



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

Департамент управления данными

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

От 28.04.2023 № 46-7-1/1770

На № 02-05/285 от 31.03.2023

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 31.03.2023 № 02-05/285, и направляет ответы на указанные вопросы в приложении к настоящему письму.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора

Е.В. Фролков

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

Личный кабинет

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

Вопросы Ассоциации по Положению № 758-П и ответы Департамента

№ п/п	Содержание предложения/вопроса	Ответ Департамента
1	3	4
1.	<p>Хотели бы обратить внимание, что после реализации Положения № 758-П возникает очень много сложных ситуаций при корректировке кредитной истории. Источнику¹ во многих ситуациях требуется априори знать, какая информация хранится в БКИ², в то время, что не всегда есть такая возможность. Трудозатрачен процесс корректировки в случае ошибки в дате события.</p> <p>Поможет ли как-либо введение новых событий 3.х, 4.х в Указании № 6300-У³ в облегчении этого процесса?</p>	<p>Изменения, внесенные Указанием № 6300-У в Положение № 758-П в части дополнения Раздела 5 событиями об исправлении ошибок в кредитной информации и аннулировании записей и (или) иных данных кредитной истории, направлены на приведение норм Положения № 758-П в соответствие с положениями статей 7, 10 Закона № 218-ФЗ⁴, а также в целях уточнения и упрощения порядка передачи источниками информации об исправлении ошибок в кредитной информации и аннулировании записей кредитной истории.</p> <p>Кроме того, отмечаем, что БКИ формирует кредитные истории на основании сведений, предоставляемых источником, которые, в свою очередь, должны соответствовать данным о состоянии обязательства субъекта⁵ в учетной системе источника. В связи с чем не вполне ясно, о каких ситуациях отсутствия у источника информации, хранящейся в БКИ и которая требует изменений, идет речь.</p>

¹ Источник формирования кредитной истории.

² Бюро кредитных историй.

³ Указание Банка России от 24.10.2022 № 6300-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁴ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

⁵ Субъект кредитной истории.

2.	<p>В данный момент в БКИ информация по старым и новым кредитам лежит в разном виде (старые кредиты – в старом формате, кредиты, открытые после новых форматов – полностью в новых, также есть кредиты, по которым часть информации лежит в старом формате, а часть – в новом). Поскольку между форматами нет обратной совместимости, невозможно привести один формат к другому, что порождает проблемы с качеством и полнотой данных.</p> <p>С учетом дальнейших изменений форматов загрузки и хранения КИ, как Банк России планирует поддерживать полноту и качество данных при введении изменений?</p>	<p>Указанная ситуация уже урегулирована Положением № 758-П.</p> <p>Для корректного объединения сведений об обязательстве субъекта в старом и новом форматах без потери качества данных (т.е. для целей обеспечения совместимости двух форматов) пунктом 1.18 главы 1 раздела 1 приложения 3⁶ к Положению № 758-П предусмотрен соответствующий порядок, согласно которому для внесения изменений в кредитную историю, сформированную по правилам, отличным от установленных Положением № 758-П, источник должен сформировать и передать в БКИ:</p> <ul style="list-style-type: none"> группы блоков показателей со всей имеющейся информацией по обязательству (события 1.4, 1.4.1, 2.1-2.6 и 2.10-2.12 раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П) – в случае изменения сведений об обязательстве; группы блоков показателей со всей имеющейся информацией по событию, не связанному с обязательством, – в случае изменения сведений о таком событии. <p>Таким образом, источники должны передавать в новом формате все основные характеристики обязательства субъекта.</p> <p>Вместе с тем полагаем, что отдельная информация об исполнении обязательства субъекта (например, платежная дисциплина) может быть представлена в новом и старом формате (в зависимости от периода представления) с четким разделением периодов (т.е. информация об обязательстве об одном и том же периоде не должна «задвигаться» в двух форматах).</p>
----	--	---

⁶ Требования к формированию кредитной информации.

		<p>Одновременно информируем, что в целях предотвращения случаев наличия по одному обязательству субъекта дублирующих сведений в двух разных форматах БКИ (старом и новом) Департамент рекомендовал БКИ провести необходимые доработки формата кредитного отчета, обеспечив включение в кредитный отчет точных и достоверных сведений об обязательствах субъекта в едином формате, <i>исключив</i> отражение в кредитном отчете <i>дублирующих сведений</i> об одном обязательстве субъекта в разных форматах БКИ.</p> <p>Изменение форматов представления информации источниками в БКИ в связи с вступлением в силу Положения № 758-П было обусловлено необходимостью унификации состава представляемых сведений. При этом в дальнейшем планируется только совершенствование указанного состава.</p>
3.	<p>Данные из кредитных отчетов используются банками в скоринговых моделях, для которых требуется длинный горизонт данных. Как адаптировать модели к новым форматам в случае отсутствия обратной совместимости наборов полей и данных в отчетах?</p>	<p>Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами⁷. Вместе с тем полагаем возможным сообщить следующее.</p> <p>Вступление в силу Положения № 758-П преимущественно дополнило состав кредитной информации показателями, предусмотренными действующими до его вступления в силу форматами, а не заменяло их. Кроме того, унификация состава сведений кредитной истории должна положительно сказаться на использовании этих данных в скоринговых моделях.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что порядок формирования кредитной истории, установленный Положением</p>

⁷ Статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

		№ 758-П, включая изменения, внесенные Указанием № 6300-У, направлены на совершенствование порядка формирования кредитной истории в том числе на основании предложений, поступивших от профессиональных участников рынка.
4.	<p>В разных БКИ предусмотрены разные ограничения в символах по описанию Резолютивной части</p> <p style="text-align: right;">учитывая новые изменения</p> <p>в законе мы должны цитировать резолютивную часть полностью без сокращения.</p> <p>Как выходить из ситуации, когда резолютивная часть превышает эти ограничения и может содержать 65000 символов, содержит вставки Excel таблиц либо картинки?</p>	<p>Обязанность источника представлять в БКИ резолютивную часть судебного акта прямо установлена Законом № 218-ФЗ и действует с 01.06.2005.</p> <p>В соответствии с техническими требованиями⁸ ограничения по длине, формату, символам и значениям при заполнении показателей «Резолютивная часть судебного акта» не установлены.</p> <p>Таким образом, в случае невозможности представления информации о резолютивной части судебного акта в БКИ в связи с установленными таким БКИ ограничениями, необходимо обращаться в указанное БКИ с просьбой снять предусмотренные ограничения.</p>
5.	<p>По показателю «Резолютивная часть судебного акта» ранее нам давали комментарий о внесении законодательных изменений, направленных на исключение обязанности источников представлять текст резолютивной части в БКИ. Сейчас обязанность цитировать текст резолютивной части судебного акта сохранилась.</p> <p>Прошу уточнить, в какой срок данная обязанность будет исключена?</p>	<p>Дополнительно отмечаем, что в настоящее время проект федерального закона, содержащий положения о возможности отражать отдельные фрагменты резолютивной части судебного акта вместо ее полного цитирования⁹, принят Государственной Думой¹⁰ в первом чтении.</p> <p>В Системе обеспечения законодательной деятельности Государственной Думы¹¹ фиксируются сведения о прохождении</p>

⁸ Строки 7.7, 3.3 технических требований к показателям кредитной информации раздела 6 приложения 3 к Положению № 758-П.

⁹ Проект федерального закона № 1173662-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй».

¹⁰ Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации.

¹¹ URL: [sozd.duma.gov.ru].

		<p>законопроекта в Государственной Думе, о принятии федерального закона и о рассмотрении соответствующего закона Советом Федерации¹² и Президентом Российской Федерации.</p> <p>О статусе законопроектов, поступивших в Государственную Думу, можно узнать в Системе обеспечения законодательной деятельности.</p>
6.	<p>Банк передает сведения по вступившим в законную силу судебным актам. Как быть, если судебное решение имеет очевидные ошибки, иногда касающиеся важных сведений, и ошибки впоследствии будут исправлены, можно направлять или ждать исправления?</p>	<p>Источники представляют информацию в БКИ в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации (далее – договор), но не позднее окончания третьего рабочего дня, следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории, либо за днем, когда источнику стало известно о совершении такого действия¹³.</p> <p>В соответствии с Требованиями к формированию показателей кредитной информации физического лица и Требованиями к формированию показателей юридического лица¹⁴ по показателям ФЛ_39.5 (ЮЛ_30.5) и ФЛ_43.5 (ЮЛ_33.5) «Резолютивная часть судебного акта» цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.</p> <p>Учитывая изложенное, источник должен передавать информацию о резолютивной части судебного акта в установленный в договоре или Законе № 218-ФЗ срок.</p>

¹² Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

¹³ Часть 5 статьи 5 Закона № 218-ФЗ (с учетом части 6 статьи 2 Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» (далее – Закон № 302-ФЗ).

¹⁴ Раздел 2 и раздел 3 приложения 3 к Положению № 758-П.

		<p>В случае изменения резолютивной части судебного акта, в том числе исправления опечаток и ошибок, источник должен будет передать скорректированные значения показателей ФЛ_39.5 (ЮЛ_30.5) и ФЛ_43.5 (ЮЛ_33.5) «Резолютивная часть судебного акта» в БКИ.</p>
7.	<p>Как быть, если у нас есть решение, вынесенное 3-5 месяцев назад, но без отметки о вступлении в законную силу и нам не известно, вступило ли оно в законную силу?</p> <p>Нужно ли ожидать пока придёт судебное решение с отметкой о вступлении в законную силу, или можно передавать информацию по нему в БКИ, если сроки обжалования прошли и на сайтах нет информации о его обжаловании?</p>	<p>1. Источник должен передавать в БКИ сведения, которые имеет (часть 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ). Закон № 218-ФЗ не требует, чтобы источник самостоятельно отслеживал принятие судебных актов и их вступление в законную силу.</p> <p>2. По показателю ФЛ_39.2 (ЮЛ_30.2) «Признак наличия судебного акта» указывается «1», если суд принял акт, которым заканчивается рассмотрение дела по существу (в частности, судебное решение или судебный приказ)¹⁵. Факт вступления такого судебного акта в законную силу значения не имеет.</p> <p>В связи с изложенным по показателю ФЛ_39.2 (ЮЛ_30.2) значение «1» указывается с момента принятия судебного решения, независимо от его вступления в законную силу.</p> <p>Сведения о вступлении судебного акта в законную силу отражаются по показателям ФЛ_39.6, ЮЛ_30.6 «Признак вступления акта в законную силу».</p>
8.	<p>У некоторых БКИ есть требование, чтобы резолютивная часть не содержала сведения о Партнере, отражаемые в закрытой части кредитной истории (наименование, ОГРН¹⁶, ИНН¹⁷ Партнера), при этом действующими положениями Закона № 218-ФЗ и Положения</p>	<p>По показателю ФЛ_39.5 (ЮЛ_30.5) «Резолютивная часть судебного акта» должна быть процитирована резолютивная часть судебного акта. В соответствии с требованиями Закона</p>

¹⁵ Абзац 2 пункта 39.2 требований в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П.

¹⁶ Основной государственный регистрационный номер.

¹⁷ Идентификационный номер налогоплательщика.

	<p>№ 758-П «обязанность источника процитировать резолютивную часть не зависит от технических возможностей АБС¹⁸. Сокращенное или выборочное цитирование не допускается.»</p> <p>В данном случае подчиняемся только требованиям Банка России и цитируем полностью резолютивную часть?</p>	<p>№ 218-ФЗ¹⁹ и Положения № 758-П²⁰ из цитируемого текста резолютивных частей судебных актов исключается только информация, указанная в дополнительной (закрытой) части кредитной истории, включая номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.</p> <p>Сокращенное или выборочное цитирование резолютивных частей не допускается.</p> <p>По данному вопросу см. также ответ на вопросы 4 и 5.</p>
9.	<p>Нужно ли передавать решения суда о продаже кредита по договору цессии или подобные решения обязан уже передавать новый правообладатель прав требований к должнику?</p>	<p>Источник обязан представлять в БКИ всю имеющуюся информацию по обязательству субъекта, в том числе информацию о судебном споре или требовании по обязательству.</p> <p>С учетом изложенного при наличии у источника соответствующей информации до наступления события 2.11 «Права кредитора по обязательству полностью перешли к другому лицу»²¹ такая информация подлежит направлению в БКИ в составе блока ФЛ_39 (ЮЛ_30) «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству».</p>
10.	<p>Просьба дать пояснение, как корректно отражать информацию по договорам умерших клиентов, по которым еще не вступило наследство. БКИ рекомендует закрыть кредит.</p>	<p>По общему правилу смерть должника не прекращает обязательство, а может повлечь обязанность наследника отвечать по долгам наследодателя (статьи 418 и 1112, 1175 ГК РФ²²).</p>

¹⁸ Автоматизированная банковская система.

¹⁹ Подпункт «з» пункта 2 части 3 и подпункт «з» пункта 2 части 7 статьи 4 Закона № 218-ФЗ.

²⁰ Пункт 39.3 (30.3) требований к формированию показателей кредитной информации физического лица, требования к формированию показателей кредитной информации юридического лица к Положению № 758-П.

²¹ Раздел 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

²² Гражданский кодекс Российской Федерации.

	<p>Для банка обязательства по кредиту остаются, но процесс выявления наследников, информации о праве наследования достаточно долгий, при этом БКИ рекомендуют закрыть кредит.</p>	<p>В случае если обязательство перешло наследникам, источник должен передать в БКИ сведения одновременно о: прекращении обязательства наследодателя (вносятся в кредитную историю наследодателя); возникновении обязательства наследника или наследников (вносятся в кредитную историю наследника или наследников). Обязательство субъекта прекращается только по основаниям, которые указаны в статьях 408 – 419 ГК РФ, ином законе или в договоре. С учетом изложенного при наличии оснований для прекращения обязательства субъекта, в том числе при установлении источником факта невозможности исполнения обязательства без личного участия такого субъекта (статья 418 ГК РФ), например, в отсутствие наследников, источник должен передать в БКИ сведения о прекращении обязательства такого субъекта.</p>
11.	<p>Существует один кредитный договор, заемщик умер, в наследство вступило 3 наследника, договор при этом остался один, в произвольном порядке был выбран один из наследников на роль заёмщика, остальные на роли созаемщиков.</p> <p>1. Как формировать отправку сведений по всем наследникам – с привязкой к основному договору одного судебного решения или привязкой к этому же договору 3 одинаковых судебных решений отдельно по каждому наследнику?</p>	<p>Согласно пункту 1 статьи 1175 ГК РФ наследники отвечают по долгам наследодателя солидарно. Обязательство каждого наследника не должно превышать стоимость перешедшего к нему наследства.</p> <p>Следовательно, после принятия наследства источник должен представить в БКИ сведения о новых должниках – наследниках в качестве солидарных должников. Для каждого из них должен указывается общий для всех долг по договору, но не более, чем стоимость наследства, которая перешла к конкретному должнику.</p>

		<p>Снижение суммы долга отражается в кредитной истории всех наследников. При этом необходимо учитывать первоначальный размер обязательства каждого наследника.</p> <p>На основании части 17 статьи 4 Закона № 218-ФЗ УИД²³ не подлежит изменению в случае перевода долга по соответствующему договору (сделке), УИД, присвоенный источником договору займа (кредита), заключенному с наследодателем, обязательства по которому впоследствии перешли к наследнику, остается неизменным.</p> <p>Учитывая изложенное, при передаче источником информации о субъектах-наследниках УИД, присвоенный договору займа, не изменяется, однако в указанном в настоящем вопросе случае в кредитной истории каждого субъекта-наследника необходимо отразить информацию о судебном акте.</p>
12.	<p>В Указании № 6300-У источник должен передать ставку по кредиту.</p> <p>Будет ли эта информация доступна пользователям²⁴ в составе кредитного отчета?</p>	<p>Значение процентной ставки является конкурентным фактором для пользователей.</p> <p>Так, например, пользователь, получив кредитный отчет субъекта, включающий информацию о процентной ставке по кредиту (займу), может скорректировать условия для заключения с субъектом договора кредита (займа) с учетом полученной информации.</p> <p>С учетом изложенного принято решение о размещении информации о процентной ставке в дополнительной (закрытой) части кредитной истории, которая не подлежит представлению пользователям в составе кредитного отчета.</p>

²³ Уникальный идентификатор.

²⁴ Пользователь кредитной истории.

13.	<p>В процессе расчета ПДН²⁵ банк использует кредитные отчеты для оценки дохода заемщика согласно подпункту 2.4.8 пункта 2.4 Указания № 5782-У.</p> <p>Ежемесячный платеж по всем кредитам и займам заемщика за каждый месяц, который приходится на расчетный период, определяется как сумма платежей по всем кредитам и займам, фактически осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной в кредитных отчетах, за исключением платежей по кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам (договорам займа) более чем на 30 календарных дней.</p> <p>Банк использует поле «Сумма произведенного платежа, за исключением просроченных платежей сроком свыше 30 дней», предоставляемое БКИ и вычисляемое на их стороне.</p> <p>Однако в Положении № 758-П нет требования по предоставлению данной информации. Как следствие после перехода на новый формат кредитных отчетов необходимое поле перестало передаваться.</p> <p>Как Вы рекомендуете, с учетом нового формата данных кредитных истории, рассчитывать фактические платежи, за исключением просроченных платежей сроком свыше 30 дней?</p>	<p>Согласно пункту 3 статьи 3 Закона № 218-ФЗ кредитный отчет содержит информацию, входящую в состав кредитной истории.</p> <p>Вместе с тем Закон № 218-ФЗ и принятые в соответствии с ним нормативные акты Банка России не устанавливают требований к порядку формирования кредитного отчета. БКИ предоставляет кредитный отчет пользователю на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем и БКИ.</p> <p>При этом состав показателей, установленных Положением № 758-П, представляется достаточным для определения пользователем просроченных платежей сроком свыше 30 дней.</p> <p>Так, просроченные платежи со сроком свыше 30 дней следует определять на основе сведений о платежной дисциплине субъекта по обязательству за расчетный период, предусмотренный абзацем первым подпункта 2.4.8 пункта 2.4 Указания № 5782-У, сформированных на основе показателей блоков ФЛ_27 «Сведения о просроченной задолженности» и ФЛ_28 «Сведения о внесении платежей».</p>
14.	<p>После введения новых форматов из отчетов БКИ возвращается информация об обязательствах без указания плановой даты погашения (в основном микрокредиты).</p> <p>Как в таком случае рассчитывать ежемесячный платеж по обязательству?</p>	<p>В соответствии с техническими требованиями показатель ФЛ_18.11/ЮЛ_11.10 «Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки» является обязательным к заполнению.</p>

²⁵ Показатель долговой нагрузки.

15.	<p>После введения новых форматов, стали приходить кредитные договоры в БКИ со сроком погашения 2999. И это не всегда кредитные карты. БКИ отвечает, что так передает источник данных.</p> <p>Как корректно учитывать такие кредиты в расходах? Как быть с качеством данных?</p>	<p>При этом кредитные истории формируются БКИ только на основании сведений, предоставляемых источниками. Такие сведения, в свою очередь, должны соответствовать условиям договора между кредитором (заимодавцем) и заемщиком и данным о состоянии обязательства субъекта в учетной системе источника. Факт предоставления источниками недостоверных сведений в БКИ будет свидетельствовать о нарушении источниками требований Закона № 218-ФЗ и являться основанием для применения Банком России к ним мер воздействия.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что законодательство Российской Федерации не ограничивает срок исполнения обязательства (срок исполнения обязательства может быть в том числе бессрочным).</p>
16.	<p>Как банку-преемнику (после присоединения/слияния двух кредитных организаций) обновлять кредитную историю договора, когда такая история произошла ранее, чем случилась регистрация юридического лица-преемника? Например, кредит открыт в 2012 году, ОГРН банка-преемника зарегистрирован в 2014 году, не принимает историю по причине того, что банк-преемник не существовал на период истории 2012-2014.</p>	<p>Законом № 218-ФЗ и Положением № 758-П не предусмотрено ограничений на передачу Банком-преемником сведений по перешедшим к нему договорам в том числе в случае правопреемства при реорганизации юридического лица.</p> <p>Таким образом, в случае невозможности представления банком-преемником сведений по договорам в БКИ в связи с установленными таким БКИ ограничениями, необходимо обращаться в указанное БКИ с просьбой снять предусмотренные ограничения.</p>
17.	<p>В части показателей ФЛ_32.13 «Сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечено предметом залога» и ФЛ_32.14 «Количество договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено предметом залога». Необходимо пояснить правила заполнения для различных случаев. Так как один договор</p>	<p>По показателю ФЛ_32.13 «Сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечено предметом залога» указывается общая сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечивается одним и тем же предметом залога.</p>

	<p>залога может содержать как один предмет залога, так и несколько предметов залога, один договор залога может обеспечивать несколько обязательств (одновременно либо в виде последующего залога, в том числе у разных кредиторов), договор залога также может обеспечивать синдицированный кредит (при этом кредитная организация может являться участником синдиката кредиторов и/или кредитным управляющим и/или управляющим залогом), соответственно, необходимы разъяснения, как для перечисленных случаев должно определяться значение показателей по каждому предмету залога.</p>	<p>По показателю ФЛ_32.14 «Количество договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено предметом залога» указывается количество договоров займа (кредита), которые обеспечены предметом залога.</p> <p>Если обязательство заемщика обеспечено залогом двух и более предметов, то блок ФЛ_32 «Сведения о залоге» формируется отдельно для каждого из них.</p> <p>Если одно и то же имущество является предметом залога по разным обязательствам, то записи кредитной истории формируются по каждому обязательству. При этом в разных записях кредитной истории может быть указан один и тот же идентификационный код предмета залога.</p> <p>Отмечаем, что Положение № 758-П не содержит специальных правил формирования сведений о синдицированном кредите, вследствие чего источник должен руководствоваться общими подходами.</p> <p>Кредитную историю заемщика по синдицированному кредиту должен формировать кредитный управляющий²⁶ или иной уполномоченный участник синдиката кредиторов²⁷ по договору синдицированного кредита в целом, в том числе информацию по блоку ФЛ_32 «Сведения о залоге».</p>
18.	<p>Просьба на примере пояснить заполнение показателя ФЛ_19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» отдельно для поручителя, отдельно для заемщика.</p>	<p>По показателю ФЛ_19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» в кредитной истории заемщика указывается «0», если такой заемщик не является поручителем по иным обязательствам.</p>

²⁶ Пункт 4 статьи 3 Закона № 218-ФЗ.

²⁷ Часть 3.15 статьи 5 Закона № 218-ФЗ.

		<p>Если обязательство заемщика обеспечено поручительством, в кредитной истории поручителя показатель ФЛ_19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» должен быть заполнен.</p> <p>В кредитной истории поручителя в показателе ФЛ_19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» отражается размер обязательства заемщика (остаток долга), исполнение которого обеспечено обязательством поручителя, соответственно показатель ФЛ_19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» в кредитной истории поручителя должен быть равен показателю ФЛ_25.4 «Сумма задолженности» в кредитной истории заемщика.</p> <p>В случае если договором поручительства обеспечивается только часть обязательства заемщика, значение показателя ФЛ_19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» в кредитной истории поручителя может быть больше значения показателя ФЛ_19.1 «Сумма обязательства», также отраженного в кредитной истории поручителя.</p>
19.	Согласно Указанию № 6300-У нужно ли рассчитывать ВСП ²⁸ по договору с физическим лицом «самозанятым» на развитие предпринимательской деятельности (цель кредитования)?	<p>Положением № 758-П установлено, что ВСП не рассчитывается по договору денежного займа (кредита), который заключен в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.</p> <p>Таким образом, расчет ВСП по договору кредита на развитие предпринимательской деятельности, заключенному источником с физическим лицом (самозанятым), не требуется.</p>

²⁸ Величина среднемесячных платежей.

20.	Хотелось бы услышать позицию по участию показателя ИНН ²⁹ при запросе кредитного отчета. В БКИ сейчас показания разнятся.	<p>С 01.04.2023 вступили в силу изменения, внесенные в Указание № 5791-У³⁰ Указанием № 6191-У³¹, в части введения дополнительных ключей поиска для поиска информации о субъекте в целях получения кредитного отчета, включающие в том числе ИНН и не содержащие сведения о документе, удостоверяющем личность.</p> <p>Таким образом, после получения запроса пользователя о получении кредитного отчета субъекта – физического лица БКИ может осуществлять поиск такого субъекта в том числе по дате рождения и ИНН.</p>
21.	<p>После публикации корректирующих пояснений на сайте Банка России, которые также включены в Указание № 6300-У, в какой срок банкам следует реализовать доработки на своей стороне? Например, редакция от 21.10.2022 № 11 разъясняет: в случае если по показателю ФЛ_27.3/ЮЛ_19.3 «Сумма просроченной задолженности указано значение «0», то заполняются показатели ФЛ_27.1/ЮЛ_19.1 «Дата возникновения просроченной задолженности» и ФЛ_27.7/ЮЛ_19.7 «Дата расчета» не заполняются. В случае если в блоке ФЛ_27/ЮЛ_19 «Сведения о просроченной задолженности» ранее указывались сведения о денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок, по показателю ФЛ_27.1/ ЮЛ_19.1 «Дата возникновения просроченной задолженности» указывается</p>	<p>Корректирующие пояснения³² публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях оперативного совершенствования действующих требований к формированию показателей с учетом правоприменительной практики.</p> <p>Корректирующие пояснения предполагают оперативную доработку в указанной части форматов в целях направления в БКИ корректной информации о субъекте.</p> <p>На основании изложенного отмечаем, что доработка форматов БКИ в соответствии с корректирующими пояснениями представляется корректной.</p>

²⁹ Идентификационный номер налогоплательщика.

³⁰ Указание Банка России от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории».

³¹ Указание Банка России от 01.07.2022 № 6191-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 мая 2021 года № 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».

³² Корректирующие пояснения к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (редакция от 05.04.2023 № 19), URL: [<https://www.cbr.ru/Content/Document/File/145652/758-p.pdf>].

	<p>ближайшая прошедшая дата возникновения просроченной задолженности.</p> <p>Корректно ли, что уже, на своей стороне включили проверку, несмотря на то, что Указание № 6300-У еще в силу не вступило.</p>	<p>При этом представляется допустимым направление источниками сведений без учета корректирующих пояснений до внесения соответствующих изменений в технические требования при соблюдении требования части 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ в части направления в БКИ полной и достоверной информации.</p>
22.	<p>Правильно ли мы понимаем, что в 2024 г. нас ждет и переход на 2 рабочих дня в части срока передачи данных, и переход на единые форматы БКИ? Будет ли это объединено в одну итерацию?</p>	<p>Действующий в настоящее время срок для представления источниками информации в БКИ установлен Законом № 302-ФЗ. Так, в соответствии с пунктом 2 части 6 статьи 2 Закона № 302-ФЗ с 01.01.2022 источники представляют информацию в БКИ в срок, предусмотренный договором о представлении информации, но <i>не позднее окончания третьего рабочего дня</i>, следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с Законом № 218-ФЗ, либо со дня, когда источнику стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события).</p>
23.	<p>При утверждении единого формата кредитной информации планируется ли разработать абсолютно новый формат или за основу будет взят пример действующий в настоящее время?</p>	<p>При этом с 01.07.2024 указанный срок будет сокращен до двух рабочих дней³³.</p> <p>Единый формат представления данных в БКИ планируется к внедрению в октябре 2024 года одновременно с вступлением в силу изменений в Положение № 758-П, разработка и утверждение которых запланированы на III квартал 2023 года.</p> <p>Указанный формат планируется признать единым техническим форматом представления сведений во все БКИ, при этом состав передаваемых в БКИ сведений, установленный Положением № 758-П, форматом изменен не будет.</p>

³³ Часть 5 статьи 5 Закона № 218-ФЗ.

24.	Планируется ли в ближайшей перспективе хранение идентификаторов ГАР ³⁴ в обязательном порядке для всех источников?	<p>Положениями действующего законодательства о системе кредитной информации и вносимыми в него изменениями хранение источниками идентификаторов ГАР в обязательном порядке не предусмотрено.</p> <p>При этом при рассмотрении вопроса о выборе срока хранения документов, по общему правилу, полагаем целесообразным придерживаться консервативного подхода и применять для них наибольший срок хранения из предусмотренных Положением 1/801-П³⁵ и/или иными нормативными правовыми актами, а также учитывать в своей деятельности рекомендации, содержащиеся в информационных письмах Банка России, для снижения, в частности, потенциальных правовых и регуляторных рисков. Указанный подход, по нашему мнению, позволяет кредитным организациям наилучшим образом реализовывать свои права и выполнять предусмотренные законодательством обязанности, связанные с хранением документов и информации.</p>
25.	Правильно ли понимаем, что по кредитам, списанным с баланса и учитываемых на счетах 918, 917, по которым поступают платежи, также требуется передавать информацию идентично кредитам, учитываемых на балансе?	Позиция корректная.
26.	Показатель ФЛ_54.5 «Информация о программе государственной поддержки» информация о программе субсидирования достаточно ли	По показателю ФЛ_54.5 «Информация о программе государственной поддержки» указывается регистрационный

³⁴ Государственный адресный реестр.

³⁵ Положение Росархива № 1, Банка России № 801-П от 12.07.2022 «Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения».

	вносить в формате: №1764 от 30.12.2018? Либо необходимо указывать все наименование постановления?	номер, дата и наименование нормативного правового акта, которым утверждена программа льготного финансирования с государственной поддержкой ³⁶ . Таким образом, указанный в обращении формат является недостаточным, необходимо указывать наименование постановления.
27.	При разделении одной сделки по решению банка на 2 кредитных договора, каким образом мы должны технически это все оформить? Вправе ли 2 кредитный договор отправлять с событием только 1.4 «Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу»?	<p>В данном случае между кредитором и заемщиком существуют два кредитных договора, информацию по каждому из которых кредитор должен передавать в кредитную историю заемщика.</p> <p>По заключенному кредитному договору, информация по которому ранее передавалась в БКИ, наступает событие 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта», в результате которого источник обязан передать в БКИ соответствующие данному событию блоки показателей.</p> <p>По новому заключенному кредитному договору в БКИ должна направляться информация вследствие события 1.4 «Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу». В случае выдачи заемщику суммы займа (кредита) в БКИ также передается информация по событию 2.2 «Субъекту передана сумма займа (кредита) либо субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке, кроме договора лизинга».</p> <p>В случае если по одному обращению совершено несколько сделок, только УИд сделки, совершенной первой по времени, должен соответствовать УИд обращения (абзац 3 пункта 17 требований в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П).</p>

³⁶ Подпункт 54.4 пункта 54 Требований к формированию показателей кредитной информации физического лица раздела 2 приложения 3 Положения № 758-П.

		Таким образом, новому кредитному договору присваивается новый УИД.
28.	При заключении рамочных соглашений об установлении лимита банковских гарантий информацию о таких рамочных соглашениях должен ли банк передавать в БКИ? УИД в таком случае должен быть одинаковый по всем сублимитам?	<p>В случае если речь идет о рамочном договоре в соответствии с положениями статьи 429.1 ГК РФ, то по такому договору кредитная история не формируется.</p> <p>Источники обязаны передавать сведения не о рамочном соглашении, содержащем общие условия обязательственных взаимоотношений сторон, а о выданных независимых гарантиях в рамках указанного соглашения с присвоением УИД каждой отдельной сделке в рамках указанного соглашения (по факту выдачи каждой независимой гарантии).</p>
29.	<p>В соглашении об открытии кредитной линии указаны максимальные параметры основных условий договора (сумма лимита, срок лимита, максимальный срок транша, максимальный размер процентной ставки). В пределах этих максимальных значений выдаются транши в рамках соглашения об открытии кредитной линии.</p> <p>В этом случае УИД договора присваивается соглашению об открытии кредитной линии или каждому траншу?</p>	<p>Полагаем, что договор, предусматривающий общие условия для погашения траншей, предоставленных в рамках кредитной линии, является рамочным (ст. 429.1 ГК РФ). По такому договору кредитная история не формируется, следовательно, УИД договора (сделки) такому договору не присваивается.</p> <p>См. ответ на вопрос 28.</p>
30.	Просим уточнить: В Указании № 6300-У появятся поля Дата транша, Сумма транша? Будет дата/сумма последнего транша? Если по каждому траншу будет требоваться указывать эти данные, как это можно уложить в 1 запись кредитной истории?	<p>Блок ФЛ_24 «Сведения о передаче финансирования субъекту или о возникновении обеспечения исполнения обязательства» дополнен только показателем ФЛ_24.2 «Порядковый номер транша».</p> <p>В соответствии с пунктом 24 Требований к формированию показателей кредитной информации физического лица, установленных в приложении 3 к Положению № 758-П в редакции Указания № 6300-У, по обязательству</p>

		<p>источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю ФЛ_24.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» указывается <i>дата передачи каждого транша</i>, за исключением выданного с использованием платежной карты займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта.</p> <p>Иные показатели, приведенные в вопросе, Указанием № 6300-У не предусмотрены.</p>
31.	<p>В настоящее время в БКИ все транши (ставки определены отдельно путем обмена заявкой-подтверждением) отражены в рамках одного УИд, присвоенного договору кредитной линии.</p> <p>Просим пояснить механизм перехода от текущего режима отражения (1 кредитная линия = 1 УИд) к целевому (1 транш = 1 УИд) по действующим сделкам. В целях исключения некорректного отражения в БКИ (особенно в историчности данных) допустимо ли по действующим сделкам не вносить корректировки, сохранив текущий подход 1 кредитная линия = 1 УИд.</p>	<p>Подход в отношении формирования УИд не менялся. Источник должен присвоить УИд каждому договору (сделке), по обязательствам из которого формируется кредитная история³⁷.</p> <p>При этом в случае заключения <i>рамочного соглашения</i> источники обязаны передавать в БКИ сведения не о рамочном соглашении, <i>содержащем общие условия обязательственных взаимоотношений сторон</i>, а о выданных независимых траншах (с различными условиями их погашения) в рамках указанного соглашения. Следовательно, по факту выдачи такого транша такой сделке должен присваиваться отдельный УИд.</p> <p>Отмечаем, что кредитная история должна содержать точные и достоверные сведения³⁸ об обязательствах субъекта, а кредитный отчет, в свою очередь, должен содержать информацию, входящую в состав кредитной истории.</p>

³⁷ Пункт 1 Правил присвоения источником формирования кредитной истории уникального идентификатора договору (сделке), установленных в приложении 2 к Положению № 758-П.

³⁸ Пункт 3 части 2 статьи 14 Закона № 218-ФЗ.

		С учетом изложенного при необходимости Департамент рекомендует внести соответствующие изменения в кредитную информацию, переданную в БКИ.
32.	<p>В соответствии с полученными разъяснениями Банка России в отношении рамочных договоров (договоры, по которым предусмотрены только общие параметры лимита (общий срок, максимальная сумма выдачи), информация в БКИ не передается, каждому траншу в рамках такого договора, присваивается отдельный УИд сделки. Соответственно об обращении клиента на заключение такого договора также не передается информация в БКИ.</p> <p>Учитывая, что банк рассматривает под обращением клиента – кредитную заявку на получение кредитного продукта (результатом рассмотрения которой является заключение договора об открытии кредитной линии, в рамках которой предоставление транша осуществляется на основании отдельных заявок – подтверждений заемщика. Банк не рассматривает подтверждение как отдельное обращение заемщика, поскольку оно является элементом кредитного договора). Соответственно в отношении вышеуказанных типов кредитных договоров информация по блоку ЮЛ_45 «Сведения об обращении» в части информации об обращениях заемщика в БКИ не направляется.</p> <p>Просим подтвердить позицию банка.</p>	<p>Кредитная история по рамочному договору не формируется. В связи с этим заявки на заключение рамочного договора в кредитной истории не отражаются.</p> <p>В рассматриваемой ситуации следует представлять в БКИ информацию <i>по каждой сделке</i>, заключаемой в рамках указанного договора, включая информацию об обращении субъекта (ФЛ_55/ ЮЛ_45 «Сведения об обращении»), которым по сути является заявка на перечисление транша.</p>
33.	<p>В связи с вводом нового справочника 6.4.2. «Стадии рассмотрения обращения», просим уточнить, какие из указанных стадий являются финальными. В ходе «жизни» Заявки клиент может получить несколько раз решение банка «Одобрено», но после уточнения, решение банка может измениться - что отправлять в этом случае:</p>	<p>До принятия окончательно решения по рассмотрению обращения, заявке рекомендуется присваивать статус «На рассмотрении».</p> <p>Вместе с тем источник обязан передать информацию об изменении стадии рассмотрения обращения, например, переход из стадии «Одобрено» в стадию «Договор заключен».</p>

	<p>- Что банк перевел заявку в стадию «Одобрено» или нужно отправлять «На рассмотрении», т.к. могут быть еще другие проверки клиента после уточнения данных клиента?</p> <p>- Возможен ли переход из одной стадии рассмотрения обращения в другую, и обратно?</p>	<p>Отмечаем, что очередность направления стадий рассмотрения обращения Положением № 758-П не предусмотрена, при этом кредитная история должна содержать точные и достоверные сведения об обязательствах субъекта.</p>
34.	<p>Просим уточнить в части вопроса о формировании хэш-кода для УНЭП³⁹/УКЭП⁴⁰. Под текстом согласия имеется ввиду весь файл целиком (все байты Word документа) или содержимое файла согласия (Word документа)? Также, возможно ли использование при формировании хэш-кода только приведённых в примере параметров согласия + подписи?</p>	<p>Для целей исполнения требований Указания № 5791-У хэш-код рассчитывается пользователем для электронного документа, содержащего текст согласия (сведения, подлежащие включению в согласие), и электронную подпись субъекта в соответствии с процедурами вычисления хэш-функции, определенными национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-2012⁴¹ (для всего документа в целом).</p> <p>В случае если электронная подпись, в том числе УКЭП/УНЭП, не содержится в электронном документе с текстом согласия, то пользователь рассчитывает хэш-код для электронного документа, объединяющего текст согласия (сведения, подлежащие включению в согласие), и электронную подпись субъекта, в т.ч. УКЭП/УНЭП. Файлы с текстом согласия и электронной подписью могут быть объединены в любом порядке.</p>

³⁹ Усиленная неквалифицированная электронная подпись.

⁴⁰ Усиленная квалифицированная электронная подпись.

⁴¹ ГОСТ Р 34.11-2012. Национальный стандарт Российской Федерации. Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования.