



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

Департамент управления данными

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

От 02.06.2022 № 46-7-1/1026

на № 02-05/388 от 04.05.2022

О применении Положения № 758-П

Департамент управления данными (далее – Департамент) рассмотрел вопросы о порядке применения Положения № 758-П¹, поступившие от Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) письмом от 04.05.2022 № 02-05/388, и направляет ответы на указанные вопросы в приложении к настоящему письму.

Также сообщаем, что информационным письмом № ИН-03-46/63² Банк России продлил период времени неприменения мер за нарушения, указанные в абзацах 4 – 7 информационного письма № ИН-03-46/106³, до 31 октября 2022 года – в отношении источников (за исключением лизинговых компаний), пользователей и бюро⁴, а для источников - лизинговых компаний – до 31 декабря 2023 года.

Приложение: на 24 листах.

Заместитель директора

Е.В. Фролков

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

² Информационное письмо Банка России от 06.05.2022 № ИН-03-46/63 «О продлении периода неприменения Банком России мер к источникам формирования кредитных историй, пользователям кредитных историй и бюро кредитных историй».

³ Информационное письмо Банка России от 29.12.2021 № ИН-03-46/106 «О неприменении мер при реализации отдельных требований Федерального закона № 218-ФЗ и нормативных актов Банка России».

⁴ Источник формирования кредитной истории, пользователь кредитной истории, бюро кредитных историй соответственно.

Вопросы Ассоциации по Положению № 758-П и ответы Департамента

№ п/п	Структурная единица	Содержание предложения/вопроса	Ответ Департамента
1	2	3	4
1.	Приложение 1	Пояснить (письмо Банка России от 21.03.2022 № 46-7-1/529) в части учета периода отсрочки платежей по договору денежного займа (кредита). Например, по договору денежного займа (кредита) количество месяцев, оставшихся до дня прекращения обязательства составляет 12 месяцев. Клиент обратился в банк и ему предоставлена отсрочка платежей на период 3 месяца, т.е. количество месяцев, оставшихся до дня прекращения обязательства составляет 15 месяцев. Вопрос: Правильно ли понимать, что для расчета величины среднемесячного платежа необходимо исключить период, на который предоставлена клиенту отсрочка из показателя «Т», т.е. показатель «Т» для примера выше должен быть равен 12 месяцам? Иначе, при полном освобождении от платежей по договору, среднемесячный платеж будет уменьшен в период действия отсрочки платежей.	Показатель «Т» определяется как количество месяцев, оставшихся до дня прекращения обязательства по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту). Учитывая, что фактически непогашенная сумма займа (кредита) остается неизменной, а срок для погашения такой суммы увеличивается, период отсрочки платежей по договору займа (кредита) должен учитываться при расчете величины среднемесячного платежа, то есть количество месяцев, оставшихся до дня прекращения обязательства, должно быть увеличено на количество месяцев представленной отсрочки. В приведенном примере показатель «Т» будет равен 15.
2.	Показатель 3.2 «Код страны по ОКСМ» (ФЛ)	Показатель ФЛ_3.2 «Код страны по ОКСМ». Данные о рождении клиента банк берет из ДУЛ⁵. Вопрос: В связи с тем, что не все ДУЛ предусматривают указание на страну рождения, можно ли проставлять в этом случае «-» в показателе ФЛ_3.2 «Код страны по ОКСМ»? Также просим рассмотреть возможность в дальнейшем исключить указанный параметр из кредитной истории субъекта⁶.	Положение № 758-П не ограничивает ресурсы, которыми может пользоваться источник для формирования кредитной информации. При этом источник должен передавать только имеющиеся у него сведения (часть 1 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ⁷). Сведения признаются имеющимися, если у источника есть объективная возможность ознакомиться с ними без участия третьих лиц.

⁵ Документ, удостоверяющий личность.

⁶ Субъект кредитной истории.

⁷ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

			В случае невозможности установить страну рождения в целях формирования указанного показателя следует отразить код «999» ⁸ . Исключение указанного показателя из кредитной истории субъекта требует дополнительного обоснования.		
3.	Показатели 3.3, 47.5, 48.5, 50.5 «Место рождения» (ФЛ)	Хотим отметить, что реальные случаи заполнения показателей ФЛ_3.3, ФЛ_47.5, ФЛ_48.5, ФЛ_50.5 «Место рождения» в паспортах содержат, в том числе, следующие символы: - цифры, точка. Например, г. Мурманск-140, гор. Чита-46, гор. Истра Московской обл. - символ дроби. Например, в сокращении с/о (сельский округ) и т.д. В связи с этим, необходимо скорректировать допустимые символы для полей:			Вопрос о корректировке допустимых символов для показателей ФЛ_3.3, ФЛ_47.5, ФЛ_48.5, ФЛ_50.5 «Место рождения» будет рассмотрен при внесении изменений в Положение № 758-П.
	3.3.	Место рождения	Обязательность: да. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: отдельное слово или слова, разделенные пробелами или символом «-» (дефис). Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или только прописные буквы латинского алфавита; разделители «пробел» и «-» (дефис). Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и дефисы заменяются на одинарные; пробелы слева и справа от дефиса удаляются		
	47.5				
	48.5				
	50.5				
	52.5				

⁸ Абзац 2 пункта 4.1 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П.

4.	Показатели 19.1 «Сумма обязательства» и 19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» (ФЛ)	В приложении к письму Банка России от 11.03.2022 № 46-7-1/445 (строка 20) дано разъяснение, что «<i>Значение показателя ФЛ_19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» должно отражать общую сумму долга по обеспеченному обязательству (на дату предоставления сведений)</i>». Соответственно, делаем вывод, что на разные даты формирования кредитной истории заемщика значение показателя ФЛ_19.3 в кредитной истории поручителя может иметь разные значения. Вопросы: Является ли изменение значения показателя ФЛ_19.3 событием для кредитной истории поручителя? Если да, то событие с каким номером следует передавать, когда поручитель не исполняет/исполняет обязанности заемщика? Должно ли меняться значение показателя ФЛ_19.1 «Сумма обязательства» в кредитной истории поручителя, если договором поручительства установлена твердая сумма, при этом данная сумма стала превышать сумму обеспечиваемого обязательства? Или же значение показателя ФЛ_19.1 для поручителя в случае твердой суммы не должно меняться, и допустимо, что оно будет превышать значение показателя ФЛ_19.3?	1. В кредитной истории поручителя в показателе ФЛ_19.3 отражается размер обязательства заемщика (остаток долга), исполнение которого обеспечено обязательством поручителя. 2. Значение показателя ФЛ_19.3 в кредитной истории поручителя может изменяться вследствие наступления событий 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта», 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя», 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось» в зависимости от основания изменения. Например, показатель ФЛ_19.3 должен быть обновлен с помощью события 2.3 в каждом из следующих случаев: 1) наступила ответственность поручителя; 2) поручитель внес платеж; 3) изменился размер обеспеченного долга заемщика по другим основаниям, например, платеж внес сам заемщик. 3. Показатель ФЛ_19.1 в кредитной истории поручителя заполняется согласно условиям договора с поручителем. Если условия договора поручительства не изменяются, в том числе в рассматриваемой ситуации, то значение показателя ФЛ_19.1 остается неизменным.
5.	Показатели 21.7 «Дата начала беспроцентного периода» и 21.8 «Дата окончания беспроцентного периода» (ФЛ)	Показатели ФЛ_21.7 «Дата начала беспроцентного периода» и ФЛ_21.8 «Дата окончания беспроцентного периода». Банк предоставляет овердрафты с льготным (беспроцентным) периодом кредитования. Согласно условиям кредитного договора, сохранение беспроцентного периода требует от заемщика выполнения ряда условий. В случаях нарушения условий на льготную задолженность начисляются проценты за	Показатели ФЛ_21.7 и ФЛ_21.8 заполняются при наличии в договоре займа (кредита) с расходным лимитом беспроцентного периода. Следовательно, при наступлении беспроцентного периода в соответствии с условиями договора банк должен передать в бюро сведения о дате его начала и плановой дате окончания беспроцентного периода. По окончании беспроцентного периода по

		весь период пользования денежными средствами в льготном периоде кредитования. Вопросы: Должен ли банк передавать сведения о таких беспроцентных периодах? В случае нарушения заемщиком условий льготного периода и начисления процентов банком за период, который ранее направлялся в бюро как беспроцентный, как банк должен передать прекращение беспроцентного периода, какие блоки и показатели Положения № 758-П должны быть заполнены, в целях сообщения достоверной информации о начисленных за указанный период процентов?	показателю ФЛ_21.8 указывается фактическая дата его окончания. Замена плановой даты на фактическую производится посредством замены значения показателя ФЛ_21.8 (код операции «В»: кредитная информация изменяется или дополняется⁹). Вследствие нарушения условий льготного периода такой период прекращается, а обязательство приводится к состоянию, в котором оно находилось бы, если бы льготный период никогда не устанавливался. В этом случае информацию об отмененном льготном периоде следует исключить из кредитной истории (код операции «В»: кредитная информация изменяется или дополняется), одновременно указав в ней актуальные суммы долга. Такое изменение оформляется событием 2.3, которое наступает в момент отмены льготного периода (заполняются блоки, формируемые вследствие указанного события).
6.	Показатель 21.9 «Дата окончания срока уплаты процентов» (ФЛ)	Показатель ФЛ_21.9 «Дата окончания срока уплаты процентов». Вопросы: Уточнить, показатель ФЛ_21.9 следует заполнять датой самого последнего гашения всех процентов по кредиту в соответствии с графиком платежей? Или датой предыдущей уплаты по графику, действительной на дату передачи данных в бюро? Например, передаем сведения в дату учета 24.04.2022, по кредиту плановый платеж должен был быть 22.04.2022, следующий – 22.05.2022, дата последней выплаты процентов по графику – 01.01.2038, т.е. в показателе ФЛ_21.9 выводим значение 01.01.2038?	В соответствии с пунктом 21.5 раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П значение показателя ФЛ_21.9 определяется датой, в которую субъект должен полностью погасить требования по процентам на срочный долг. Следовательно, показатель ФЛ_21.9 заполняется датой самого последнего гашения всех процентов по графику в соответствии с договором. Позиция в приведенном примере корректна.
7.	Блок 23 (ФЛ) и Блок 15 (ЮЛ) «Сведения об	Следует ли в блоках ФЛ_23 и ЮЛ_15 «Сведения об изменении договора» показывать изменения по договорам обеспечения, например, в случае изменения залоговой стоимости предмета залога, изменения максимального или минимального размера ответственности поручителя и т.д.? Если да, то	В блоках ФЛ_23 и ЮЛ_15 «Сведения об изменении договора» отражается информация только об изменении условий <u>договоров, по обязательствам из которых формируется кредитная история.</u>

⁹ Пункт 1.11.2 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П.

	изменении договора»	все ли изменения нужно показывать или только изменения существенных условий сделок и какой код из справочника 3.4. «Виды прочих изменений договора» следует указывать?	По договорам залога отдельная кредитная история не формируется, в связи с чем изменение таких договоров в указанных выше блоках не отражается. При этом отмечаем, что в кредитной истории должника по основному обязательству сведения об обеспечении указываются в блоках ФЛ_32-37/ЮЛ_23-38. Изменения информации об обеспечении отражаются в соответствующих блоках в рамках события 2.4 «Изменились сведения об обеспечении...».
8.	Показатели 23.3 «Код вида изменения договора» и 23.4 «Код специального изменения договора» (ФЛ)	Возможно ли одновременное заполнение справочников 3.2 «Виды льготного периода», 3.3 «Причины урегулирования проблемной задолженности» и 3.4 «Виды прочих изменений договора» при одновременном совершении событий по договору? Будет ли верным указание пролонгации в случае, когда она является составляющей программы предоставления льготного периода? Если при заполнении справочников необходимо использовать правило приоритета одного кода над другим, просим указать соответствующие правила. <u>Пример 1:</u> при проведении реструктуризации задолженности (например, код «1» «Безработный» справочника 3.3) одновременно изменены несколько условий договора. В данном случае, верно будет указать код «99» «Иные изменения договора» или, при наличии соответствующего кода в справочнике 3.4, каждый код должен указываться отдельно? Например: код «11» «Увеличение срока», «19» «Прощение штрафов», «99» «Иные изменения договора». <u>Пример 2:</u> по условиям некоторых программ по предоставлению льготного периода помимо факта предоставления льготного периода также осуществляется пролонгация договора. Верным ли будет в этом случае заполнение справочников, например, следующим образом:	Значение показателя ФЛ_23.3 «Код вида изменения договора» влияет на справочник, по которому необходимо заполнить показатель ФЛ_23.4 «Код специального изменения договора». Методику выбора кодов по показателям ФЛ_23.3, ФЛ_23.4 см. в пункте 3 комментариев к блоку ФЛ_23 «Сведения об изменении договора»¹⁰, размещенных на сайте Банка России¹¹. В случае, указанном в примере 1, полагаем целесообразным по показателю ФЛ_23.3 использовать код «2» (урегулирование проблемной задолженности) по справочнику 3.1 В таком случае значение показателя ФЛ_23.4 заполняется по справочнику 3.3 (код «1» «Безработный»). Справочник 3.4 в этом случае применяться не должен. В случае, указанном в примере 2, по показателю ФЛ_23.3 полагаем целесообразным использование кода «1» (льготный период – изменение договора в связи с существенным изменением обстоятельств или по законному требованию заемщика) по справочнику

¹⁰ Раздел 2 приложения 3 к Положению № 758-П.

¹¹ Комментарий к порядку заполнения показателей кредитной истории в соответствии с Положением 758-П, размещенный на сайте Банка России
 URL: [http://www.cbr.ru/statichhtml/file/117620/method_0921.pdf] (далее – Комментарии).

		- код «5» «Льготный период по собственной программе кредитора в связи с иным существенным изменением обстоятельств заключения договора» по справочнику 3.2. - код «11» «Увеличение срока» по справочнику 3.4.	3.1 В таком случае значение показателя ФЛ_23.4 заполняется по справочнику 3.2 (код «5» «Льготный период по собственной программе кредитора в связи с иным существенным изменением обстоятельств заключения договора»). Справочник 3.4 в этом случае применяться не должен. Отмечаем, что код по справочнику 3.1 следует выбирать таким образом, чтобы код по справочнику 3.2, 3.3 или 3.4 наиболее полно и точно мог описать произошедшее изменение договора. Если для наиболее полного и точного описания изменений договора требуется использование более одного из вышеуказанных справочников, то показатели ФЛ_23.3 и ФЛ_23.4 формируются несколько раз.
9.	Блоки 25-27 (ФЛ) Блоки 17-19 (ЮЛ)	Должен ли банк передавать информацию о сумме срочной задолженности по основному долгу в дату выдачи очередного транша в перечисленных показателях или информация о сумме задолженности должна передаваться только при наступлении событий: код «1» - субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу; код «0» - прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы задолженности по показателю «Дата расчета»? Если информация о сумме срочной задолженности передается в дату выдачи транша, то просим показать на примере, как должны быть заполнены в таком случае показатели блоков ФЛ_26 и ЮЛ_18.3 «Сведения о срочной задолженности»?	В блоках ФЛ_26 и ЮЛ_18 «Сведения о срочной задолженности» указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту согласно условиям сделки, срок погашения которых не наступил. Информация передается на дату выдачи транша (в случае если не наступило ни одно событие по показателю «Признак расчета по последнему платежу»¹²) и на момент наступления каждого события по показателю «Признак расчета по последнему платежу». В случае выдачи очередного транша наступает событие 2.2 «Субъекту передана сумма займа (кредита) ...», вследствие которого должны формироваться в том числе блоки ФЛ_26 и ЮЛ_18 «Сведения о срочной задолженности» с указанием суммы срочной задолженности, рассчитанной на дату наступления указанного события.

¹² Согласно пункту 13.1 корректирующих пояснений к Положению № 758-П. URL: [cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/5623].

			Например, 01.03 выдан очередной транш = 100 руб. События по показателю «Признак расчета по последнему платежу» не наступили. В указанном случае по состоянию на 01.03 в блоке ФЛ_26 «Сведения о срочной задолженности» указываются следующие значения показателей: ФЛ_26.1 «Дата возникновения срочной задолженности»: дата первого транша по договору; ФЛ_26.2 «Признак расчета по последнему платежу»: не заполняется; ФЛ_26.3 «Сумма срочной задолженности»: общая сумма срочной задолженности на 01.03, в т.ч. 100 руб.; ФЛ_26.4 – 26.6: значения сумм задолженности по основному долгу, процентам, иным требованиям, сумма которых равна показателю ФЛ_26.3 «Сумма срочной задолженности». ФЛ_26.7 «Дата расчета»: 01.03.
10.	Блоки 25-27 (ФЛ) Блоки 17-19 (ЮЛ)	Если банк произвел частичное списание задолженности на убытки, то вследствие каких событий банк должен направить обновление остатков задолженности в блоках ФЛ_25-27 и ЮЛ_17-19? Если информация о задолженностях направляется в дату списания, то просим показать на примере, как должны быть заполнены в таком случае показатели блоков ФЛ_25-27 и ЮЛ_17-19.	Списание долга на убытки является внутренним учетным фактом и не влияет на кредитную историю. Если одновременно с этим кредитор решает частично простить долг заемщику (статья 415 ГК РФ¹³), то в кредитной истории наступает событие 2.3. Прощение долга следующим образом повлияет на показатели с суммами долга заемщика. К примеру, у заемщика имеется срочный долг (100 руб.) и просроченный долг (50 руб.) В этом случае ФЛ_25.4 «Сумма задолженности» (общий долг) = 150; ФЛ_26.3 «Сумма срочной задолженности» (срочный долг) = 100; ФЛ_27.3 «Сумма просроченной задолженности» (просроченный долг) = 50. Предположим, что кредитор прощает 25 руб. срочного долга, а просроченный долг прощает

¹³ Гражданский кодекс Российской Федерации.

			полностью. Тогда ФЛ_25.4 «Сумма задолженности» = 75; ФЛ_26.3 «Сумма срочной задолженности» = 75; ФЛ_27.3 «Сумма просроченной задолженности» = 0.
11.	Показатели 19.1 «Сумма обязательства» и 33.3 «Размер поручительства» (ФЛ)	В комментарии к блоку ФЛ_25 «Сведения о задолженности» указано, что значение показателя ФЛ_19.1 в кредитной истории поручителя может меняться при изменении суммы долга заемщика. Насколько мы понимаем, в данном случае не меняются ни условия договора поручительства, ни условия кредитного договора. Вопросы: Какое событие следует передавать в таких случаях в кредитной истории поручителя при изменении значения показателя ФЛ_19.1? Правильно ли понимать, что в таких случаях в кредитной истории заемщика каждый раз при изменении суммы его долга следует передавать событие 2.4 и в блоках ФЛ_33 и ЮЛ_24 «Сведения о поручительстве» указывать обновленное значение показателей ФЛ_33.3 и ЮЛ_24.3 «Размер поручительства»?	В кредитной истории поручителя показатель ФЛ_19.1 заполняется согласно условиям сделки с поручителем. При заключении договора поручительства по данному показателю указывается размер ответственности поручителя согласно условиям сделки. Если в последующем в договор поручительства не вносились изменения, то указанная сумма также должна остаться неизменной. В случае изменения условий сделки с поручителем в кредитной истории поручителя изменение значения показателя ФЛ_19.1 оформляется событием 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта». В кредитной истории заемщика одновременно с этим изменяется значение показателя ФЛ_33.3 «Размер поручительства» (наступает событие 2.4 «Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства»). При этом если договором поручительства лимит ответственности поручителя прямо не определен, считаем целесообразным по показателю ФЛ_33.3 «Размер поручительства» в зависимости от условий договора указать сумму кредита, максимально возможный кредитный лимит или сумму всех плановых платежей заемщика по срочному долгу. При изменении суммы долга заемщика в кредитной истории поручителя должно измениться значение показателя ФЛ_19.3, который должен отражать общую сумму долга поручителя по обеспеченному обязательству (на дату предоставления сведений).

12.	Показатели 28.12 (ФЛ) и 20.12 (ЮЛ) «Продолжительность просрочки»	Показатели ФЛ_28.12 и ЮЛ_20.12 «Длительность просрочки». Вопрос: Как необходимо показывать длительность просрочки, если банком были изначально приобретены просроченные права требования по договору: с даты выноса на просрочку у первоначального кредитора, либо с даты приобретения просроченных прав требований?	Продолжительность просрочки исчисляется с момента ее возникновения. Факт передачи прав кредитора на данный показатель не влияет.
13.	Показатели 33.7 (ФЛ) и 24.7 (ЮЛ) «Дата фактического прекращения поручительства»	Сведения о поручительстве. Вопрос: Как можно соблюсти требование, чтобы фактическая дата окончания поручительства была не позднее даты прекращения поручительства согласно договору , в том случае, когда по кредиту имеется просрочка и поручителю предъявлено требование, а срок самого поручительства, указанный в договоре, уже прошел (после предъявления требования поручителю)? Соответственно, закрыто поручительство будет позже его плановой даты окончания.	Технические требования не должны ограничивать в передаче источником корректной информации. Корректирующие пояснения к Положению № 758-П в данной части будут дополнены соответствующей информацией.
14.	Блоки 34 (ФЛ) и 25 (ЮЛ) «Сведения о независимой гарантии»	Блоки ЮЛ_25 и ФЛ_34 «Сведения о независимой гарантии». Блок заполняется в кредитной истории заемщика, если в обеспечении находится независимая гарантия. Вопрос: Правильно ли мы понимаем, что отдельно формировать кредитную историю по принципалу, если банк является бенефициаром, не требуется?	Подтверждаем, что кредитную историю принципала формирует только источник-гарант (часть 3.12 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ).
15.	О созаемщиках	Просим на примере показать, как и какие блоки должны быть заполнены в случае следующих изменений договора: выхода созаемщика из сделки (в сделке остается только основной заемщик); выхода основного заемщика из сделки (в сделке остается только созаемщик).	Вследствие выхода из сделки созаемщика в его кредитной истории наступает событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось». Одновременно с этим в кредитной истории остальных созаемщиков наступает событие 2.1. В рамках такого события в блоках ФЛ_20, ЮЛ_13 «Сведения о солидарных должниках» отражается уменьшение числа созаемщиков. Все созаемщики имеют одинаковые права и обязанности по сделке, в связи с чем указанный выше

			подход в равной мере применяется к «основному» и прочим созаемщикам.
16.	Блоки 55 (ФЛ) и 45 (ЮЛ) «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку»	Если в один день произошли события: обращение клиента в кредитную организацию с предложением совершить сделку, обращение кредитной организацией одобрено (оферта кредитора), заключен кредитный договор, то должна ли кредитная организация передавать каждый блок событий в информационной части кредитной истории?	Да, должна. Вследствие каждого события должна быть сформирована отдельная группа блоков (пункты 1.4 и 1.5 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П).
17.	Блок 55 «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку» (ФЛ)	Требуются дополнительные уточнения в части передачи данных об отзыве субъектом своего обращения. В сентябре 2021 Банком России были даны Комментарии к блоку ФЛ_55 «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку» в п.7., но на данный момент необходимы еще уточнения, т.к. в отдельных руководствах бюро и руководстве Credit Registry содержатся противоречивые данные, в частности статус заявки «Клиент отказался на этапе рассмотрения заявки или после одобрения» предусматривается указанной технической документацией, а в Комментарии говорится, что отказ субъекта от совершения сделки вообще не является событием. Тем не менее, факт каждого обращения бюро рекомендуют передавать в состав кредитного отчета. Вопросы: Проведя всесторонний анализ имеющейся информации, правильно ли я понимаю, что событие 1.1 «Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку» формируется по каждой заявке и далее: если клиент отказался от одобренной банком заявки, обновления по ней не должны передаваться в бюро, бюро на своей стороне произведет ее удаление согласно пункту 55.6 требований раздела 2 приложения 3 Положения 758-П. Т.е. передача будет единой в событии 1.1 «Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку»; если клиент отказался от заявки до принятия решения по ней банком, источник проводит ее исключение из бюро посредством события 1.2	1. По общему правилу исключить сведения об обращении должен источник (абзац 3 пункта 7 комментария к блоку ФЛ_55). Бюро сможет самостоятельно это сделать только по отношению к обращению, для которого известна дата окончания действия его одобрения. Если дата окончания одобрения не указана, то исключить обращение сможет только источник. 2. Исключение сведений об обращении производится посредством группы блоков, формируемых вследствие наступления события 1.2 раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П и кода операции «В» (кредитная информация изменяется или дополняется). 3. Если в один день субъект подал обращение, и оно было рассмотрено, то в кредитной истории должны последовательно наступить события 1.1 «Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку» и 1.2 «Источник одобрил обращение субъекта (направил ему оферту) или изменились сведения об обращении» (или 1.3 «Источник отказался от совершения сделки по обращению субъекта»). Приведенные в таблицах примерные

	«Источник одобрил обращение субъекта (направил ему оферту) или изменились сведения об обращении» кода операции «В». Также прошу направить рекомендации по кейсу, когда подача заявки и решение по ней произошли в <u>одном операционном дне</u>. Всегда ли при этом требуется передавать событие 1.1 «Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку», фиксируя факт обращения? Возможно ли при первой передаче направлять сразу событие 1.2 «Источник одобрил обращение субъекта (направил ему оферту) или изменились сведения об обращении» (в случае одобрения заявки банком) или событие 1.3 «Источник отказался от совершения сделки по обращению субъекта» (в случае отказа банка по заявке)? Если событие 1.1 «Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку» нужно направлять всегда, правильно ли я понимаю логику формирования блоков информационной части (т.е. в файле с кредитной историей одного операционного дня будет передаваться несколько блоков информационной части): При заключении договора в день подачи заявки: <table><tr><th>Дата события</th><th>Код события</th><th>Код операции</th><th>Описание события</th><th>Статус по заявке (документация Credit Registry)</th><th>Комментарий</th></tr><tr><td>01.02.2022</td><td>1.1.</td><td>А</td><td>Субъект обратился к источнику с предложением заключить сделку</td><td>0 «На рассмотрении» (решение не принято, промежуточный статус).</td><td></td></tr><tr><td>01.02.2022</td><td>1.2.</td><td>В</td><td>Источник одобрил обращение субъекта (направил ему оферту) или изменились сведения об обращении</td><td>4 «Заявка одобрена, но клиент пока не принял решение (промежуточный статус)».</td><td>Последующие изменения направляются в блоках по контракту</td></tr></table> При отказе банка по заявке:	Дата события	Код события	Код операции	Описание события	Статус по заявке (документация Credit Registry)	Комментарий	01.02.2022	1.1.	А	Субъект обратился к источнику с предложением заключить сделку	0 «На рассмотрении» (решение не принято, промежуточный статус).		01.02.2022	1.2.	В	Источник одобрил обращение субъекта (направил ему оферту) или изменились сведения об обращении	4 «Заявка одобрена, но клиент пока не принял решение (промежуточный статус)».	Последующие изменения направляются в блоках по контракту	составы файлов с кредитной информацией корректны. 4. Исключение сведений об обращении охватывается кодом «В», так как изменение кредитной информации включает в том числе исключение ее отдельных фрагментов. Код «D» применяется, только если сведения аннулируются по основаниям, указанным в части 1 статьи 7 Федерального закона № 218-ФЗ.
Дата события	Код события	Код операции	Описание события	Статус по заявке (документация Credit Registry)	Комментарий															
01.02.2022	1.1.	А	Субъект обратился к источнику с предложением заключить сделку	0 «На рассмотрении» (решение не принято, промежуточный статус).																
01.02.2022	1.2.	В	Источник одобрил обращение субъекта (направил ему оферту) или изменились сведения об обращении	4 «Заявка одобрена, но клиент пока не принял решение (промежуточный статус)».	Последующие изменения направляются в блоках по контракту															

Дата события	Код события	Код операции	Описание события	Статус по заявке (документация Credit Registry)	Комментарий
01.02.2022	1.1.	A	Субъект обратился к источнику с предложением заключить сделку	0 «На рассмотрении» (решение не принято, промежуточный статус).	
01.02.2022	1.3.	B	Источник отказался от совершения сделки по обращению субъекта	3 «Заявка отклонена (отказ банка в заключении договора)».	
При отказе клиента от одобренной заявки:					
Дата события	Код события	Код операции	Описание события	Статус по заявке (документация Credit Registry)	Комментарий
01.02.2022	1.1.	A	Субъект обратился к источнику с предложением заключить сделку	0 «На рассмотрении» (решение не принято, промежуточный статус).	
01.02.2022	1.2.	B	Источник одобрил обращение субъекта (направил ему оферту) или изменились сведения об обращении	2 «Клиент отказался на этапе рассмотрения заявки или после одобрения».	Последующие изменения по заявке не направляются, аннулирование заявки произойдет на стороне бюро в течение 5 дней после окончания срока действия одобрения/ Или не требуется

					направлять событие 1.2.?
При отказе клиента до принятия решения по заявке:					
Дата события	Код события	Код операции	Описание события	Статус по заявке (документация Credit Registry)	Комментарий
01.02.2022	1.1.	A	Субъект обратился к источнику с предложением заключить сделку	0 «На рассмотрении» (решение не принято, промежуточный статус).	
01.02.2022	1.2.	B	Источник одобрил обращение субъекта (направил ему оферту) или изменились сведения об обращении , а именно требуется исключение заявки. Согласно рекомендациям ЦБ от сентября 2021: источник должен исключить сведения об обращении из бюро. Исключение производится посредством группы блоков 1.2 раздела 5 прил. 3 и кода операции «B» (кредитная информация изменяется или дополняется ¹⁵)	2 «Клиент отказался на этапе рассмотрения заявки или после одобрения».	Дополнительный вопрос*
*В Комментариях указана рекомендация: «В случае если источник ранее передал в бюро сведения об обращении и в ходе рассмотрения обращения					

		субъект его отозвал (до принятия отрицательного решения по обращению – отказа), источник должен исключить сведения об обращении из бюро. Исключение производится посредством группы блоков 1.2 раздела 5 прил. 3 и кода операции «В» (кредитная информация изменяется или дополняется)». Если речь в комментариях идет про исключение, не совсем понятно почему предлагается использовать код операции «В» (кредитная информация изменяется или дополняется) вместо «D» (аннулируются сведения).	
18.	Блоки 39 (ФЛ) и 30 (ЮЛ) «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству» Блоки 35 (ФЛ) и 26 (ЮЛ) «Сведения о страховании предмета залога»	Множественность блоков. Бюро предъявляют разные требования к множественности блоков и их содержанию. Следовательно, в разных бюро может храниться информация в неполном или агрегированном состоянии. Вопросы: Блоки ФЛ_39 и ЮЛ_30 «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству» - в случае наличия по каждому траншу кредитной линии судебного акта с одинаковой датой принятия и уникальным номером и резолютивной частью, должна ли в бюро быть отправлена вся имеющаяся информация о каждом таком акте? Блоки ФЛ_35 и ФЛ_26 «Сведения о страховании предмета залога» - в случае если кредитный договор обеспечивают несколько договоров залога, для каждого из которых есть свой уникальный договор страхования предмета залога, должна ли в бюро храниться информация о каждом таком договоре страхования? Бюро требуют объединять в одном блоке сведения как обо всех договорах страхования в целом, так и о договорах с одинаковой датой начала действия страхования. Просим по возможности учесть эти моменты при внесении изменений и дополнений в Положение № 758-П.	Блоки ФЛ_39 и ЮЛ_30 «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству» формируются для каждого иска из договора. Если по одной сделке имеется несколько исков, то данный блок формируется отдельно для каждого из них. Если по одному иску принято несколько судебных актов, то рекомендуем в данном блоке указывать информацию только о наиболее позднем из них. Аналогичный подход при отражении сведений о страховании предмета залога. В блоках ФЛ_35 и ЮЛ_26 «Сведения о страховании предмета залога» указываются сведения о каждом договоре страхования, обеспечивающем предмет залога.
19.	Показатель 14.5. «Код частоты платежей». (ЮЛ)	Показатель ЮЛ_14.5. «Код частоты платежей». Вопросы: Если условиями договора не предусмотрены конкретные даты погашения задолженности (например, погашение ссудной задолженности - в дату окончания срока пользования каждым траншем; проценты - ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца; комиссии - ежеквартально, не позднее 1 рабочего дня, следующего за истекшим	По показателю ЮЛ_14.5 «Код частоты платежей» следует отражать частоту платежей в целом по договору. Если из условий договора вытекает, что платежи будут вноситься как минимум раз в месяц (в приведенном примере – платежи по процентам), то по данному показателю следует указывать код «3» (один раз в месяц).

		кварталом), то какое значение показателя следует выбрать? Правильно ли мы понимаем, что в указанных случаях следует выбирать код показателя «99» – «Иное»?	
20.	Блоки 17-20 (ЮЛ)	Заключен договор об открытии мультивалютной кредитной линии, где валюта лимита и валюта выдач кредитных средств отличаются. Вопрос: Правильно банк понимает, что значения задолженности и фактические платежи передаются в эквиваленте валюты лимита по курсу Банка России на дату события?	Один договор может предусматривать различные способы определения размера лимита, траншей и платежей. В частности, лимит может быть в одной валюте, транши в другой, а платежи – в третьей. Законодательство этому никак не препятствует. Если один договор предусматривает транши или платежи субъекта в разных валютах, то при формировании сведений источник должен приводить все суммы денежных средств к одной валюте. Приведение к одной валюте необходимо, чтобы определить, в какой мере заемщик выбрал или восстановил предоставленный ему лимит. Эти данные будет использовать пользователь для оценки потенциальной и фактической долговой нагрузки заемщика. Курс конвертации определяется официальным курсом соответствующей валюты на день платежа, если иное правило не установлено договором (пункт 2 статьи 317 ГК РФ).
21.	Блок 17 «Сведения о задолженности» (ЮЛ)	Блок ЮЛ_17 «Сведения о задолженности». Вопрос: Просим пояснить, как должны формироваться показатели 17.2 и 17.4 – 17.7 при выдаче первого и второго транша, при отсутствии плановых/фактических погашений. <u>Пример:</u> 01.03 – выдача первого транша на сумму 100 руб. 02.03 – выдача второго транша на сумму 50 руб. Плановые и фактические погашение за 01 и 02 марта <u>отсутствуют</u> Правильно ли мы понимаем, что 01 марта мы передаем/указываем в показателе ЮЛ_17.2 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» значение 100 руб., в показателях ЮЛ_17.4-17.7 – 100 руб.,	По состоянию на даты первого (01.03) и второго (02.03) траншей указываются следующие значения показателей: ЮЛ_17.2 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования...»: 100 руб.; Дата передачи финансирования всегда соответствует дате первого транша (пункт 16 требований в разделе 3 приложения 3 к Положению № 758-П), следовательно, в показателе ЮЛ_16.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» должно быть указано 01.03;

		при этом показатель ЮЛ_17.3 «Признак расчета по последнему платежу» не передаем/не заполняем. 02 марта мы передаем /указываем в показателе ЮЛ_17.2 значение 150 руб., в показателях ЮЛ_17.4-17.7 – 150 руб. (плюс проценты и иные платежи), при этом показатель ЮЛ_17.3 «Признак расчета по последнему платежу» не передаем/не заполняем. Либо показатели ЮЛ_17.4 – 17.7 не передаются до момента наступления первого планового или фактического платежа.	ЮЛ_17.3 «Признак расчета по последнему платежу»: не заполняется¹⁴; ЮЛ_17.4 «Сумма задолженности»: общая сумма задолженности, включая 100 руб. (01.03), 150 руб. (02.03); ЮЛ_17.5–17.7: значения сумм задолженности по основному долгу, процентам, иным требованиям, сумма которых равна сумме по показателю 17.4.
22.	Показатель 23.3 «Идентификационный код предмета залога» (ЮЛ)	Согласно показателю ЮЛ_23.3 «Идентификационный код предмета залога» блока ЮЛ_23 банк должен передать идентификационный код предмета залога. Вопрос: Просим пояснить, что указывать в качестве идентификатора по договору обеспечения, предметом которого является «Доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью», «Прочие имущественные права», «Будущие урожаи», «Ипотечные сертификаты участия», «Права по договору банковского счета».	Для предметов залога, не поименованных в абзацах втором - шестом подпункта 23.3 требований раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П, по показателю ЮЛ_23.3 указывается предусмотренное договором обозначение. Оно может быть указано в любом формате, который применим к предмету залога: например, номер и дата учредительного договора, договора, из которого возникло имущественное право, договора купли-продажи, договора банковского счета, ипотечного сертификата участия, номер партии зерна.
23.	Показатели 23.2 «Код предмета залога» и 23.3 «Идентификационный код предмета залога» (ЮЛ)	Показатели ЮЛ_23.2 «Код предмета залога» и ЮЛ_23.3 «Идентификационный код предмета залога». Вопросы: Как следует банку формировать информацию по показателю ЮЛ_23.2 если предмет залога в договоре залога описан путем указания на залог всего имущества залогодателя? (согласно рекомендациям Положения № 758-П показатель ЮЛ_23.2 заполняется по справочнику 4.1 главы 4 раздела 4 Положения № 758-П, который не предусматривает необходимой вариативности). Как следует Банку формировать информацию по показателю ЮЛ_23.3, если предмет залога в договоре залога описан путем указания на залог всего имущества залогодателя? (согласно рекомендациям Положения № 758-П для предметов залога, не поименованных в абзацах втором - шестом	Если обязательство заемщика обеспечено залогом двух и более предметов (участок, строение, несколько автомобилей), то блок ЮЛ_23 «Сведения о залоге» формируется отдельно для каждого из них. Пояснения в части указания идентификационного кода предмета залога (показатель ЮЛ_23.3) см. в ответе 22. Если из договора залога невозможно выделить конкретные предметы залога, то: по показателю ЮЛ_23.2 указывается код «19.99» «Иное»; по показателю ЮЛ_23.3 указываются слова «все имущество залогодателя».

¹⁴ Согласно пункту 13.1 корректирующих пояснений к Положению № 758-П. URL: [cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/5623].

		настоящего подпункта, по показателю ЮЛ_23.3 указывается предусмотренное договором обозначение).	
24.	Блок 45 «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку» (ЮЛ)	В блоке ЮЛ_45 «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку» предусматривается также передача сведений в случаях, если субъект обратился к источнику с предложением заключить договор поручительства. Вопрос: Просьба сообщить, в каких случаях возможно обращение субъекта к источнику с предложением заключить договор поручительства, учитывая, что действующие в банке программы кредитования предполагают обратную ситуацию, а именно, требование со стороны банка (источника) по предоставлению поручительства субъекта.	Федеральный закон № 218-ФЗ и Положение № 758-П не содержат самостоятельного определения понятия «обращение». В связи с этим полагаем возможным руководствоваться обычным значением данного слова (статья 5 ГК РФ). Источник должен самостоятельно квалифицировать действия клиента в качестве обращения и направлять сведения об этом в бюро. Если наличие поручителя является обязательным условием кредитора, то в указанном случае сведения не передаются в бюро. При этом если, по мнению кредитора, действия клиента (потенциального поручителя) можно расценить как обращение, то сведения о таком обращении должны быть представлены в бюро.
25.	Блок 45 «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку» (ЮЛ)	В блоке ЮЛ_45 «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку» предусматривается передача сведений в случаях, если принципал обратился к источнику с предложением совершить сделку (далее – обращение субъекта). В случае заключения с принципалом генерального соглашения о порядке выдачи банковских гарантий (далее – соглашение), предусматривающего существенные условия выдачи банковских гарантий в течение срока действия соглашения, обращение принципала в банк фиксируется один раз – при рассмотрении вопроса о заключении соглашения. Выдача гарантий в рамках соглашения осуществляется банком на основании заявок принципала предоставить банковскую гарантию в рамках соглашения. Вопросы: Правильно ли банк понимает, что в указанном случае, поскольку отдельное обращение принципала к банку о заключении сделки не формируется, в	Блок ЮЛ_45 формируется единожды для каждого обращения. Если по одному обращению заключено несколько договоров (выдано несколько независимых гарантий), то блок ЮЛ_45 формируется один раз¹⁵. В случае, если генеральное соглашение является рамочным договором в соответствии с положениями статьи 429.1 ГК РФ, то по такому договору кредитная история не формируется и УИД¹⁶ не присваивается. Кредитные организации обязаны передавать сведения не о генеральном соглашении, содержащем общие условия обязательственных взаимоотношений сторон, а о выданных независимых гарантиях в рамках указанного соглашения. Следовательно, по

¹⁵ Аналогичный комментарий размещен к блоку 55 подраздела 2.4 Комментариев.

¹⁶ Уникальный идентификатор договора (сделки).

		бюро необходимо единожды предоставить информацию о заключении между принципалом и банком соглашения, а информацию о подаче принципалом заявок на выдачу банковских гарантий в рамках соглашения не требуется?? В каких полях системы в данном случае отражать параметры заключенного соглашения и требуется ли заполнять реквизиты и параметры соглашения?	факту выдачи независимой гарантии, такой сделке должен присваиваться УИд и в бюро должна направляться информация вследствие события 1.4 «Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу» и события 2.2 «Субъекту передана сумма займа (кредита) либо субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке, кроме договора лизинга». В случае если по одному обращению совершено несколько сделок в рамках генерального соглашения, только УИд сделки, совершенной первой по времени, должен соответствовать УИд обращения¹⁷.
26.	Справочник 1.2. «Виды адреса регистрации»	Правильно ли понимать, что при наличии у источника сведений и об адресе регистрации по месту жительства, и об адресе регистрации по месту пребывания (временная регистрация) более приоритетным является адрес регистрации по месту пребывания, и должно быть передано значение «2» по справочнику 1.2? <i>2 - В документе указан адрес регистрации по месту пребывания или адрес регистрации по месту жительства и адрес регистрации по месту пребывания</i> Какой документ подразумевает фраза «В документе указан адрес...»?	Позиция корректна. Согласно подпункту 8.1 требований раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П показатель ФЛ_8.1 «Код адреса регистрации» заполняется по справочнику 1.2 главы 1 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П. В случае если по показателю ФЛ_8.1 «Код адреса регистрации» указан код «2», иные показатели блока 8 заполняются <i>сведениями об адресе регистрации субъекта по месту пребывания</i>. Документами, содержащими адрес регистрации по месту пребывания или адрес регистрации по месту жительства, в том числе являются: паспорт гражданина Российской Федерации, свидетельство о регистрации по месту жительства, свидетельство о регистрации по месту пребывания.
27.	Общие	Как выгрузить информационную часть по заявкам юридических лиц, поданным до 01.07.2022 и на момент вступления в силу Положения № 758-П находящимися в работе?	Информационным письмом № ИН-03-46/63 Банк России продлил период времени неприменения мер за нарушения, указанные в информационном письме № ИН-03-46/106, в том числе за неисполнение

¹⁷ Пункт 17 раздела 2, пункт 10 раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П.

		Пример: «Заявка была подана 18.06.2022 (информационную часть не направляли), решение по заявке принято 10.07.2022» Наши варианты: А) По всем заявкам в работе на момент вступления в силу Положения № 758-П направить статус «на рассмотрении». Б) В течение 3х рабочих дней со дня вступления в силу Положения № 758-П по всем заявкам, заведенным до этого момента направить статус «на рассмотрении». В) Направить информационную часть по таким заявкам с актуальным решением после вступления в силу Положения № 758-П в течение 3х рабочих дней со дня принятия финального решения.	источниками обязанностей, предусмотренных частью 8.1 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ, до 31.10. 2022 (включительно). Таким образом, передавать в бюро информацию по заявкам юридических лиц, поданным до 01.11.2022, на дату начала применения Положения № 758-П не требуется. Вместе с тем, если по заявке наступило событие 01.11.2022 или позднее, то сведения о таком событии потребуется передать в бюро. При этом в состав направляемой в бюро информации источник должен включить все актуальные значения показателей кредитной истории субъекта (в соответствии с условиями абзаца 2 пункта 1.18 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П), а также показатели блоков ФЛ_55, 57 и ЮЛ_45, 47 по событиям 1.1 «Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку», 1.2 «Источник одобрил обращение субъекта (направил ему оферту) или изменились сведения об обращении» или 1.3 «Источник отказался от совершения сделки по обращению субъекта». Дополнительно отмечаем, что направление в бюро статусов по обращениям лица (заявителя) в целях заключения договора (сделки) Положением № 758-П не предусмотрено.
28.	Общие	В соответствии с частью 2 статьи 3 Федерального закона № 218-ФЗ под договором займа (кредита) понимаются в том числе иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) <u>коммерческого кредита</u>. В силу <u>пункта 1</u> статьи 823 ГК РФ договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной	Кредитная история формируется в отношении обязательств заемщика, поручителя, лизингополучателя и принципала по договору займа (кредита), поручительства, лизинга и независимой гарантии соответственно (пункты 3 и 5 статьи 3, пункт 2 части 3, пункт 2 части 7 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ).

		оплаты, <u>отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит)</u>, если иное не установлено законом. Отсрочка платежа, предоставляемая на возмездной основе, по своей правовой природе является коммерческим кредитом. Вопрос: Исходя из изложенного, требуется ли передавать в бюро информацию в отношении договора об открытии аккредитива, в котором содержится условие, предусматривающее предоставление банком плательщику на возмездной основе отсрочки возмещения сумм платежей, произведенных банком по аккредитиву за счет собственных средств, в том числе в случае, когда банк по письменной просьбе получателя и с письменного разрешения плательщика осуществил досрочную выплату по аккредитиву за счет собственных средств банка (осуществил дисконтирование), а плательщик обязался возместить банку выплаченную по аккредитиву сумму не позднее изначально установленной аккредитивом даты платежа по аккредитиву и уплатить комиссию за дисконтирование.	<i>Расчеты по аккредитиву являются одной из форм безналичных расчетов¹⁸ и не являются кредитным обязательством. При этом в рамках исполнения аккредитива могут использоваться заемные средства¹⁹.</i> Кредит предоставляется заемщику по правилам главы 42 «Заем и кредит» ГК РФ по кредитному договору²⁰. Что касается коммерческого кредита, то согласно части 2 статьи 823 ГК РФ к нему также применяются правила главы 42 «Заем и кредит» ГК РФ, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства. С учетом изложенного считаем, что сведения об аккредитиве в бюро не представляются. При этом в бюро должны представляться сведения о договоре кредита или договоре, содержащем условия коммерческого кредита, заключенном на основании статей 819 или 823 ГК РФ, в том числе в рамках исполнения аккредитива.
29.	Общие	Отмечаем, что срок вступления в силу Указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 мая 2021 года № 5791-У» определен 01.04.2023. Таким образом, в период с 01.07.2022 по 01.04.2023 банк будет нести риски выдачи потенциально невозвратных кредитных продуктов, а также неполного учета кредитных обязательств клиента в связи с тем, что текущие наборы сведений для поиска информации о субъекте - гражданине Российской Федерации, включающих ИНН²¹ и СНИЛС²², являются недостаточно эффективными, поскольку они не закрывают риск реализации самых критичных случаев когда, например, субъект с негативной кредитной	Письмом от 15.04.2021 № 46-5-1/406 Банк России рекомендовал бюро при поиске информации о субъекте использовать наборы сведений, установленные Указанием № 5791-У и Положением № 758-П. Алгоритмы поиска информации о субъекте, установленные Указанием № 5791-У, с 01.04.2023 предполагается дополнить наборами для поиска, содержащими сведения о СНИЛС и ИНН и не содержащими сведения о ДУЛ субъекта.

¹⁸ Глава 46 ГК РФ (пункт 1 статьи 862).

¹⁹ Часть 3 статьи 867, статья 871 ГК РФ.

²⁰ Статья 819 ГК РФ.

²¹ Идентификационный номер налогоплательщика.

²² Страховой номер индивидуального лицевого счета.

	историей в целях получения новых и заведомо невозвратных кредитных продуктов производит замену ДУЛ (в т.ч. с изменением фамилии), в котором с учетом изменений в рамках Постановления № 1205²³ преднамеренно не обеспечивает проставление отметки о предыдущем ДУЛ, при обращении в кредитную организацию умышленно не указывает в анкете данные предыдущего ДУЛ и предыдущую фамилию (если она менялась), а также преднамеренно не предоставляет согласия на запрос ПДн из МВД через ЕСИА²⁴. В результате чего бюро кредитных историй не найдет негативную кредитную историю описанного субъекта, и кредитная организация в отсутствии иных негативных факторов предоставит заведомо невозвратный кредит с соответствующими издержками. Необходима синхронизация сроков ввода в действия изменений в Указание 5791-У²⁵ и Положение 758-П по аналогии с информационным письмом Банка России от 29.12.2021 № ИН-03-46/106.	При этом отмечаем, что проведенное Банком России в крупных бюро исследование показало, что на данном этапе использование в ключах поиска сведений о СНИЛС и ИНН без использования сведений о ДУЛ не несет существенного положительного эффекта на качество поиска субъекта кредитной истории. Такая ситуация может быть обусловлена тем, что сведения о СНИЛС и ИНН могут отсутствовать в кредитной истории субъекта либо быть некорректными в связи с тем, что источники не осуществляют их проверку или осознанно передают в бюро некорректные данные (в том числе в виде набора символических цифр, например, единиц или нулей) при наличии возможности получения сведений о СНИЛС гражданина²⁶ и осуществления проверки соответствия сведений о СНИЛС и ИНН сведениям из информационных систем Пенсионного фонда Российской Федерации и ФНС России²⁷. Таким образом, полагаем, что синхронизация сроков ввода в действия изменения в Указание 5791-У и Положение 758-П не решит проблему отмены обязательной отметки в паспорте гражданина Российской Федерации о ранее выданных паспортах²⁸. Полагаем, что наборы сведений для поиска, содержащие СНИЛС и ИНН и не содержащие ДУЛ,
--	--	--

²³ Постановление Правительства РФ от 15.07.2021 № 1205 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 8 июля 1997 г. № 828 и признании утратившими силу отдельных положений актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление № 1205).

²⁴ Единая система идентификации и аутентификации.

²⁵ Указание от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории».

²⁶ Пункт 5.4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²⁷ Перечень документов (сведений), обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, утвержден Распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.08.2012 № 1471-р.

²⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 15.07.2021 № 1205 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 08.07.1997 № 828 и признании утратившими силу отдельных положений актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление № 1205).

			будут эффективны, а риски выдачи потенциально невозвратных кредитов нивелированы, только при условии получения и валидации СНИЛС и ИНН источниками²⁹. Следует отметить, что Федеральный закон № 218-ФЗ не ограничивает ресурсы, из которых источник может получить сведения для передачи в бюро. В частности, сведения о ранее выданном паспорте могут быть получены не только из отметки в другом паспорте, но также из анкеты клиента и из учетных систем источника. При этом отмечаем, что вступление в силу постановления Правительства № 1205 не лишает гражданина права на проставление отметки о ранее выданных паспортах в паспорте гражданина Российской Федерации. Кроме того, сведения о действующем и ранее выданном документе, удостоверяющем (удостоверявшем) личность, могут поступить в бюро от самого субъекта или от другого источника.
30.	Прочие	Пункт 4 примечаний к приложению 3 Указания № 5791-У. Одним из новых полей в запросе является 5 поле «Дата заключения договора», указывается в случае, предусмотренном частью 12 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ: «12. При запросе кредитного отчета пользователь по форме, установленной Банком России, подтверждает бюро кредитных историй наличие согласия субъекта кредитной истории путем указания сведений о таком согласии, включающих цель (цели) и дату выдачи, а также в случае заключения договора, информация об обязательствах по которому подлежит передаче в бюро кредитных историй». Вопросы:	Поле 5 заполняется при наличии действующего договора займа (кредита) или иного договора, информация об обязательствах по которым передается в бюро, в том числе в случае уступки прав требования по таким договорам³⁰. Информация о дате заключения договора формируется в целях подтверждения факта наличия действующего согласия субъекта, учитывая, что срок действия согласия может быть продлен единожды при заключении договора лизинга, залога, поручительства или независимой гарантии в период фиксированного срока действия согласия и

²⁹ Пункт 5.4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Перечень документов (сведений), обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.08.2012 № 1471-р.

³⁰ Части 11 и 12 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ.

		Имеется ввиду, что нужно заполнять 5 поле в случае заключения договора по заявке, в рамках которой выполняется запрос? Или это поле заполняется только при заполнении поля 7 «Срок действия согласия» кодом «3» «В рамках действующего кредитного договора»?	неограниченное количество раз при заключении договора займа (кредита) в период действия согласия по заключенному ранее договору займа (кредита). В указанных случаях, с учетом того, что согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия договора, при заполнении поля 7 необходимо использовать код «3».
31.	Прочие	Согласно пунктам 2.1.7, 2.1.8 Указания № 5782-У³¹: 2.1.7. В случае если кредитная организация приняла решение использовать информацию, содержащуюся в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй по запросу кредитной организации в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ (далее - кредитный отчет), сумма среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика определяется в соответствии с пунктом 2.2 Указания № 5782-У (далее - среднемесячные платежи в соответствии с кредитными отчетами). 2.1.8. В случае если кредитная организация приняла решение использовать сведения о среднемесячных платежах, полученные кредитной организацией из КБКИ³² в соответствии с частью 1 статьи 6.2 Федерального закона № 218-ФЗ, сумма среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика определяется в соответствии с пунктом 2.3 Указания № 5782-У (далее - среднемесячные платежи в соответствии со сведениями КБКИ о среднемесячных платежах). Вопросы: Вправе ли банк использовать «комбинированный» метод определения ПДН³³, например, по одному сегменту клиентов – получать сведения о среднемесячных платежах от КБКИ, по-другому – рассчитывать его самостоятельно на основе данных кредитного отчета бюро? Возможен ли такой вариант, если «комбинированный» метод будет закреплён в методике банка по расчету ПДН?	Для определения суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика в целях расчета ПДН кредитная организация вправе в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2.1 Указания № 5782-У использовать кредитные отчеты бюро либо в соответствии с подпунктом 2.1.8 пункта 2.1 Указания № 5782-У сведения о среднемесячных платежах, предоставляемых КБКИ. В отношении выбора порядка расчета суммы среднемесячных платежей следует отметить, что согласно подпункту 2.1.3 пункта 2.1 Указания № 5782-У кредитная организация самостоятельно определяет методику расчета ПДН в части, не противоречащей Указанию № 5782-У, в соответствии с характером и масштабами совершаемых ею операций, уровнем и сочетанием рисков, а также с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН. При этом применяемый кредитной организацией порядок расчета суммы среднемесячных платежей <i>по всем кредитам и займам</i> заемщика (согласно пункту 2.2 или пункту 2.3 Указания № 5782-У) необходимо устанавливать в методике расчета ПДН.

³¹ Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

³² Квалифицированные бюро кредитных историй.

³³ Показатель долговой нагрузки.

32.	Общие	Принимая во внимание появление нового квалифицированного бюро (ООО «КБРС») и вероятность появления аналогичных структур в будущем - просьба рассмотреть возможность внесения изменения в норму закона, согласно которой банки обязаны запрашивать сведения о среднемесячных платежах субъектов не во всех квалифицированных бюро, а минимум в трех.	В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ источники представляют информацию в отношении субъекта в одно или несколько бюро. При этом бюро обязано заключить договор хотя бы с одним квалифицированным бюро и направлять в него данные, необходимые для формирования и предоставления пользователям сведений о среднемесячных платежах³⁴. Таким образом, информация о совокупных обязательствах каждого конкретного субъекта содержится не в одном, а во всех квалифицированных бюро. В связи с чем получение полной информации пользователем о среднемесячных платежах субъекта возможно только при обращении во все квалифицированные бюро. Частью 4 статьи 6.2 Федерального закона № 218-ФЗ установлено, что в целях получения сведений о среднемесячных платежах получатель запрашивает такие сведения из всех квалифицированных бюро, в том числе путем обращения только в одно из них. При обращении пользователя в одно квалифицированное бюро, такое бюро при подготовке сведений о среднемесячных платежах самостоятельно запросит и получит необходимые сведения из всех остальных квалифицированных бюро.
-----	-------	--	--

³⁴ Часть 7 статьи 10 Федерального закона № 218-ФЗ.