.3 изложить в следующей редакции:

“33.3. Показатель 33.5 “Резолютивная часть судебного акта” заполняется по справочнику 5.5 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.”;

подпункт 33.7 изложить в следующей редакции:

“33.7. По показателю 33.10 “Дата расчета” указывается дата, по состоянию на которую сформированы (рассчитаны) показатели блока 33 Показателей КИ ЮЛ.”;

пункт 35 дополнить подпунктом 35.3 следующего содержания:

“35.3. Бюро, выигравшее торги, проводимые в соответствии с частью 2 статьи 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”, или получившее кредитные истории из Центрального каталога кредитных историй в порядке, установленном частью 8 статьи 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”, в течение 5 календарных дней со дня получения кредитных историй и при отсутствии договора об оказании информационных услуг, заключенного с источником, ранее представлявшим сведения о записи кредитной истории, должно сформировать блок 35 Показателей КИ ЮЛ с указанием по показателю 35.1 “Код причины прекращения передачи информации” кода “2”.”;

абзац второй пункта 36 изложить в следующей редакции:

“В случае если обслуживание денежных требований по договору займа (кредита) осуществляет обслуживающая организация, в блоке 36 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об источнике – специализированном финансовом обществе, ипотечном агенте или едином институте развития в жилищной сфере.”;

в пункте 44:

подпункт 44.1 дополнить предложениями следующего содержания: “По показателю 44.2 “Процентная ставка” указывается процентная ставка в процентах годовых. В случае отсутствия процентной ставки в соответствии с условиями сделки по показателю 44.2 “Процентная ставка” указывается значение “0,00”.”;

дополнить подпунктом 44.5 следующего содержания:

“44.5. Значение показателя 44.6 “Дата расчета” определяется датой, по состоянию на которую сформированы (рассчитаны) показатели блока 44 Показателей КИ ЮЛ.”;

в пункте 45:

во втором предложении подпункта 45.7 слово “, бюро” заменить словами “и отсутствуют сведения о сделке, совершенной по обращению, УИД которой соответствует значению показателя 45.4 “УИД обращения”, бюро.”;

дополнить подпунктом 45.14 следующего содержания:

“45.14. По показателю 45.15 “Сумма одобренного займа (кредита), лизинга или обеспечения” указывается сумма одобренного источником займа (кредита), лизинга или обеспечения по результатам рассмотрения источником обращения субъекта.”.

1.2.4. В разделе 4:

главу 1 дополнить справочниками 1.8–1.11 следующего содержания:

“Справочник 1.8. **Сведения о гражданстве**

Код	Наименование
1	Только иностранное гражданство или лицо без гражданства
2	Гражданство Российской Федерации и иностранное гражданство
3	Только гражданство Российской Федерации

Справочник 1.9. Диапазон показателя долговой нагрузки заемщика

Код	Наименование
1	Значение показателя долговой нагрузки заемщика от 0 до 30 процентов включительно
2	Значение показателя долговой нагрузки заемщика от 30 до 40 процентов включительно
3	Значение показателя долговой нагрузки заемщика от 40 до 50 процентов включительно
4	Значение показателя долговой нагрузки заемщика от 50 до 60 процентов включительно
5	Значение показателя долговой нагрузки заемщика от 60 до 80 процентов включительно
6	Значение показателя долговой нагрузки заемщика от 80 до 100 процентов включительно
7	Значение показателя долговой нагрузки заемщика от 100 процентов

Справочник 1.10. Способы определения величины среднемесячного дохода заемщика

Код	Наименование
1	В случае если для оценки дохода заемщика используются документы, указанные в строках кодов "1–8" справочника 1.11 настоящего раздела
2	В случае если для оценки дохода заемщика используются данные одного или нескольких документов (за исключением документов, указанных в строках кодов "1–8" справочника 1.11 настоящего раздела), в том числе подписанного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита), в отношении которого рассчитывается показатель долговой нагрузки
3	В случае если для оценки дохода заемщика используются кредитные отчеты бюро кредитных историй
4	В случае если для оценки дохода заемщика величина дохода, указанная в заявлении на предоставление кредита (займа), подписанном заемщиком на бумажном носителе либо заполненном посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга, корректируется источником с использованием методик, применяемых им для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита (займа) (для кредитов (займов) до 50 тысяч рублей или кредитов (займов) на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства)
5	В случае применения модельного подхода к определению величины среднемесячного дохода заемщика в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании части 4 статьи 5 ¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", если Банком России принято решение о допустимости применения источником модельного подхода (для займов (кредитов) на потребительские цели в сумме (с лимитом кредитования), не превышающей (не превышающим) 1 миллион рублей)
6	Нет данных о величине среднемесячного дохода заемщика

Справочник 1.11. Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика

Код	Наименование
1	Справка о доходах и суммах налога физического лица, которая выдается налоговым агентом заемщику в соответствии с пунктом 3 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации или справка о заработной плате заемщика с места работы, подтвержденная работодателем заемщика, в том числе если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя
2	Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ ²), представленная заемщиком или полученная в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика

² Утверждена приказом Федеральной налоговой службы от 15 октября 2021 года № ЕД-7-11/903@ "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме" (зарегистрирован Минюстом России 28 октября 2021 года, регистрационный № 65631) с изменениями, внесенными приказами Федеральной налоговой службы от 29 сентября 2022 года № ЕД-7-11/880@ (зарегистрирован Минюстом России 27 октября 2022 года, регистрационный № 70734), от 11 сентября 2023 года № ЕД-7-11/615@ (зарегистрирован Минюстом России 13 октября 2023 года, регистрационный № 75570).

3	<p>Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ³), полученный в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика,</p> <p>или</p> <p>сведения о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученные в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика в соответствии с пунктом 1¹ распоряжения Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р,</p> <p>или</p> <p>сведения из индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, предусмотренного статьей 6 Федерального закона от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ “Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования”</p>
4	<p>Выписка по счету заемщика, на который зачисляется сумма заработной платы и (или) иных доходов, учитываемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, предоставленная банком, в котором открыт данный счет, на бумажном носителе или в форме электронного документа (в том числе сформированная посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга)</p>
5	<p>Справка о размере пенсии, ежемесячного пожизненного содержания судьям или ежемесячной надбавки к денежному содержанию судьям, выданная подразделением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или органом государственной власти, выплачивающим пенсию заемщику,</p> <p>или</p> <p>справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная органом государственной власти, государственным внебюджетным фондом заемщику</p>
6	<p>Документы, подтверждающие доходы заемщиков, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой:</p> <ul style="list-style-type: none"> налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу (для индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями); налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (для индивидуальных предпринимателей, использующих упрощенную систему налогообложения); справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход; справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход; копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода; книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя; книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения; книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения; книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)
7	<p>Выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, в том числе земельном участке, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 112-ФЗ “О личном подсобном хозяйстве”</p>

³ Утверждена приказом Федеральной налоговой службы от 19 сентября 2023 года № ЕД-7-11/649@ “Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме, а также формы справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога на доходы физических лиц” (зарегистрирован Минюстом России 25 октября 2023 года, регистрационный № 75734).

8	Документы, не указанные в строках кодов “1—7” настоящего справочника и содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями, должностными лицами Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований, физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей
9	Документы, не указанные в строках кодов “1—8”, “10” настоящего справочника, в том числе подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита (займа), в отношении которого рассчитывается платежная долговая нагрузка заемщика, в случае если значение величины среднемесячного дохода заемщика определено на основе таких документов
10	Данные о среднедушевом денежном доходе, опубликованные на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в соответствии с пунктом 2 распоряжения Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года № 671-р, в случае если указанные данные использованы для определения величины среднемесячного дохода заемщика
11	Нет данных о величине среднемесячного дохода заемщика

справочник 2.2 дополнить строкой кода 99 следующего содержания:

“ 99	Иная сделка	”;
------	-------------	----

строку кода 14 справочника 2.3 изложить в следующей редакции:

“ 14	Иной необеспеченный заем (кредит)	”;
------	-----------------------------------	----

в справочнике 2.4:

после строки кода 1 дополнить строкой кода 2 следующего содержания:

“ 2	Приобретение недвижимости	”;
-----	---------------------------	----

строку кода 2.7 признать утратившей силу;

после строки кода 3 дополнить строкой кода 4 следующего содержания:

“ 4	Строительство или реконструкция здания	”;
-----	--	----

строку кода 4.1 изложить в следующей редакции:

“ 4.1	Строительство или реконструкция жилого здания	”;
-------	---	----

строку кода 4.2 признать утратившей силу;

строку кода 4.3 изложить в следующей редакции:

“ 4.3	Строительство или реконструкция нежилого здания	”;
-------	---	----

строку кода 4.4 признать утратившей силу;

после строки кода 15 дополнить строкой кода 16 следующего содержания:

“ 16	Заем (кредит) на оплату образования	”;
------	-------------------------------------	----

строки кодов 16.3—18 признать утратившими силу;

после строки кода 20 дополнить строками кодов 21—21.2 следующего содержания:

“ 21	Приобретение авто- и мототранспортного средства	”;
21.1	Приобретение авто- и мототранспортного средства с пробегом менее 1000 километров включительно	”;
21.2	Приобретение авто- и мототранспортного средства с пробегом свыше 1000 километров	”;

в справочнике 3.4:

наименование дополнить словом “(обязательства)”;

строку кода 1 изложить в следующей редакции:

“ 1	Изменение валюты	”;
-----	------------------	----

строку кода 99 изложить в следующей редакции:

“ 99	Иные изменения	”;
------	----------------	----

справочник 3.8 после строки кода 16 дополнить строками кодов 17 и 18 следующего содержания:

17	В силу закона
18	Обязательство прекращено в связи с прекращением обеспечиваемого обязательства

в справочнике 4.1:

строки кодов 2.2, 3.99, 4.99, 8.99, 9.99, 11.99, 15.99, 18.99, 19.99, 20.99 признать утратившими силу; дополнить строкой кода 99 следующего содержания:

99	Иной предмет залога или иное неденежное предоставление по сделке
----	--

справочник 4.2 после строки кода 3 дополнить строкой кода 4 следующего содержания:

4	Обеспечивающее обязательство прекращено в связи с прекращением основного обязательства
---	--

справочник 5.3 после строки кода 27 дополнить строкой кода 28 следующего содержания:

28	Расчет лимита кредитования
----	----------------------------

главу 5 дополнить справочниками 5.5 и 5.6 следующего содержания:

“Справочник 5.5. **Решения суда**

Код	Наименование
1	Отказ в удовлетворении иска
2	Иск удовлетворен в полном объеме
3	Иск удовлетворен частично
4	Утверждено мировое соглашение
99	Иное решение

Справочник 5.6. **Виды исков и требований**

Код	Наименование
1	Иск источника к субъекту по обязательству или заявление источника о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с субъекта по обязательству
2	Иск субъекта к источнику по обязательству или заявление субъекта о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с источника по обязательству
3	Иск иного лица к субъекту по обязательству
99	Иной судебный иск или требование, о котором известно источнику

справочник 6.4¹ изложить в следующей редакции:

“Справочник 6.4¹. **Способы обращения**

Код	Наименование
6	Очно
7	Через посредника
8	Дистанционно

1.2.5. Раздел 5 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.3. В приложении 4:

1.3.1. В пункте 1.3:

подпункт 1.3.7 дополнить словами “с указанием УИД каждой сделки (УИД каждого обращения)”;

подпункт 1.3.8 после слова “указанием” дополнить словами “УИД сделки (УИД обращения),”;

дополнить подпунктом 1.3.9 следующего содержания:

“1.3.9. Дата направления источником первого документа по каждой сделке (обращению) с указанием УИД каждой сделки (УИД каждого обращения), информация о котором была ранее принята бюро (указывается при составлении бюро протокола приема документов, содержащего такой УИД сделки (УИД обращения)).

Аннулирование и исключение кредитной истории не являются основанием исключения из протокола приема документа даты направления источником первого документа с указанием УИД сделки (УИД обращения), информация о котором была принята бюро.”

1.3.2. Подпункт 5.2.7 пункта 5.2 после слова “указанием” дополнить словами “УИд сделки (УИд обращения)”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39) вступает в силу с 1 октября 2024 года.

И.о. Председателя Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.01.2024.

Приложение
к Указанию Банка России
от 29 сентября 2023 года № 6551-У
“О внесении изменений
в Положение Банка России
от 11 мая 2021 года № 758-П
“О порядке формирования кредитной истории”

“Раздел 5. События, вследствие которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков показателей кредитной информации

Номер события и группы блоков показателей	Событие	Блоки показателей, формируемые вследствие события		Лицо, формирующее группу блоков показателей					
		для физического лица	для юридического лица	заимодавец (кредитор), кредитный управляющий, лизингодатель, гарант, оператор инвестиционной платформы, лицо, получившее права требования кредитора по обязательству (за исключением источника, в отношении которого открыто конкурсное производство)	организация-взыскатель или ФОВ ¹	арбитражный управляющий	ликвидационная комиссия или ликвидатор	бюро	источник, в отношении которого открыто конкурсное производство
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	К каждому событию: титულიная часть кредитной истории	1–7	1–5	+	+	+	+	+	+
	сведения об источнике	46, 47 или 48 в зависимости от вида источника	36, 37 или 38 в зависимости от вида источника	+	+	+	+		+
1.1	Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку	55	45	+					
1.2	Источник одобрил обращение (направил субъекту оферту), или изменились сведения об обращении	29 ¹ , 55	45	+				+ ²	
1.3	Источник отказался от совершения сделки по обращению	29 ¹ , 55, 57	45, 47	+					

¹ Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 13 октября 2004 года № 1316 “Вопросы Федеральной службы судебных приставов”.

² В случаях, предусмотренных подпунктами 55.6, 55.7, 55.13 пункта 55 Требований к формированию показателей кредитной информации физического лица раздела 2 и подпунктами 45.6, 45.7, 45.13 пункта 45 Требований к формированию показателей кредитной информации юридического лица раздела 3 настоящего приложения.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.4	Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу:	8—12, 17, 18, 20, 22, 29 ¹ , 30, 54, 56; 55 — при наличии обращения, а также:	10, 11, 13, 21, 44; 45 — при наличии обращения, 46, а также:	+					
	для денежного обязательства субъекта	19, 19 ¹ , 21	12, 12 ¹ , 14						
	для неденежного обязательства субъекта	31	22						
1.4.1	Субъект и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу, и предмет лизинга передан лизингополучателю	8—12, 17, 18—21, 24—28, 30, 31, 54; 55 — при наличии обращения; 56	10—14, 16—22, 44; 45 — при наличии обращения; 46	+					
1.5	Для принудительного исполнения передано требование о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи	8—12, 43, 56	33, 46		+				
1.6	Изменились сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи, либо указанное требование погашено	43, 56	33, 46		+				
1.7	Изменились сведения титульной части кредитной истории субъекта	Группа блоков показателей события 1	Группа блоков показателей события 1	+	+				
1.8	Субъект или его представитель обратился в бюро с заявлением о внесении изменений в титульную часть кредитной истории	Группа блоков показателей события 1	Группа блоков показателей события 1					+	
1.9	Изменились сведения о субъекте в основной части кредитной истории, кроме сведений о дееспособности, банкротстве, индивидуальном рейтинге и кредитной оценке	8—11	Неприменимо	+					
1.10	Изменились сведения о дееспособности субъекта	12	Неприменимо	+					
1.11	Законный представитель субъекта обратился в бюро с заявлением о внесении сведений о признании субъекта недееспособным или об ограничении его дееспособности	12	Неприменимо					+	
1.12	Изменились сведения по делу о банкротстве субъекта	13, 14	6, 7	+		+			
1.13	Рассчитан индивидуальный рейтинг субъекта (вследствие обращения за его рейтингом или кредитным отчетом)	15, а также 49 или 50 в зависимости от вида пользователя	Неприменимо					+	
1.14	Пользователь обратился за кредитной оценкой (скорингом) субъекта	16, а также 49 или 50 в зависимости от вида пользователя	9, а также 39 или 40 в зависимости от вида пользователя					+	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.15	Пользователь запросил кредитный отчет субъекта (в соответствии с частью 16 ¹ статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года “О кредитных историях” кредитная история субъекта не формируется на основании запросов пользователей кредитной истории в случае отсутствия основной и информационной частей кредитной истории в бюро)	44, а также 49 или 50 в зависимости от вида пользователя	34, а также 39 или 40 в зависимости от вида пользователя					+	
2	К каждому из событий 2.1—2.12 — идентификатор сделки, присвоенный вследствие события 1.4 или 1.4.1	17	10	+		+	+	+	+
2.1	Изменились сведения об условиях обязательства субъекта:	18, 20, 23, 23 ¹ , 30, 54, а также:	11, 13, 15, 15 ¹ , 21, 44, а также:	+					
	для денежного обязательства	19, 19 ¹ , 21, 22, 25—29 ¹	12, 12 ¹ , 14, 17—20						
	для неденежного обязательства	31	22						
2.2	Субъекту передана сумма займа (кредита), предмет лизинга передан лизингополучателю:	18, 20, 30, 54, 55 — при наличии обращения, 56, а также:	11, 13, 21, 44, 45 — при наличии обращения, 46, а также:	+					
	для денежного обязательства	19, 19 ¹ , 21, 22, 24—29 ¹	12, 12 ¹ , 14, 16—20						
	для неденежного обязательства	31	22						
2.2.1	Субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке:	18, 30, 54, 56, а также:	11, 21, 44, 46, а также:	+					
	для денежного обязательства	19, 19 ¹ , 21, 24	12, 12 ¹ , 14, 16						
	для неденежного обязательства	31	22						
2.3	Изменение задолженности, в том числе ввиду исполнения обязательства, наступили ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму:	18, 20, 30, 37, 54, 55 — при наличии обращения, 56, а также:	11, 13, 21, 28, 44, 45 — при наличии обращения, 46, а также:	+					
	для денежного обязательства	19, 19 ¹ , 21, 22, 25—29 ¹	12, 12 ¹ , 14, 17—20						
	для неденежного обязательства	31	22						
2.4	Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства	32—36	23—27	+					
2.5	Обязательство субъекта прекратилось:	18, 30, 38, 56, а также:	11, 21, 29, 46, а также:	+					
	для денежного обязательства	19, 19 ¹ , 21, 22, 25—29 ¹	12, 12 ¹ , 14, 17—20						
	для неденежного обязательства	31	22						
2.6	Изменились сведения о судебном споре или требовании по обязательству	39	30	+					

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.7	Квалифицированное бюро получило от бюро данные для формирования сведений о среднемесячных платежах субъекта	40	Неприменимо					+	
2.8	Конкурсное производство в отношении источника:								
2.8.1	Открылось	18, 19, 19 ¹ , 41	11, 12, 12 ¹ , 31						+
2.8.2	В ходе конкурсного производства изменились сведения об исполнении субъектом своего обязательства или его части либо обязательство прекратилось	41, 56	31, 46						+
2.8.3	Завершилось	41, 56	31, 46						+
2.8.4	Права кредитора по обязательству перешли к другому лицу	45, а также 51 или 52 в зависимости от вида правопреемника	35, а также 41 или 42 в зависимости от вида правопреемника						+
2.9	Процесс ликвидации источника:								
2.9.1	Начался	18, 19, 19 ¹ , 42	11, 12, 12 ¹ , 32					+	
2.9.2	В ходе процесса ликвидации изменились сведения об исполнении субъектом своего обязательства или его части либо обязательство прекратилось	42, 56	32, 46					+	
2.9.3	Завершился	42, 56	32, 46					+	
2.9.4	Права кредитора по обязательству перешли к другому лицу	45, а также 51 или 52 в зависимости от вида правопреемника	35, а также 41 или 42 в зависимости от вида правопреемника					+	
2.10	Источник прекратил передачу информации по обязательству	45	35	+				+	
2.11	Права по обязательству полностью перешли к другому лицу	45, а также 51 или 52 в зависимости от вида правопреемника	35, а также 41 или 42 в зависимости от вида правопреемника	+					
2.11.1	Права по обязательству частично перешли к другому лицу:	18, 20, 30 и 56, а также 51 или 52 в зависимости от вида правопреемника	11, 13, 21 и 46, а также 41 или 42 в зависимости от вида правопреемника	+					
	для денежного обязательства	19, 19 ¹ , 21, 22, 25—29 ¹ , 54	12, 12 ¹ , 14, 17—20, 44						
	для неденежного обязательства	31	22						
2.11.2	Права по обязательству получены от другого лица:	8—12, 18, 20, 30, 56	11, 13, 21, 46	+					
	для денежного обязательства	19, 19 ¹ , 21, 22, 25—29 ¹ , 54	12, 12 ¹ , 14, 17—20, 44						
	для неденежного обязательства	31	22						
2.12	Изменились сведения об обслуживающей организации (в частности, заключен, изменен или расторгнут договор обслуживания)	53, 54	43, 44	+					

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Исправляется ошибка в кредитной информации (внесение изменений в ранее переданную информацию в соответствии с частью 1 ³ статьи 10 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”):								
3.1	Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях кредитной истории, не связанных с записью кредитной истории	Блоки с показателями, которые требуется изменить, и блоки с корректной информацией	Блоки с показателями, которые требуется изменить, и блоки с корректной информацией	+	+	+	+		+
3.2	Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях по событиям, связанным с записью кредитной истории	Группы блоков показателей с корректной информацией по обязательству (события 1.4, 1.4.1, 2.1—2.6, 2.8.1—2.12 настоящего раздела), а также блок 17, сформированный вследствие события 1.4 или 1.4.1	Группы блоков показателей с корректной информацией по обязательству (события 1.4, 1.4.1, 2.1—2.6, 2.8.1—2.12 настоящего раздела), а также блок 10, сформированный вследствие события 1.4 или 1.4.1	+	+	+	+		+
3.3	Требуется исключение записи кредитной истории, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории	блок 17, сформированный вследствие события 1.4 или 1.4.1	блок 10, сформированный вследствие события 1.4 или 1.4.1	+	+	+	+		+
3.4	Требуется исключение сведений об обращении, сведения о котором отсутствуют у источника формирования кредитной истории	55	45	+	+	+	+		+
3.5	Требуется исключение кредитной истории субъекта, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории	Группа блоков показателей события 1	Группа блоков показателей события 1	+	+	+	+		+
4	Аннулируются запись и (или) иные данные кредитной истории по основанию, предусмотренному частью 1 статьи 7 Федерального закона “О кредитных историях”:								
4.1	Требуется аннулирование отдельных показателей кредитной истории	Блоки с показателями, которые требуется аннулировать, и блоки с новыми значениями показателей	Блоки с показателями, которые требуется аннулировать, и блоки с новыми значениями показателей	+	+	+	+		+
4.2	Требуется аннулирование записи кредитной истории	Блок 17, сформированный вследствие события 1.4 или 1.4.1	Блок 10, сформированный вследствие события 1.4 или 1.4.1	+	+	+	+	+	+
4.3	Требуется аннулирование всей кредитной истории	Группа блоков показателей события 1	Группа блоков показателей события 1	+	+	+	+	+	+

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 января 2024 года
Регистрационный № 76868

4 декабря 2023 года

№ 6618-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменения в приложение к Указанию Банка России
от 23 апреля 2014 года № 3240-У

На основании части 12 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” и подпункта “г” пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 24 июля 2023 года № 359-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О потребительском кредите (займе)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Строку 15 приложения к Указанию Банка России от 23 апреля 2014 года № 3240-У “О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)”¹ изложить в следующей редакции:

15.	Оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского кредита (займа) (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание (выполнение, приобретение)	
-----	--	--

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 ноября 2023 года № ПСД-43) вступает в силу со дня его официального опубликования*, но не ранее 21 января 2024 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 января 2024 года
Регистрационный № 76869

4 декабря 2023 года

№ 6619-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменения в приложение к Указанию Банка России
от 10 декабря 2019 года № 5350-У

На основании пункта 6 части 2 статьи 6¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” и подпункта “г” пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 24 июля 2023 года № 359-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О потребительском кредите (займе)”:

1. Строку 15 приложения к Указанию Банка России от 10 декабря 2019 года № 5350-У “О табличной форме условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, перечень которых определен пунктами 1–13, 15 и 16 части 9 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”² изложить в следующей редакции:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2014 года, регистрационный № 32915, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 15 мая 2018 года № 4794-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2018 года, регистрационный № 51202).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.01.2024.

² Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2019 года, регистрационный № 57078.

“ 15.	Оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора кредита (займа), обеспеченного ипотекой (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание (выполнение, приобретение)	”.
-------	---	----

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 ноября 2023 года № ПСД-43) вступает в силу со дня его официального опубликования*, но не ранее 21 января 2024 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Кредитным организациям
Микрофинансовым организациям
Кредитным потребительским
кооперативам
Сельскохозяйственным кредитным
потребительским кооперативам
Ломбардам
Саморегулируемым организациям
в сфере финансового рынка
от 17.01.2024 № ИН-03-59/3

Информационное письмо Банка России об отмене Информационного письма Банка России от 01.09.2021 № ИН-06-59/67 и Информационного письма Банка России от 26.07.2019 № ИН-06-59/65

Банк России сообщает, что в связи с вступлением 21.01.2024 в силу Федерального закона от 24.07.2023 № 359-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О потребительском кредите (займе)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” с 21.01.2024 отменяются Информационное письмо Банка России от 01.09.2021 № ИН-06-59/67 “Об отдельных вопросах расчета полной стоимости потребительского кредита (займа)” и Информационное письмо Банка России от 26.07.2019 № ИН-06-59/65 “Об указании

платных дополнительных услуг в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа)”.

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя
Банка России

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.01.2024.

Кредитным организациям

от 11.01.2024 № 04-45/107

**Об отмене Методических рекомендаций Банка России
по усилению контроля операторами по переводу денежных средств
за деятельностью банковских платежных агентов от 14.04.2016 № 11-МР**

С даты издания настоящего письма Банка России отменяются Методические рекомендации Банка России по усилению контроля операторами по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов от 14.04.2016 № 11-МР.

Настоящее письмо Банка России подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и

размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя
Банка России

О.Н. Скоробогатова