



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 01.10.2024 № 44-8-1-1/4507

На № 02-05/972 от 06.08.2024

О порядке применения
Положения № 758-П

Департамент небанковского кредитования Банка России рассмотрел вопросы Ассоциации банков России о порядке применения Положения № 758-П, поступившие письмом от 06.08.2024 № 02-05/972, и направляет ответы на указанные вопросы в приложении к настоящему письму.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора
Департамента небанковского
кредитования Банка России

Е.В. Фролков

Вопросы Ассоциации банков России по Положению № 758-П¹ и ответы Департамента (письмо Ассоциации банков России от 06.08.2024 № 02-05/972)

№ п/п	Содержание предложения/вопроса	Ответ Департамента
1	2	3
1.	<p>Из требований к формированию показателей кредитной информации физического лица² для показателя ФЛ_17.2 «Номер сделки» удалена фраза «Заполняется, если сделке ранее не был присвоен УИД сделки». Требования к обязательности показателя отсутствуют.</p> <p>Вопросы:</p> <p>верно ли, что теперь номер сделки можно передавать всегда вместе с УИД³? Не приведет ли это к дублированию информации в БКИ⁴, так как ранее номер сделки не передавался, а поле является ключевым?</p> <p>верно ли понимать, что по показателю ФЛ_17.2 «Номер сделки» обязательно нужно указывать тот же самый идентификационный номер, по которому сделка числилась в базе БКИ до перехода на Положение № 758-П, указание иного не допускается?</p>	<p>Блок показателей ФЛ_17 «Идентификатор сделки» с 01.04.2023 дополнен показателем ФЛ_17.2 «Номер сделки»⁵ в связи с необходимостью идентификации участниками рынка договоров, не имеющих УИД (исторические договоры), в целях повышения качества информации, передаваемой в БКИ.</p> <p>В соответствии с пунктом 17 требований к формированию показателей кредитной информации физического лица по показателю ФЛ_17.2 «Номер сделки» указывается номер сделки, присвоенный источником⁶. Показатель ФЛ_17.2 «Номер сделки» должен заполняться, если сделке ранее не был присвоен УИД сделки.</p> <p>Отмечаем, что изменения, вносимые в Положение № 758-П с 01.10.2024 Указанием № 6551-У⁷, не затрагивают указанные требования.</p> <p>Также отмечаем, что в соответствии с Техническими требованиями версии 1.2⁸, а также Техническими требованиями версии 2⁹ заполнение показателя ФЛ_17.2 «Номер сделки» не является обязательным.</p> <p>Учитывая изложенное, если сделке, сведения об обязательствах по которой передаются в БКИ, был присвоен УИД, показатель ФЛ_17.2 «Номер сделки» может не заполняться.</p>

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

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

³ Уникальный идентификатор.

⁴ Бюро кредитных историй.

⁵ 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».

⁶ Источник формирования кредитной истории.

⁷ Указание Банка России от 29.09.2023 № 6551-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁸ Технические требования к формированию показателей кредитной информации версии 1.2 (применяется с 16.02.2024), размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». URL: [https://www.cbr.ru/ckki/poryadok-formirovaniya-kreditnoy-istorii/].

⁹ Технические требования к формированию показателей кредитной информации версии 2 (применяется с 01.10.2024), содержащие единый технический формат направления источниками данных в БКИ, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». URL: [https://www.cbr.ru/ckki/poryadok-formirovaniya-kreditnoy-istorii/].

2.	<p>Банк просит разъяснить порядок формирования блока ФЛ_18 «Общие сведения о сделке», показателя ФЛ_18.16 «Признак плавающей (переменной) процентной ставки» для договоров с <u>«комбинированной»</u> ставкой, у которых первые три года действует фиксированная процентная ставка, а по истечении указанного периода условия согласно договору меняются и она становится плавающей.</p> <p>А именно, в предусмотренный договором период действует фиксированная ставка и в ней не предусмотрена возможность изменения на плавающую, а по истечении этого периода по договору начинает применяться переменная ставка. Например, формулировки из кредитных договоров:</p> <p><i>потребительский кредит (условие для программы кредитования «Базовый»):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - начиная с 25-го месяца действия кредитного договора процентная ставка по кредиту будет изменена и рассчитана как: ключевая ставка, установленная Банком России на дату изменения процентной ставки по кредиту, +3% годовых; - начиная с 25-го месяца действия кредитного договора процентная ставка по кредиту будет изменена при каждом изменении ключевой ставки в течение всего срока действия кредитного договора; <p><i>автокредит (для программы кредитования «Автокредит «Ключевой»):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> начиная с 37-го месяца действия кредитного договора процентная ставка по кредиту будет изменена и рассчитана как: ключевая ставка, установленная Банком России на дату изменения процентной ставки по кредиту +3% годовых; начиная с 37-го месяца действия кредитного договора процентная ставка по кредиту будет изменена при каждом изменении ключевой ставки в течение всего срока действия кредитного договора. <p>В обоих случаях (примерах) посредством направления сообщений на сотовый телефон заемщика банк уведомляет</p>	<p>Показатели блока ФЛ_18 «Общие сведения о сделке» заполняются согласно условиям сделки.</p> <p>Таким образом, если условиями договора предусмотрена возможность плавающей (переменной) процентной ставки (вне зависимости от того, в какой момент времени в соответствии с условиями договора значение процентной ставки изменится), то по показателю ФЛ_18.16 «Признак плавающей (переменной) процентной ставки» следует указать код «1»¹⁰.</p>
----	--	---

¹⁰ Код «1» – в случае если по сделке применяется плавающая (переменная) процентная ставка.

об изменении процентной ставки по кредитному договору, а также об изменении полной стоимости кредита, рассчитанной исходя из изменившегося значения ключевой ставки, а также об изменении в графике платежей по кредитному договору, не позднее семи дней до даты изменения процентной ставки по кредитному договору.

Согласно Положению 758-П по показателю ФЛ_18.16 «Признак плавающей (переменной) процентной ставки» указывается: код «1» – в случае если по сделке применяется плавающая (переменная) процентная ставка.

По имеющимся разъяснениям банкам на вебинаре 20.02.2024 был приведен ответ на вопрос:

45.	Показатель 18.16 "Признак плавающей (переменной) процентной ставки. Код "1" указывается в случае если по сделке применяется плавающая (переменная) процентная ставка; Необходимо ли передавать по кредиту код «1», если по договору «смешанный» тип процентной ставки, например, когда договор одновременно имеет признаки и фиксированной и переменной (плавающей) процентной ставки? Это означает, что на весь срок кредита установлена фиксированная % ставка, но в договоре существуют условия, при которых она может быть изменена банком в одностороннем порядке. По таким договорам в отчетности по форме 0409303 предоставляется одновременно оба вида ставок.	Если по условиям договора предусмотрена возможность плавающей (переменной) процентной ставки, то по показателю 18.16 (ФЛ) устанавливается код 1.
-----	---	--

В ответе на вебинаре рассматривается «смешанный» тип процентной ставки, т.е. это фиксированная процентная ставка, которая допускает возможность изменения на переменную. Поэтому у банка есть сомнение что предоставленный ответ на вебинаре в полной мере отвечает на вопрос:

верно ли понимать, что при передаче в БКИ сведений о договорах с «комбинированной» ставкой показатель ФЛ_18.16 «Признак плавающей (переменной) процентной ставки» корректно указывать код «1» вне зависимости от того, наступил срок действия переменной ставки или не наступил?

3. Согласно Техническим требованиям, значения показателей блока ФЛ_29(1) «Сведения о долговой нагрузке заемщика» заполняются в обязательном порядке, если значение показателя ФЛ_46.1 «Код источника» равно 1 или 2 и значение показателя ФЛ_18.6 «Признак потребительского кредита (займа)» равно 1.

Случаи для расчета ПДН определяются Федеральным законом № 353-ФЗ и внутренними документами кредитной или микрофинансовой организации и не являются предметом регулирования Положения № 758-П.

На основании пункта 29(1) раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П (в редакции Указания № 6551-У) и согласно Техническим требованиям версии 2 формирование блока

	<p>Обязанность по расчету кредитными организациями показателя долговой нагрузки (далее – ПДН) была введена с 1 октября 2019 года.</p> <p>У Банка возник вопрос:</p> <p>- каким образом должен быть заполнен данный блок по кредитным договорам, подписанным до 01.10.2019, если оснований для расчета ПДН, установленных статьей 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ¹¹ и во внутренних документах Банка, до настоящего времени не возникало?</p>	<p>ФЛ_29(1) «Сведения о долговой нагрузке заемщика» является обязательным для договоров потребительского займа (кредита), если источником является кредитная организация или микрофинансовая организация. При этом в отсутствие значения обязательного показателя по общему правилу по такому показателю указывается «-» (дефис).</p> <p>Если источник не является кредитной организацией или микрофинансовой организацией и (или) заем (кредит) не является потребительским, то блок ФЛ_29(1) «Сведения о долговой нагрузке заемщика» не является обязательным.</p>
4.	<p>Если по кредитному договору возникло основание для пересчета значения ПДН в течение срока его действия, то необходимо ли актуализировать на последнюю актуальную дату расчета ПДН значения показателей ФЛ_29(1).3 «Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика» и ФЛ_29(1).4 «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика»?</p>	<p>Значения показателей ФЛ_29(1).3 «Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика» и ФЛ_29(1).4 «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» должны отражать информацию о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика и источниках сведений о величине среднемесячного дохода заемщика, которые использовались источником при расчете актуального значения ПДН.</p>
5.	<p>При участии в сделке нескольких созаемщиков для расчета ПДН могут быть использованы разные источники сведений о величине среднемесячного дохода.</p> <p>Каким образом необходимо заполнить показатель ФЛ_29(1).4 «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика»: указать несколько кодов или при формировании событий по каждому созаемщику указывать тот код источника сведений о величине среднемесячного дохода, который использовался непосредственно по конкретному созаемщику?</p>	<p>Субъекты, являющиеся созаемщиками, имеют собственные кредитные истории, которые формируются по обязательствам каждого из таких субъектов отдельно.</p> <p>С учетом изложенного по показателю ФЛ_29(1).4 «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» в <i>кредитной истории заемщика</i> должны быть указаны <i>сведения об источниках сведений о величине среднемесячного дохода заемщика</i>, а в кредитной истории созаемщика – об источниках сведений о величине среднемесячного дохода такого созаемщика.</p> <p>При наличии больше одного источника сведений показатель ФЛ_29(1).4 «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» формируется несколько раз с указанием соответствующих кодов по справочнику 1.11 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» (в соответствии с Техническими требованиями версии 2 показатель ФЛ_29(1).4 «Источник сведений</p>

¹¹ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

		о величине среднемесячного дохода заемщика» является множественным).
6.	<p>Блок ФЛ_28 (ЮЛ_20) «Сведения о внесении платежей».</p> <p>Просьба дать подробные пояснения, какой код (значение) показателей ФЛ_28.10 (ЮЛ_20.10) «Код соблюдения размера платежей», а также ФЛ_28.11 (ЮЛ_20.11) «Код соблюдения срока внесения платежей» следует передать, при условии возникновения задолженности действующего кредита (не первый платеж), если:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Субъект¹² частично внес сумму ежемесячного платежа, позже на 2 дня от графика? 2. Субъект внес полную сумму платежа, позже на 2 дня (то есть допустил просрочку)? 3. Субъект внес частично сумму платежа – в день платежа по графику? 	<p>Показатели ФЛ_28.10 «Код соблюдения размера платежей» и ФЛ_28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» <i>относятся к договору в целом, а не к отдельному платежу.</i></p> <p>Выбор кода по указанным показателям должен быть обусловлен соблюдением субъектом условий договора (графика платежей).</p> <p>Так, для показателя ФЛ_28.10 «Код соблюдения размера платежей» по справочнику 3.6 «Виды соблюдения размера платежей» код «1» (платежи по обязательству вносятся в полном размере) или код «2» (платежи по обязательству вносятся не в полном размере) указываются в зависимости от того, имеются ли в момент формирования кредитной информации у субъекта по данному договору непогашенные платежи, срок внесения которых наступил.</p> <p>Для показателя ФЛ_28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» по состоянию на дату формирования блока ФЛ_28 «Код соблюдения срока внесения платежей» передается:</p> <ul style="list-style-type: none"> код «1» (срок внесения платежа не наступил (новый договор) в период со дня заключения договора и до наступления срока для внесения первого платежа по договору, код «2» (платежи вносятся своевременно) указывается в случае, когда отсутствует задолженность по платежам (субъект исполняет свои обязательства по погашению платежей в предусмотренный договором срок для их внесения), код «3» (платежи вносятся несвоевременно) указывается, когда субъект вносит платежи с нарушением предусмотренного договором срока их внесения. <p>В случае внесения субъектом части платежа с нарушением срока для его внесения (пункт 1 настоящего вопроса) в дату внесения такого платежа по показателю ФЛ_28.10 «Код соблюдения размера платежей» указывается код «2» (платежи по обязательству вносятся не в полном размере), по показателю ФЛ_28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» – код «3» (платежи вносятся несвоевременно).</p>

¹² Субъект кредитной истории.

		<p>В случае если вследствие внесения платежа с нарушением срока субъектом погашен весь просроченный долг (пункт 2 настоящего вопроса) в дату внесения такого платежа по показателю ФЛ_28.10 «Код соблюдения размера платежей» указывается код «1» (платежи по обязательству вносятся в полном размере), по показателю ФЛ_28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» – код «2» (платежи вносятся своевременно).</p> <p>В случае если в дату внесения платежа платеж внесен частично (пункт 3 настоящего вопроса), по показателю ФЛ_28.10 «Код соблюдения размера платежей» указывается код «2» (платежи по обязательству вносятся не в полном размере), по показателю ФЛ_28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» – код «2» (платежи вносятся своевременно).</p>
7.	<p>Блок ФЛ_22 «Полная стоимость потребительского кредита (займа)». Допустимо ли указание в поле ФЛ_22.1 «Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых» значения меньше, чем в показателе ФЛ_54.2 «Процентная ставка»?</p>	<p>Порядок расчета полной стоимости кредита (займа) определяется Федеральным законом № 353-ФЗ и не является предметом регулирования Положения № 758-П.</p> <p>Согласно пунктам 22.1, 54.1 требований к формированию показателей кредитной информации физического лица (в редакции до вступления в силу Указания № 6551-У) показатель ФЛ_22.1 «Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых», а также показатель ФЛ_54.2 «Процентная ставка» формируются согласно условиям договора (сделки).</p> <p>Положением № 758-П, включая Технические требования версии 1.2 и Технические требования версии 2, зависимость значения показателя ФЛ_22.1 «Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых» от значения показателя ФЛ_54.2 «Процентная ставка» не установлена.</p>
8.	<p>Кредитная история по факторингу не формируется. Но банк обязан передавать в БКИ сведения в отношении каждого транша при уступке денежного требования согласно факторингу/цессии после замены кредитора в договоре поставки с бренда на банк.</p>	<p>Представлению в БКИ подлежит информация в том числе о договоре, который содержит условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита¹⁴. Таким образом, если договор поставки содержит условие предоставления кредита, в том числе</p>

¹⁴ Пункт 2 статьи 3 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

	<p>С какого события необходимо начать формирование кредитной истории по договору поставки, содержащим условия коммерческого кредита (отсрочку платежа) (правовое основание: часть 2 статьи 3 Федерального закона 218-ФЗ¹³), при условии, что ранее кредитная история не передавалась ни одним участником сделки?</p>	<p>товарного и (или) коммерческого, источник обязан передавать в БКИ всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в отношении такого договора.</p> <p>В случае перехода прав требования к субъекту для нового кредитора исторически первым будет событие 2.11.2 «Права кредитора по обязательству получены от другого лица», в рамках которого необходимо передать все блоки показателей, предусмотренных для такого события.</p>
--	---	---

¹³ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».