



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

**Департамент управления данными**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел. (499) 300-30-00

Объединенная Лизинговая  
Ассоциация

[ula@assocleasing.ru](mailto:ula@assocleasing.ru)

От \_\_\_\_\_ 09.12.2022 № \_\_\_\_\_ 46-7-1/2342 \_\_\_\_\_

на № 221/11 от 07.11.2022

О порядке формирования кредитной истории

Департамент управления данными (далее – Департамент) рассмотрел обращение Объединенной Лизинговой Ассоциации (далее – Ассоциация), направленное письмом от 07.11.2022 № 221/11, и сообщает следующее.

**По вопросу 1.**

Представительства и филиалы (в том числе и иностранных юридических лиц) не являются юридическими лицами (пункт 3 статьи 55 ГК РФ<sup>1</sup>). Филиал иностранного юридического лица, его представительство создаются, открываются, прекращают свою деятельность на территории Российской Федерации на основании решения иностранного юридического лица и ведут деятельность в рамках полномочий, предусмотренных пунктами 1 и 2 статьи 55 ГК РФ (представительство – представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту, филиал – осуществляет все или часть функций юридического лица, в том числе функции представительства). Принимая во внимание изложенное, источнику<sup>2</sup> следует передавать информацию в бюро<sup>3</sup> о таких субъектах<sup>4</sup> как об иностранных юридических лицах, а не как об их представительствах.

Таким образом, в указанном Ассоциацией случае при передаче информации в бюро по блоку ЮЛ 2 «Адрес юридического лица в пределах его

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации.

<sup>2</sup> Источник формирования кредитной истории.

<sup>3</sup> Бюро кредитных историй.

<sup>4</sup> Субъект кредитной истории.

места нахождения и контактная информация» источнику следует указать адрес субъекта – иностранного юридического лица. При этом по показателю ЮЛ 3.1 «Регистрационный номер» сведения об ОГРН<sup>5</sup> формироваться не будут, поскольку сведения об ОГРН являются обязательными только в отношении субъектов – юридических лиц, зарегистрированных в Российской Федерации. Для субъекта - иностранного юридического лица по показателю «Регистрационный номер» указывается регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог<sup>6</sup> (при наличии такой информации у источника).

Дополнительно отмечаем, что показатели ЮЛ 4.1 «Код номера налогоплательщика» (далее – показатель 4.1) и ЮЛ 4.2 «Номер налогоплательщика» (далее – показатель 4.2) формируются согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Принимая во внимание, что представительства (филиалы) иностранных юридических лиц в Российской Федерации получают аккредитацию Федеральной налоговой службы Российской Федерации и встают на налоговый учет<sup>7</sup>, по показателю 4.1 в указанном случае источник должен указать код «1» (идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный налоговым органом Российской Федерации (далее – ИНН)<sup>8</sup>, а по показателю 4.2 – присвоенный представительству (филиалу) иностранного юридического лица ИНН. При наличии у субъекта нескольких номеров налогоплательщика, включая присвоенный субъекту - иностранному юридическому лицу уполномоченным органом иностранного государства, показатели 4.1 и 4.2 формируются для каждого номера налогоплательщика<sup>9</sup>.

## **По вопросу 2.**

На основании части 2.1 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ<sup>10</sup> порядок формирования кредитной истории установлен Положением № 758-П. Закрытый перечень показателей кредитной истории физического лица и юридического лица и требования к их формированию установлены

---

<sup>5</sup> Основной государственный регистрационный номер.

<sup>6</sup> Пункт 3.2.3 главы 3 раздела 1 приложения 3 к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение № 758-П).

<sup>7</sup> Пункт 1 статьи 21 Федерального закона от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации».

<sup>8</sup> Справочник 1.7 «Виды номеров налогоплательщика» главы 1 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П.

<sup>9</sup> Пункт 3.1.6 главы 3 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П.

<sup>10</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

в приложении 3 к Положению № 758-П (разделы 2 и 3 соответственно). В связи с изложенным:

а) включение в состав показателей кредитной истории дополнительного показателя, не установленного Положением № 758-П, недопустимо;

б) согласно Положению № 758-П по показателю «Дата формирования кредитной информации» должна указываться *дата составления документа, содержащего кредитную информацию*.

Если показатель «Дата события» не является дополнительным к составу показателей, установленному Положением № 758-П, а по своему смыслу является показателем «Дата формирования кредитной информации» (показатели тождественны), то указанный показатель должен формироваться источником в соответствии с порядком формирования показателя «Дата формирования кредитной информации», установленным Положением № 758-П.

Соответствующие разъяснения доведены Департаментом до бюро.

### **По вопросу 3.**

Согласно части 5 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ источники представляют информацию в бюро в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее окончания третьего рабочего дня, следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ, либо за днем, когда источнику стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Следовательно, если источнику становится известно о наступлении события 2.3<sup>11</sup> только в день получения выписки по расчетному счету источника, то указанный день будет являться днем наступления события 2.3.

### **По вопросу 4.**

По общему правилу смерть должника не прекращает обязательство, а может повлечь обязанность наследника отвечать по долгам наследодателя (статьи 418, 1112, 1175 ГК РФ<sup>12</sup>). Согласно пункту 1 статьи 1175 ГК РФ наследники отвечают по долгам наследодателя солидарно. По смыслу статьи 322 ГК РФ обязательство является солидарным при неделимости предмета обязательства.

---

<sup>11</sup> Событие 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму».

<sup>12</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ).

В случае, если обязательство перешло наследникам, источник должен передать в бюро сведения одновременно о:

прекращении обязательства наследодателя<sup>13</sup> (вносятся в кредитную историю наследодателя);

возникновении обязательства наследника или наследников<sup>14</sup> (вносятся в кредитную историю наследника или наследников).

Для каждого из наследников в кредитной истории указывается общий для всех долг по договору. При этом обязательство каждого наследника не должно превышать стоимость перешедшего к нему наследства (пункт 1 статьи 1175 ГК РФ). Снижение суммы долга отражается в кредитной истории всех наследников (с учетом первоначального размера обязательства каждого наследника).

### **По вопросу 5.**

Согласно пункту 22 требований в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П показатели блока ФЛ 22 «Полная стоимость потребительского кредита (займа)» (далее – блок ФЛ 22) формируются только для договоров потребительского кредита (займа). Следовательно, по договору лизинга или поручительства по лизингу указанный блок не формируются.

В соответствии с пунктом 29 требований в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П в блоке ФЛ 29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» (далее – блок ФЛ 29) указываются сведения о величине среднемесячного платежа, рассчитанной в порядке, установленном приложением 1 к Положению № 758-П, то есть по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному (кредиту). Таким образом, по договору лизинга или поручительства по лизингу указанный блок не формируются.

На официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»<sup>15</sup> будут размещены корректирующие пояснения к Положению № 758-П (редакция № 13), предусматривающие исключение из состава блоков показателей, формируемых вследствие наступления события 1.4.1<sup>16</sup>, блоков ФЛ 22 и ФЛ 29.

<sup>13</sup> Группы блоков показателей со всей имеющейся информацией по событию 2.5 из таблицы в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

<sup>14</sup> Группы блоков показателей со всей имеющейся информацией по событиям 1.4, 2.1, 2.2 и 2.3 (по аналогии с требованием пункта 1.18 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П).

<sup>15</sup> URL: [<https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/5623>].

<sup>16</sup> Событие 1.4.1 Субъект и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу и предмет лизинга передан лизингополучателю».

Соответствующие изменения также будут внесены в Положение № 758-П при его совершенствовании.

В отношении блока ФЛ 30 (ЮЛ 21) «Сведения о неденежном обязательстве источника» (далее – блок ФЛ 30 (ЮЛ 21) сообщаем следующее.

Событие 1.4.1, вследствие которого формируется блок ФЛ 30 (ЮЛ 21), наступает не только при заключении *договора поручительства по лизингу*, но и при заключении *договора лизинга и передаче предмета лизинга лизингополучателю*.

Согласно пункту 30 требований в разделе 2 (пункту 21 в разделе 3) приложения 3 к Положению № 758-П блок ФЛ 30 (ЮЛ 21) формируется, если по показателю ФЛ 18.9 (ЮЛ 11.8) «Признак денежного обязательства источника» (далее – показатель ФЛ 18.9 (ЮЛ 11.8) блока ФЛ 18 (ЮЛ 11) «Общие сведения о сделке» указан код «0». При этом согласно техническим требованиям к показателям кредитной информации<sup>17</sup> показатель ФЛ 18.9 (ЮЛ 11.8) не является обязательным. Таким образом, в случае, если лизингодатель не имеет перед поручителем по лизинговой сделке никаких обязательств, то показатель ФЛ 18.9 (ЮЛ 11.8) не заполняется и, следовательно, блок ФЛ 30 (ЮЛ 21) в кредитной истории поручителя по лизинговой сделке не формируется.

С учетом изложенного исключение из состава блоков показателей, формируемых вследствие наступления события 1.4.1, блока ФЛ 30 (ЮЛ 21) представляется нецелесообразным.

Заместитель директора

Е.В. Фролков

---

<sup>17</sup> Раздел 6 приложения 3 к Положению № 758-П (номер строки 6.14).