

**Комментарий к порядку заполнения показателей кредитной истории
в соответствии с Положением Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П
«О порядке формирования кредитной истории»**

(редакция от сентября 2021 года)

Оглавление

Введение	5
Принятые сокращения.....	6
Показатели кредитной информации физического лица (раздел 2 прил. 3).....	8
Подраздел 2.1. Титульная часть кредитной истории.....	8
§1. Основные сведения о субъекте кредитной истории.....	8
Блок 1. Имя.....	8
Блок 2. Предыдущее имя	9
Блок 3. Дата и место рождения	10
Блок 4. Документ, удостоверяющий личность	11
Блок 5. Документ, ранее удостоверявший личность.....	12
Блок 6. Номер налогоплательщика и регистрационный номер	13
Блок 7. СНИЛС	14
Подраздел 2.2. Основная часть кредитной истории	16
§2. Специальные сведения о субъекте кредитной истории.....	16
Блок 8. Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания	16
Блок 9. Фактическое место жительства.....	17
Блок 10. Контактные данные.....	18
Блок 11. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя.....	18
Блок 12. Сведения о дееспособности.....	19
Блок 13. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)	19
Блок 14. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством.....	21
Блок 15. Индивидуальный рейтинг субъекта	22
Блок 16. Кредитная оценка (скоринг).....	22
§3. Сведения об обязательстве субъекта кредитной истории	24
3.1. Сведения об условиях обязательства	24
Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки).....	24
Блок 18. Общие сведения о сделке	26
Блок 19. Сумма и валюта обязательства	30
Блок 20. Сведения о солидарных должниках	30
Блок 21. Сведения об условиях платежей	31
Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа)	32
Блок 23. Сведения об изменении договора	33
3.2 Сведения об исполнении обязательства.....	36

Блок 24. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства	36
Блок 25. Сведения о задолженности.....	36
Блок 26. Сведения о срочной задолженности.....	41
Блок 27. Сведения о просроченной задолженности.....	42
Блок 28. Сведения о внесении платежей.....	43
Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета	45
Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника	49
Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта.....	50
3.3. Сведения об обеспечении исполнения обязательства	51
Блок 32. Сведения о залоге	51
Блок 33. Сведения о поручительстве.....	52
Блок 34. Сведения о независимой гарантии	53
Блок 35. Сведения о страховании предмета залога.....	54
Блок 36. Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения.....	55
Блок 37. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы	55
3.4. Сведения о прекращении обязательства, о судебных спорах и требованиях по обязательству	57
Блок 38. Сведения о прекращении обязательства	57
Блок 39. Сведения о судебном споре или требовании по обязательству	57
§4. Отдельные блоки основной части кредитной истории.....	59
Блок 40. Сведения квалифицированного бюро о среднемесячных платежах по договору займа (кредита).....	59
Блок 41. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство	59
Блок 42. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации.....	60
Блок 43. Сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи	61
§5. Сопроводительные сведения	63
Блок 44. Сведения о запросе информации пользователем	63
Блок 45. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству.....	63
Подраздел 2.3. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории	65
§6. Сведения об источнике формирования кредитной истории	65
Блок 46. Сведения об источнике – юридическом лице.....	65
Блок 47. Сведения об источнике – физическом лице.....	65
Блок 48. Сведения об источнике – арбитражном управляющем	66

§7. Сведения о пользователе кредитной истории.....	68
Блок 49. Сведения о пользователе – юридическом лице.....	68
Блок 50. Сведения о пользователе – индивидуальном предпринимателе	68
§8. Сведения о приобретателе прав кредитора и обслуживающей организации	70
Блок 51. Сведения о приобретателе прав – юридическом лице.....	70
Блок 52. Сведения о приобретателе прав – физическом лице.....	70
Блок 53. Сведения об обслуживающей организации.....	71
§9. Сведения об учете обязательства.....	73
Блок 54. Сведения об учете обязательства.....	73
Подраздел 2.4. Информационная часть кредитной истории	74
§10. Сведения о предложении совершить сделку и об участии в обязательстве	74
Блок 55. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку	74
Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	76
Блок 57. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку	78
Показатели кредитной информации юридического лица (блоки 1–8 раздела 3 прил. 3) ..	79
Подраздел 3.1 ЮЛ. Титульная часть кредитной истории.....	79
§1 ЮЛ. Основные сведения о субъекте кредитной истории.....	79
Блок 1 ЮЛ. Наименование юридического лица.....	79
Блок 2 ЮЛ. Адрес юридического лица в пределах его места нахождения и контактная информация.....	79
Блок 3 ЮЛ. Регистрационный номер	80
Блок 4 ЮЛ. Номер налогоплательщика	81
Блок 5 ЮЛ. Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации.....	81
Подраздел 3.2 ЮЛ. Основная часть кредитной истории	83
§2 ЮЛ. Специальные сведения о субъекте кредитной истории	83
Блок 6 ЮЛ. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)	83
Блок 7 ЮЛ. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством.....	84
Блок 8 ЮЛ. Сведения об основных частях кредитных историй юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности	84
Руководство по заполнению сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя или обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму соответственно.....	86

Введение

Настоящий комментарий составлен с целью формирования единообразной практики применения Положения № 758-П. Он представляет собой справочный материал, не имеет юридической силы и не является научным изданием.

Комментарий составлен из поступивших в Департамент управления данными Банка России вопросов участников финансового рынка. Впоследствии по мере поступления новых вопросов комментарий будет обновляться и дополняться на периодической основе.

Комментарий охватывает раздел 2 и блоки 1–8 раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П. Структура комментария повторяет структуру показателей КИ гражданина (физического лица) и блоки 1–8 показателей кредитной истории юридического лица. Такой выбор обусловлен тем, что по большей части блоки и показатели КИ гражданина и юридического лица совпадают. Исключениями являются сведения о субъекте кредитной истории – юридическом лице, не связанные с обязательством: блоки 1–8. Здесь они прокомментированы отдельно. Номер блока КИ юридического лица дополнительно снабжается буквами «ЮЛ».

Все комментарии к блокам КИ гражданина одинаково применимы и к юридическому лицу, если иное прямо не указано в комментарии.

К блокам и показателям, к которым участники рынка не высказывали вопросов и замечаний, комментарий отсутствует.

Комментарий к каждому блоку начинается с изложения показателей и применимых правил их формирования. Затем идет текст комментария, который состоит из одного или нескольких тематических модулей.

К комментарию прилагается краткое руководство по заполнению сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя или обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму соответственно (стр. 86–91).

Настоящая редакция комментария отражает текст Положения № 758-П и содержание иных законов по состоянию на начало сентября 2021 года.

Оригинальная публикация комментария приведена на сайте Банка России в разделе «Кредитные истории».

Замечания и предложения по комментарию могут быть направлены в Департамент управления данными Банка России по адресу электронной почты metod_ski@cbr.ru.

Департамент управления данными
Банка России

Принятые сокращения

ГК РФ	–	Гражданский кодекс Российской Федерации
Закон о лизинге	–	Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»
Закон о Банке России	–	Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
Закон о кредитных историях	–	Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
Закон о персональных данных	–	Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»
Закон о национальной платежной системе	–	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
Закон о потребительском кредите	–	Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
Закон № 302-ФЗ	–	Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй»
Положение № 266-П	–	Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»
Указание № 4892-У	–	Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»
Указание № 5782-У	–	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»
Положение № 758-П	–	Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»
Прил. 1	–	Приложение 1 к Положению № 758-П
Прил. 2	–	Приложение 2 к Положению № 758-П
Прил. 3	–	Приложение 3 к Положению № 758-П
Прил. 5	–	Приложение 5 к Положению № 758-П
АБС	–	Автоматизированная банковская система
Бюро	–	Бюро кредитных историй

ВСП	– Величина среднемесячного платежа
Договор	– Договор или односторонняя сделка, по обязательствам из которой формируется кредитная история
Документ	– Документ, удостоверяющий личность
ГИБДД	– Государственная инспекция безопасности дорожного движения
ЕГРИП	– Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей
ЕГРЮЛ	– Единый государственный реестр юридических лиц
Источник	– Источник формирования кредитной истории
КИ	– Кредитная информация
МФЦ	– Многофункциональный центр государственных и муниципальных услуг
ПСК	– Полная стоимость потребительского кредита (займа)
СНИЛС	– Страховой номер индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования
Субъект	– Субъект кредитной истории
ТС	– Транспортное средство
УИд	– Уникальный идентификатор
ФИАС	– Государственный адресный реестр федеральной информационной адресной системы
ФЛ	– Физическое лицо
ЮЛ	– Юридическое лицо
VIN	– Vehicle Identification Number (идентификационный номер транспортного средства)

Показатели кредитной информации физического лица (раздел 2 прил. 3)

Подраздел 2.1. Титульная часть кредитной истории

§1. Основные сведения о субъекте кредитной истории

Блок 1. Имя

- 1.1 *Фамилия*
- 1.2 *Имя*
- 1.3 *Отчество*

1. В блоке 1 показателей кредитной информации физического лица (далее – Показатели КИ ФЛ) указывается имя субъекта, включающее фамилию, собственно имя и отчество (последнее – при наличии).

Извлечения из общих требований к показателям со сведениями о физических лицах (глава 2 раздела 1 прил. 3).

2.1. Сведения о физическом лице, указанные в документе, удостоверяющем его личность, приводятся согласно данному документу.

2.2. Сведения об индивидуальном предпринимателе, указанные в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП), приводятся согласно ЕГРИП.

Комментарий к блоку 1

1. Влияние блоков 1–5 на поиск информации о субъекте.

1.1. Установленные прил. 5 правила поиска обязательны только для бюро, они обусловлены характером и масштабами обрабатываемой в бюро информации. На источника обязанность руководствоваться данными правилами не распространяется.

1.2. В случае поиска по действующему (блок 4) или предыдущему (блок 5) документу, результат поиска будет положительным¹, даже если сведения о действующем документе совпадут со сведениями о предыдущем документе и наоборот (п. 1.10.1 прил. 5). Таким образом, кредитные истории будут связаны, если в блоке 4 или 5 указан действующий либо предыдущий документ.

1.3. Сведения о предыдущем документе источник получает, как правило, из специальной отметки (штампа) в паспорте. Однако можно использовать и другие ресурсы – Закон о кредитных историях их не ограничивает. К примеру, сведения о ранее выданном паспорте источник может взять из анкеты клиента или из своих учетных систем (CRM).

2. Использование перевода имени. Если в документе имя субъекта указано на иностранном языке, источник в блоке 1 может указать имя субъекта согласно оригиналу документа либо согласно имеющему юридическую силу переводу на русский язык.

¹ Кредитная информация будет признана относящейся к одной из существующих кредитных историй.

Блок 2. Предыдущее имя

- 2.1 *Признак наличия предыдущего имени*
- 2.2 *Фамилия предыдущая*
- 2.3 *Имя предыдущее*
- 2.4 *Отчество предыдущее*
- 2.5 *Дата выдачи документа с измененным именем*

2. В блоке 2 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об имени, которое субъект переименовал.

2.1. По показателю 2.1 «Признак наличия предыдущего имени» указывается: код «1» – в случае если у субъекта имеется предыдущее имя; код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 2.1 «Признак наличия предыдущего имени» указан код «0», иные показатели блока 2 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

2.2. По показателю 2.5 «Дата выдачи документа с измененным именем» указывается дата, в которую субъекту выдан документ, удостоверяющий личность, с именем, которое отличается от указанного в блоке 2 Показателей КИ ФЛ. В случае если источнику известно несколько таких дат, указывается наиболее ранняя из них.

Комментарий к блоку 2

1. Какие сведения источник должен передавать в бюро на примере блока 2: имеющиеся сведения.

1.1. С одной стороны, источник должен передавать в бюро все сведения, которые он имеет (ч. 1 ст. 5 Закона о кредитных историях). Сведения признаются имеющимися, если у источника есть объективная возможность ознакомиться с ними без участия третьих лиц. Такая возможность не зависит от того, каким образом может быть получен доступ к сведениям. В частности, не имеет значения, обрабатываются они вручную или с использованием средств автоматизации. Этим подходом Закон о кредитных историях отличается от Закона о персональных данных, сфера действия которого ограничена случаями, когда персональные данные обрабатываются с использованием средств автоматизации или квазиавтоматизации (ч. 1 ст. 1).

1.2. С другой стороны, имеющимися сведениями обязанность источника и ограничена. Для формирования кредитной информации он не обязан запрашивать какую-либо информацию у субъекта или третьих лиц. Исключением является случай, когда обязанность получать информацию установлена законом или подзаконным правовым актом (п. 1.3 раздела 1 прил. 3).

1.3. Закон о кредитных историях и Положение № 758-П не ограничивают ресурсы, которыми может пользоваться источник для формирования кредитной информации. В целом законодательство подталкивает источника передавать в бюро наиболее полную и достоверную информацию, к которой у источника есть доступ.

К примеру, данные о предыдущем имени могут быть получены из анкеты, копий паспортов, свидетельства о браке или внутренних учетных систем источника.

2. Обязательность показателя: заполнение показателей при отсутствии корректных сведений на примере блока 2.

2.1. Как указано в пункте 1.2 комментария к данному блоку, источник должен передавать в бюро только имеющиеся у него сведения. Это правило не следует смешивать с параметром обязательности показателей, который закреплен в разделе 6 прил. 3. Пояснения о значении этого параметра содержатся в сноске 4 к строке 1 таблицы в разделе 6 прил. 3. В соответствии с этой сноской каждый показатель является обязательным либо необязательным. При отсутствии сведений для заполнения обязательного показателя по нему указывается символ «-» (дефис) (код ASCII 45). Бюро не должно принимать группу блоков показателей, в которой не заполнен хотя бы один обязательный показатель.

2.2. Отсюда следует, что по обязательному показателю источник должен указать корректное значение либо «-». Необязательный показатель при отсутствии корректного значения не формируется. Такое правило обусловлено необходимостью соблюсти баланс между целостностью данных и возможностями источника. Рассмотрим совместное действие этих правил в таблице ниже:

Что источник должен передать	Обязательный показатель	Необязательный показатель
Сведения есть: фамилия «Иванов»	«Иванов»	«Иванов»
Сведений нет	«-»	[показатель не формируется]

2.3. Согласно строке 3.10 раздела 6 прил. 3 показатель «Имя предыдущее» является обязательным, если по показателю «Признак наличия предыдущего имени» указано «1». Следовательно, когда показатель обязательный, источник должен руководствоваться графой 2 таблицы выше. Имеющееся имя источник должен передать в бюро, а при отсутствии имени передать символ «-».

2.4. Обратным примером служит необязательный показатель «Отчество предыдущее». При его заполнении источнику следует руководствоваться столбцом 3 таблицы выше. Имеющееся отчество – передать в бюро, при отсутствии сведений – показатель не формировать.

3. Показатель 2.5 «Дата выдачи документа с измененным именем».

3.1. *Действие обязанности во времени.* Данный показатель необходимо формировать каждый раз, когда данные передаются в формате Положения № 758-П и по показателю 2.1 указано «1». На указанное правило не влияют даты перемены имени и выдачи документа. Вопросы действия Положения № 758-П во времени подробно раскрываются в пункте 1 комментария к блоку 18.

3.2. *Независимость значения показателя от вида документа.* Дата по показателю 2.5 может относиться к документу любого вида, в том числе временному удостоверению личности. После выдачи паспорта значение показателя должно остаться неизменным (в силу п. 2.2 требований в разделе 2 прил. 3).

Блок 3. Дата и место рождения

- 3.1 *Дата рождения*
- 3.2 *Код страны по ОКСМ*
- 3.3 *Место рождения*

3. В блоке 3 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о дате и месте рождения субъекта.

Показатель 3.3 «Место рождения» заполняется согласно документу, удостоверяющему личность.

Извлечения из общих требований к показателям со сведениями об адресе (глава 4 раздела 1 прил. 3).

4.1. По показателю «Код страны по ОКСМ» или «Код страны гражданства по ОКСМ» указывается цифровой код страны согласно Общероссийскому классификатору стран мира (далее – ОКСМ).

При отсутствии страны в ОКСМ по показателю «Код страны по ОКСМ» или «Код страны гражданства по ОКСМ» указывается «999».

Комментарий к блоку 3

Комментарий отсутствует.

Блок 4. Документ, удостоверяющий личность

- 4.1 Код страны гражданства по ОКСМ
- 4.2 Наименование иной страны
- 4.3 Код документа
- 4.4 Наименование иного документа
- 4.5 Серия документа
- 4.6 Номер документа
- 4.7 Дата выдачи документа
- 4.8 Кем выдан документ
- 4.9 Код подразделения
- 4.10 Дата окончания срока действия документа

4. В блоке 4 Показателей КИ ФЛ по показателю 4.1 «Код страны гражданства по ОКСМ» при отсутствии у субъекта гражданства указывается «999», а по показателю 4.2 «Наименование иной страны» указывается «гражданство отсутствует».

Извлечения из общих требований к показателям со сведениями о документе (глава 5 раздела 1 прил. 3).

5.1. Показатель «Код документа» заполняется по справочнику 1.1 главы 1 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

5.2. Показатель «Наименование иного документа» заполняется, если по показателю «Код документа» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель [5.2 ФЛ], указано «999».

5.3. По показателю «Кем выдан документ» указывается наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность.

5.4. Показатель «Код подразделения» заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации.

5.5. Показатель «Дата окончания срока действия документа» заполняется при наличии такого срока в документе.

Комментарий к блоку 4

Разграничение серии и номера. При наличии в документе серии и номера они должны указываться отдельно по соответствующим показателям. Смешивание серии и номера в одном показателе недопустимо. В соответствии с правилами выдачи обязательно имеют серию следующие виды документов:

Код	Значение	Формат поля «Серия документа»	Формат поля «Номер документа»
21	Паспорт гражданина Российской Федерации	NNNN (4 цифры)	NNNNNN (6 цифр)
22.1	Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий его личность за пределами территории Российской Федерации	NN (2 цифры)	NNNNNNN (7 цифр)
22.2	Дипломатический паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации	NN (2 цифры)	NNNNNNN (7 цифр)
22.3	Служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации	NN (2 цифры)	NNNNNNN (7 цифр)
23	Удостоверение личности моряка	AA (2 буквы)	NNNNNN (6 цифр) или NNNNNNN (7 цифр)
24	Удостоверение личности военнослужащего	AA (2 буквы)	NNNNNN (6 цифр) или NNNNNNN (7 цифр)
25	Военный билет военнослужащего	AA (2 буквы)	NNNNNN (6 цифр) или NNNNNNN (7 цифр)
37	Удостоверение беженца	NN (2 цифры)	NNNNNNN (7 цифр)

Прочие документы могут иметь либо не иметь серию и номер.

Блок 5. Документ, ранее удостоверявший личность

- 5.1 *Признак наличия документа*
- 5.2 *Код страны гражданства по ОКСМ*
- 5.3 *Наименование иной страны*
- 5.4 *Код документа*
- 5.5 *Наименование иного документа*
- 5.6 *Серия документа*
- 5.7 *Номер документа*
- 5.8 *Дата выдачи документа*
- 5.9 *Кем выдан документ*
- 5.10 *Код подразделения*
- 5.11 *Дата окончания срока действия документа*

5. В блоке 5 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о документе, удостоверявшем личность субъекта до выдачи документа, сведения о котором указаны в блоке 4 Показателей КИ ФЛ в кредитной истории данного субъекта.

5.1. По показателю 5.1 «Признак наличия документа» указывается:

код «1» – в случае если у субъекта имеется документ, удостоверявший личность ранее;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 5.1 «Признак наличия документа» указан код «0», иные показатели блока 5 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

5.2. При отсутствии у субъекта гражданства по показателю 5.2 «Код страны гражданства по ОКСМ» указывается «999», а по показателю 5.3 «Наименование иной страны» указывается «гражданство отсутствует».

Комментарий к блоку 5

Комментарий отсутствует.

Блок 6. Номер налогоплательщика и регистрационный номер

6.1 Код номера налогоплательщика

6.2 Номер налогоплательщика

6.3 Регистрационный номер

6. В блоке 6 Показателей КИ ФЛ по показателю 6.2 «Номер налогоплательщика» указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 6.1 «Код номера налогоплательщика».

Извлечения из общих требований к показателям со сведениями о госрегистрации и налоговом учете (глава 5 раздела 1 прил. 3).

3.1. Показатели «Код номера налогоплательщика» и «Номер налогоплательщика» заполняются с учетом следующего.

3.1.1. Показатели «Код номера налогоплательщика» и «Номер налогоплательщика» заполняются согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет.

3.1.2. Показатель «Код номера налогоплательщика» заполняется по справочнику 1.7 главы 1 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

3.1.3. По показателю «Номер налогоплательщика» указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».

3.1.4. В случае если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации...

3.1.6. При наличии нескольких номеров налогоплательщика показатели «Код номера налогоплательщика» и «Номер налогоплательщика» формируются для каждого номера налогоплательщика.

3.2. Показатель «Регистрационный номер» заполняется с учетом следующего.

3.2.1. Для российского юридического лица по показателю «Регистрационный номер» указывается ОГРН, для индивидуального предпринимателя – основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП). ОГРН и ОГРНИП указываются в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»...

3.2.2.² Для иностранного юридического лица или индивидуального предпринимателя по показателю «Регистрационный номер» указывается регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог.

Комментарий к блоку 6

Комментарий отсутствует.

Блок 7. СНИЛС

7.1 СНИЛС

7. Показатель 7.1 «СНИЛС» блока 7 Показателей КИ ФЛ заполняется, если субъект предоставил СНИЛС источнику.

Извлечения из общих требований к показателям со сведениями о физических лицах (глава 2 раздела 1 прил. 3).

2.8. По показателю «СНИЛС» указывается страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС) физического лица.

Номер указывается согласно документу, подтверждающему регистрацию физического лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета.

Комментарий к блоку 7

1. Обязательность показателя 7.1 «СНИЛС». Источник должен формировать показатели только при наличии у него соответствующих сведений. Показатель «СНИЛС» не является обязательным, и бюро сможет принять кредитную информацию без него. Подробнее об обязательности см. пункт 2 комментария к блоку 2.

Рекомендуем корректно заполнять данный показатель, так как он имеет большую практическую значимость для пользователей и бюро, в частности, позволяет пресекать отдельные виды мошенничества.

2. Возможный алгоритм проверки СНИЛС. Рекомендуем источникам и бюро реализовать следующий алгоритм³ проверки значения СНИЛС.

1) СНИЛС имеет вид XXX-XXX-XXX YY, где XXX-XXX-XXX - номер, а YY - контрольное число. Допустимые символы: цифры, пробел, дефис.

2) Посредством проверки контрольного числа СНИЛС проверяется на валидность.

3) Проверка контрольного числа СНИЛС проводится только для номеров больше номера 001-001-998.

4) Контрольное число СНИЛС рассчитывается следующим образом:

каждая цифра СНИЛС умножается на номер своей позиции (позиции отсчитываются с конца);

² Нумерация скорректирована. В оригинальном тексте указано «3.2.3».

³ На основе распоряжения Правления Пенсионного фонда России от 31.07.2014 № 323Р «О проверке расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам» (опубликовано в приложении к газете «Учет. Налоги. Право» – «Официальные документы» от 19-25 августа 2014 г. № 30, от 26 августа – 1 сентября 2014 г. № 31, в журнале «Документы и комментарии», сентябрь 2014 г., № 17)

полученные произведения суммируются;

сумма делится на 101;

последние две цифры остатка от деления являются контрольным числом.

5) Пример действия алгоритма для СНИЛС 112-233-445 95.

Проверка контрольного числа:

цифры номера: 1 1 2 2 3 3 4 4 5;

номер позиции: 9 8 7 6 5 4 3 2 1.

Умножаем: $1 \times 9 + 1 \times 8 + 2 \times 7 + 2 \times 6 + 3 \times 5 + 3 \times 4 + 4 \times 3 + 4 \times 2 + 5 \times 1 = 95$.

Делим на 101: $95 / !101! = 95$.

Контрольное число = 95 – указано верно, СНИЛС валиден.

Частные случаи: $99 / !101! = 99$; $100 / !101! = 00$; $101 / !101! = 00$; $102 / !101! = 01$.

Подраздел 2.2. Основная часть кредитной истории

§2. Специальные сведения о субъекте кредитной истории

Блок 8. Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания

- 8.1 Код адреса регистрации
- 8.2 Почтовый индекс
- 8.3 Код страны по ОКСМ
- 8.4 Наименование иной страны
- 8.5 Номер адреса в ФИАС
- 8.6 Код населенного пункта по ОКАТО
- 8.7 Иной населенный пункт
- 8.8 Улица
- 8.9 Дом
- 8.10 Владение
- 8.11 Корпус
- 8.12 Строение
- 8.13 Квартира
- 8.14 Дата регистрации
- 8.15 Наименование регистрирующего органа
- 8.16 Код подразделения, осуществившего регистрацию

8. В блоке 8 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о регистрации физического лица по месту жительства или пребывания.

8.1. Показатель 8.1 «Код адреса регистрации» заполняется по справочнику 1.2 главы 1 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

В случае если по показателю 8.1 «Код адреса регистрации» указан код «2», иные показатели блока 8 Показателей КИ ФЛ заполняются сведениями об адресе регистрации субъекта по месту пребывания.

В случае если по показателю 8.1 «Код адреса регистрации» указан код «3», иные показатели блока 8 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

8.2. По показателю 8.14 «Дата регистрации» указывается дата регистрации субъекта по соответствующему адресу.

8.3. По показателю 8.16 «Код подразделения, осуществившего регистрацию» сведения указываются согласно отметке о регистрации субъекта.

Извлечения из общих требований к показателям со сведениями об адресе (глава 4 раздела 1 прил. 3).

4.1. По показателю «Код страны по ОКСМ» или «Код страны гражданства по ОКСМ» указывается цифровой код страны согласно Общероссийскому классификатору стран мира (далее – ОКСМ).

При отсутствии страны в ОКСМ по показателю «Код страны по ОКСМ» или «Код страны гражданства по ОКСМ» указывается «999».

4.2. Показатель «Наименование иной страны» заполняется, если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель [8.4 ФЛ], по показателю «Код страны по ОКСМ» указано «999».

4.3. По показателю «Номер адреса в ФИАС» указывается уникальный номер адреса объекта адресации в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (далее – ФИАС).

По показателю «Номер адреса в ФИАС» указываются код населенного пункта, код улицы, код дома (владения), код корпуса и код номера квартиры.

4.4. Показатель «Код населенного пункта по ОКАТО» заполняется для мест на территории Российской Федерации.

Код населенного пункта указывается согласно Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (далее – ОКАТО).

При отсутствии в ОКАТО кода населенного пункта по показателю «Код населенного пункта по ОКАТО» указывается «99 999 999 999».

4.5. Показатель «Иной населенный пункт» заполняется, если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель [8.7 ФЛ], по показателю «Код населенного пункта по ОКАТО» указано «99 999 999 999».

4.6. При отсутствии сведений о населенном пункте в документе, удостоверяющем личность, или государственном реестре (ЕГРЮЛ, ЕГРИП или иной реестр) населенный пункт указывается на русском или английском языке (по выбору источника).

4.7. По показателям «Квартира» и «Помещение (офис)» указывается номер квартиры, офиса, помещения или комнаты, в которой зарегистрировано лицо.

Комментарий к блоку 8

1. Показатель 8.1 «Код адреса регистрации» является обязательным (строка 4.1 раздела 6 прил. 3). При отсутствии сведений по обязательному показателю источник должен указать символ «-» (сноска 4 к строке 1 раздела 6 прил. 3). Подробнее об обязательности см. п. 2 комментария к блоку 2.

2. Показатель 8.5 «Номер адреса в ФИАС». Источник обязан сформировать данный показатель независимо от даты, в которую был заключен договор. Обращаем внимание, что показатель не является обязательным: его отсутствие в группе блоков не повлияет на возможность приема информации на стороне бюро.

Блок 9. Фактическое место жительства

- 9.1 *Признак отличия фактического места жительства*
- 9.2 *Почтовый индекс*
- 9.3 *Код страны по ОКСМ*
- 9.4 *Наименование иной страны*
- 9.5 *Номер адреса в ФИАС*
- 9.6 *Код населенного пункта по ОКАТО*
- 9.7 *Иной населенный пункт*
- 9.8 *Улица*
- 9.9 *Дом*
- 9.10 *Владение*
- 9.11 *Корпус*
- 9.12 *Строение*
- 9.13 *Квартира*

9. В блоке 9 Показателей КИ ФЛ по показателю 9.1 «Признак отличия фактического места жительства» указывается:

код «1» – в случае если субъект проживает не по адресу, указанному в блоке 8 Показателей КИ ФЛ в кредитной истории данного субъекта;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 9.1 «Признак отличия фактического места жительства» указан код «0», иные показатели блока 9 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

Комментарий к блоку 9

Комментарий отсутствует.

Блок 10. Контактные данные

- 10.1 Номер телефона*
- 10.2 Комментарий к номеру телефона*
- 10.3 Адрес электронной почты*

10. В блоке 10 Показателей КИ ФЛ указываются сведения, если субъект предоставил соответствующие контактные данные источнику.

Извлечения из общих требований к показателям со сведениями о физических лицах (глава 2 раздела 1 прил. 3).

2.9. По показателю «Номер телефона» указывается контактный номер телефона.

2.10. По показателю «Комментарий к номеру телефона» указываются пояснительные сведения о номере телефона.

Комментарий к блоку 10

По показателю 10.2 «Комментарий к номеру телефона» рекомендуем указывать вид телефонного номера: домашний, рабочий, сотовый и так далее.

Блок 11. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя

- 11.1 Признак индивидуального предпринимателя*
- 11.2 Регистрационный номер*
- 11.3 Дата регистрации индивидуального предпринимателя*

11. В блоке 11 Показателей КИ ФЛ по показателю 11.1 «Признак индивидуального предпринимателя» указывается:

код «1» – в случае если субъект зарегистрирован в Российской Федерации в качестве индивидуального предпринимателя;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 11.1 «Признак индивидуального предпринимателя» указан код «0», иные показатели блока 11 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

Комментарий к блоку 11

Комментарий отсутствует.

Блок 12. Сведения о дееспособности

- 12.1 Код дееспособности
- 12.2 Дата вступления в силу решения суда о признании недееспособным или об ограничении дееспособности
- 12.3 Номер решения суда
- 12.4 Наименование суда
- 12.5 Дата вступления в силу решения суда о признании дееспособным или об отмене ограничения дееспособности
- 12.6 Номер решения суда
- 12.7 Наименование суда

12. В блоке 12 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о дееспособности субъекта.

12.1. Показатель 12.1 «Код дееспособности» заполняется по справочнику 1.3 главы 1 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

В случае если по показателю 12.1 «Код дееспособности» указан код «1» или код «2», иные показатели блока 12 Показателей КИ ФЛ не заполняются; если указан код «3» или код «4», заполняются показатели 12.2–12.4; если указан код «5», заполняются показатели 12.5–12.7.

12.2. Показатели 12.4 и 12.7 «Наименование суда» для иностранного суда заполняются на языке страны места нахождения данного суда. В скобках указывается перевод наименования суда на русский язык (при наличии перевода).

12.3. По показателям 12.3 «Номер решения суда» и 12.4 «Наименование суда» указываются сведения о решении суда, который признал гражданина недееспособным или ограничил его дееспособность.

12.4. По показателям 12.6 «Номер решения суда» и 12.7 «Наименование суда» указываются сведения о решении суда, который признал гражданина дееспособным или отменил ограничение его дееспособности.

Комментарий к блоку 12

Блок 12 заполняется для всех субъектов независимо от их обязательства. Это касается заемщика (в том числе при наличии созаемщиков), поручителя, принципала и лизингополучателя.

Обязанность заполнить блок 12 не зависит от значения показателя 12.1 «Код дееспособности». Источник должен заполнять данный блок по имеющимся у него сведениям. Если сведения для присвоения кода 3 или 4 отсутствуют, то источник может передать код 1 или 2, руководствуясь непосредственно ст. 21 ГК РФ. Кредитная история носит справочный характер, поэтому тот факт, что источник передает информацию о дееспособности в бюро, не накладывает на него самостоятельных обязанностей по проверке дееспособности.

Блок 13. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)

- 13.1 Признак дела о банкротстве
- 13.2 Код стадии рассмотрения дела
- 13.3 Дата публикации в ЕФРСБ сведений о стадии рассмотрения дела
- 13.4 Ссылка на публикацию в ЕФРСБ
- 13.5 Признак неправомερных действий в деле

- 13.6 Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях
 13.7 Признак преднамеренного или фиктивного банкротства
 13.8 Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства
 13.9 Дополнительные сведения по делу

13. В блоке 13 Показателей КИ ФЛ указываются сведения по делу о несостоятельности (банкротстве) субъекта.

13.1. По показателю 13.1 «Признак дела о банкротстве» указывается: код «1» – в случае если арбитражным судом принято к производству заявление о признании субъекта банкротом или возбуждена процедура его внесудебного банкротства;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 13.1 «Признак дела о банкротстве» указан код «0», иные показатели блока 13 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

13.2. По показателю 13.2 «Код стадии рассмотрения дела» указывается последняя по состоянию на дату его формирования стадия рассмотрения дела о банкротстве по справочнику 1.4 главы 1 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

13.3. По показателю 13.3 «Дата публикации в ЕФРСБ сведений о стадии рассмотрения дела» указывается дата публикации сведений о переходе к стадии, указанной по показателю 13.2 «Код стадии рассмотрения дела».

13.4. По показателю 13.4 «Ссылка на публикацию в ЕФРСБ» указывается адрес электронного ресурса (унифицированный способ определения расположения ресурса (Uniform Resource Locator, URL) (далее – URL) со сведениями о переходе к стадии, указанной по показателю 13.2 «Код стадии рассмотрения дела».

13.5. По показателю 13.5 «Признак неправомерных действий в деле» указывается:

код «1» – в случае если в ЕФРСБ имеются сведения о неправомерных действиях субъекта;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

13.6. По показателю 13.6 «Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях» указывается дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях субъекта.

13.7. По показателю 13.7 «Признак преднамеренного или фиктивного банкротства» указывается:

код «1» – в случае если имеются признаки преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

13.8. По показателю 13.8 «Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства» указывается дата публикации в ЕФРСБ сообщения о наличии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта.

13.9. По показателю 13.9 «Дополнительные сведения по делу» источник по своему решению вносит комментарий по делу о банкротстве субъекта.

Комментарий к блоку 13

1. Лицо, обязанное формировать блоки 13 и 14. Блоки 13 и 14 должен формировать только арбитражный управляющий, утвержденный в деле о банкротстве субъекта. Это

следует из строки 1.12 в разделе 5 прил. 3: знак «+» присутствует только в графе 8 «арбитражный управляющий».

Блоки 13 «Сведения по делу о несостоятельности...» и 14 «...о завершении расчетов с кредиторами...» источник – арбитражный управляющий должен формировать независимо от того, кто подал заявление о признании субъекта банкротом.

2. Допустимые коды по справочнику 1.4 для показателя 13.2 «Код стадии рассмотрения дела». При заполнении показателя 13.2 для физического лица нужно учесть, рассматривается это дело в суде или в МФЦ (внесудебное банкротство). Для судебного дела указываются коды 1–5, для МФЦ – коды 6–8.

Коды 9–14 указываются только для дела о банкротстве юридического лица.

Блок 14. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством

- 14.1 *Признак завершения расчетов с кредиторами*
- 14.2 *Дата завершения расчетов с кредиторами*
- 14.3 *Признак освобождения от исполнения требований кредиторов*
- 14.4 *Дата освобождения от исполнения требований кредиторов*
- 14.5 *Дата восстановления обязательства*

14. В блоке 14 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о процессуальных действиях, предусмотренных статьями 213²⁸ и 223⁶ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»...

14.1. По показателю 14.1 «Признак завершения расчетов с кредиторами» указывается:

код «1» – в случае если суд вынес определение о завершении реализации имущества гражданина либо многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг внес в ЕФРСБ сведения о завершении внесудебного банкротства;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 14.1 «Признак завершения расчетов с кредиторами» указан код «0», иные показатели блока 14 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

14.2. По показателю 14.3 «Признак освобождения от исполнения требований кредиторов» указывается:

код «1» – в случае если гражданин освобожден от исполнения требований кредиторов;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

14.3. Показатель 14.5 «Дата восстановления обязательства» заполняется, если суд не применяет к гражданину правила об освобождении его от исполнения обязательства. По указанному показателю отражается дата вынесения данного определения.

Комментарий к блоку 14

Обязанное лицо. Как указано в п. 1 комментария к блоку 13, блок 14 также должен формировать только арбитражный управляющий, утвержденный в деле о банкротстве субъекта.

Блок 15. Индивидуальный рейтинг субъекта

- 15.1 Значение рейтинга
- 15.2 Дата расчета рейтинга
- 15.3 Код фактора влияния на рейтинг
- 15.4 Доля влияния фактора
- 15.5 Код причины невозможности расчета рейтинга
- 15.6 Иные причины невозможности расчета рейтинга

15. В блоке 15 Показателей КИ ФЛ бюро указывает сведения о рассчитанном им индивидуальном рейтинге субъекта, предусмотренном частью 3² статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях».

15.1. Показатели 15.1 «Значение рейтинга» и 15.2 «Дата расчета рейтинга» заполняются, если субъекту присвоен индивидуальный рейтинг.

При отсутствии значения показателя 15.1 «Значение рейтинга» в блоке 15 Показателей КИ ФЛ заполняются только показатели 15.5 «Код причины невозможности расчета рейтинга» и 15.6 «Иные причины невозможности расчета рейтинга».

15.2. Показатель 15.3 «Код фактора влияния на рейтинг» заполняется по справочнику 1.5 главы 1 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

15.3. По показателю 15.4 «Доля влияния фактора» отражается доля влияния фактора, указанного по показателю 15.3 «Код фактора влияния на рейтинг», на текущее значение рейтинга.

Значение показателя 15.4 «Доля влияния фактора» указывается в процентах.

При наличии нескольких факторов показатели 15.3 «Код фактора влияния на рейтинг» и 15.4 «Доля влияния фактора» формируются несколько раз.

15.4. Показатель 15.5 «Код причины невозможности расчета рейтинга» заполняется по справочнику 1.6 главы 1 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

15.5. Показатель 15.6 «Иные причины невозможности расчета рейтинга» заполняется, если по показателю 15.5 «Код причины невозможности расчета рейтинга» указан код «99».

По показателю 15.6 «Иные причины невозможности расчета рейтинга» вносится комментарий с описанием причин невозможности расчета рейтинга субъекта.

Комментарий к блоку 15

Обязанность формировать блок 15 возложена только на бюро (см. событие 1.13 в разделе 5 прил. 3: знак «+» стоит только в графе «бюро»). Квалифицированные бюро будут должны указывать индивидуальный рейтинг с 1 января 2022 года. На остальные бюро такая обязанность возлагается с 1 января 2024 года (ч. 2 и 4 ст. 2 Закона № 302-ФЗ). До указанного времени бюро, не являющиеся квалифицированными, рассчитывают и раскрывают индивидуальный рейтинг добровольно.

Блок 16. Кредитная оценка (скоринг)

- 16.1 Значение кредитной оценки
- 16.2 Дата расчета кредитной оценки

16. В блоке 16 Показателей КИ ФЛ бюро указывает сведения о рассчитанной им кредитной оценке (скоринге) субъекта.

Показатель 16.1 «Значение кредитной оценки» заполняется по правилам, установленным бюро.

Комментарий к блоку 16

Комментарий отсутствует.

§3. Сведения об обязательстве субъекта кредитной истории

3.1. Сведения об условиях обязательства

Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки)

17.1 УИд сделки

17. В блоке 17 Показателей КИ ФЛ по показателю 17.1 «УИд сделки» указывается УИд сделки, по обязательствам из которой формируются блоки 17–39 Показателей КИ ФЛ.

В случае если сделка совершена по обращению субъекта к источнику с предложением совершить сделку (далее – обращение), УИд сделки должен соответствовать значению показателя 55.4 «УИд обращения» блока 55 Показателей КИ ФЛ.

В случае если по одному обращению совершено несколько сделок, только УИд сделки, совершенной первой по времени, должен соответствовать УИд обращения.

Порядок присвоения УИд (прил. 2).

1. Источник должен присвоить УИд каждому договору (сделке), по обязательствам из которого формируется кредитная история (далее – сделка).

2. УИд присваивается вследствие совершения сделки. По последующим событиям, в частности по наступлению ответственности поручителя или переходу прав кредитора к другому лицу, указывается УИд, присвоенный ранее.

3. Одной сделке присваивается один УИд. Рамочному договору, соглашению об изменении договора или отдельным действиям по исполнению сделки УИд не присваивается.

4. УИд должен состоять из 38 знаков, расположенных в следующей последовательности:

NNNNNNNN-NNNN-NNNN-NNNN-NNNNNNNNNNNNNN-C,

где:

NNNNNNNN-NNNN-NNNN-NNNN-NNNNNNNNNNNNNN (36 знаков) – универсально уникальный идентификатор (далее – УУИд), созданный в соответствии с пунктами 6.1, 6.4 и 6.5 раздела 6 и разделом 13 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 9834-8-2011 «Информационная технология. Взаимосвязь открытых систем. Процедуры работы уполномоченных по регистрации ВОС. Часть 8. Создание, регистрация универсально уникальных идентификаторов (УУИд) и их использование в качестве компонентов идентификатора объекта АСН.1», утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 сентября 2011 года № 256-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2012);

C (38-й знак) – контрольный символ, созданный в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения [прил. 1].

5. Контрольный символ УИд должен быть создан следующим образом.

5.1. Из УУИд должны быть исключены все символы «-» (дефисы) таким образом, чтобы УУИд представлял собой последовательность из 32 чисел (далее – последовательность чисел).

5.2. В последовательности чисел шестнадцатеричные цифры, обозначаемые буквами латинского алфавита от «a» до «f», должны быть преобразованы в десятичные числа согласно следующей таблице замен:

Буква латинского алфавита	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>
Числовой эквивалент	10	11	12	13	14	15

5.3. В последовательности чисел каждому числу слева направо циклически присваивается порядковый номер от 1 до 10.

5.4. Каждое число в последовательности чисел умножается на присвоенный ему порядковый номер.

5.5. Полученные произведения суммируются, а затем делятся на 16 с остатком.

5.6. В случае если остатком от деления является двузначное число, оно должно быть преобразовано в шестнадцатеричную цифру по таблице замен подпункта 5.2 настоящего пункта.

5.7. Остаток от деления в шестнадцатеричном представлении указывается в качестве контрольного символа УИД.

Комментарий к блоку 17

1. Сохранение УИД, если договор заключен по обращению. В случае если источник и субъект заключили договор на основании обращения субъекта, то УИД обращения и УИД сделки должны соответствовать. Если по обращению заключено несколько сделок, то УИД обращения необходимо перенести только на договор, заключенный первым по времени.

2. Сохранение УИД сделки при переходе прав кредитора. УИД сделки позволяет отличить один договор от другого, а также отследить такие обстоятельства, как заключение договора по обращению и прекращение обязательства.

В соответствии с этим при перемене лиц в обязательстве (на стороне кредитора или должника) УИД договора должен оставаться неизменным. В частности, при уступке требования УИД сделки изменению не подлежит (ч. 17 ст. 4 Закона о кредитных историях). В связи с этим рекомендуем кредиторам сообщать будущим правопреемникам УИД передаваемого им договора.

Потенциальным приобретателям прав кредитора для надлежащего исполнения Закона о кредитных историях рекомендуем получать УИД сделки ранее или вместе с передачей договора.

3. УИД и замена (перенаем) лизингополучателя. Перенаем лизингополучателя является частным случаем перемены должника, и при перенайме УИД должен сохраняться. Сохранение УИД сделки при перенайме не должно исказить оценку кредитного риска старого и нового должников. Во-первых, вследствие перенайма лизинговые обязательства старого должника прекращаются, что будет отражено в его кредитной истории. Во-вторых, у нового должника изначально будет отсутствовать просроченная задолженность и история изменения ее размера.

4. Рекомендация указывать УИД в договоре. Рекомендуем сообщать заемщикам УИД их договора. Для этого УИД может быть включен в текст договора.

5. Рекомендация хранить УИД сделки в информационных системах источника. Рекомендуем источникам хранить УИД сделки в своих информационных системах в течение всего срока хранения информации об обязательстве, сведения о котором указаны в кредитной истории. Хранение УИД позволит корректно рассматривать заявления

субъектов об оспаривании кредитной истории, а также сообщать УИд получателю прав кредитора при уступке или реорганизации.

Блок 18. Общие сведения о сделке

- 18.1 Код вида участия в сделке
- 18.2 Дата совершения сделки
- 18.3 Код типа сделки
- 18.4 Код вида займа (кредита)
- 18.5 Код цели займа (кредита)
- 18.6 Признак потребительского кредита (займа)
- 18.7 Признак использования платежной карты
- 18.8 Признак возникновения обязательства в результате новации
- 18.9 Признак денежного обязательства источника
- 18.10 Признак денежного обязательства субъекта
- 18.11 Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки

18. В блоке 18 Показателей КИ ФЛ указываются общие сведения о сделке.

18.1. Показатель 18.1 «Код вида участия в сделке» заполняется по справочнику 2.1 главы 2 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

18.2. По показателю 18.2 «Дата совершения сделки» указывается дата совершения сделки, по обязательствам из которой формируется кредитная история.

18.3. Показатель 18.3 «Код типа сделки» заполняется по справочнику 2.2 главы 2 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

18.4. Показатель 18.4 «Код вида займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.3 главы 2 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

18.5. Показатель 18.5 «Код цели займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.4 главы 2 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3]. При наличии нескольких целей займа (кредита) указанный показатель формируется несколько раз.

18.6. По показателю 18.6 «Признак потребительского кредита (займа)» указывается:

код «1» – в случае если договор займа (кредита) заключен в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»...

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

18.7. По показателю 18.7 «Признак использования платежной карты» указывается:

код «1» – в случае если сумма займа (кредита) выдается с использованием платежной карты;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

18.8. По показателю 18.8 «Признак возникновения обязательства в результате новации» указывается:

код «1» – в случае если обязательство возникло на основании соглашения о новации;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

18.9. По показателю 18.9 «Признак денежного обязательства источника» указывается:

код «1» – в случае если объектом предоставления по сделке со стороны источника являются деньги;

код «0» – в случае если объектом предоставления по сделке со стороны источника является иное имущество (в том числе драгоценные металлы, сельскохозяйственная продукция, а также товарный кредит).

18.10. По показателю 18.10 «Признак денежного обязательства субъекта» указывается:

код «1» – в случае если объектом предоставления по сделке со стороны субъекта являются деньги;

код «0» – в случае если объектом предоставления по сделке со стороны субъекта является иное имущество (в том числе драгоценные металлы, сельскохозяйственная продукция, а также товарный кредит).

18.11. По показателю 18.11 «Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки» указывается дата, в которую субъект по условиям обязательства должен полностью его исполнить.

Для договора займа (кредита) по показателю 18.11 «Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки» указывается плановая дата полного возврата суммы займа (кредита) и процентов на нее. Для поручительства или независимой гарантии по указанному показателю приводится плановая дата прекращения обязательства.

Комментарий к блоку 18

1. Действие Положения № 758-П во времени на примере сведений о лизинге.

1.1. Общие вопросы. Положение № 758-П не имеет обратной силы и применяется к отношениям, возникшим после введения его в действие (ч. 3 ст. 7 Закона о Банке России, п. 1 ст. 4 ГК РФ). По ранее начавшимся отношениям Положение № 758-П применяется к правам и обязанностям, возникшим после его введения в действие (п. 2 ст. 4 ГК РФ).

Для источника под «правами и обязанностями по ранее начавшимся отношениям» в большинстве случаев следует понимать состоящую из двух частей обязанность сформировать кредитную информацию и передать ее в бюро.

Отсюда может быть выведено следующее правило: если источник передает кредитную информацию в бюро после вступления в силу Положения № 758-П, то такая информация должна соответствовать указанному положению.

На действие во времени нового формата не должно влиять время наступления события, сведения о котором подлежат передаче в бюро. Дело в том, что между событием и отправкой сообщения в бюро может пройти до трех рабочих дней, и к моменту отправки кредитной информации бюро уже не будет поддерживать старый формат кредитной истории. Источники и бюро не вправе поддерживать старый формат для передачи (приема) кредитной информации со дня вступления в силу Положения № 758-П.

Рассмотрим действие этих правил на примере договоров лизинга, кредитная история по которым начнет формироваться одновременно с вступлением в силу Положения № 758-П.

1.2. Договоры, заключенные до 2022 года⁴. Если лизингодателем является лизинговая компания, то с 01.01.2022 она обязана⁵ передавать информацию о лизинге хотя бы в одно бюро.

⁴ Указанная дата соответствует дню вступления в силу Положения № 758-П. В настоящее время на рассмотрении находится вопрос переноса с 01.01.2022 на 01.07.2022 даты вступления в силу отдельных положений Закона № 302-ФЗ и Положения № 758-П.

⁵ Ч. 3.1 ст. 5 Закона о кредитных историях в редакции Закона № 302-ФЗ.

В связи с этим лизинговая компания будет обязана передавать в бюро всю имеющуюся информацию об обязательствах, которые указаны в п. 5 ст. 3 Закона о кредитных историях и действуют на 01.01.2022³.

День заключения договора лизинга не влияет на указанную обязанность, так как она не затрагивает договорные права и обязанности сторон⁶. Например, если договор лизинга заключен 01.12.2021 и действует по состоянию на 01.01.2022⁷, то сведения о нем необходимо передать в бюро.

О лизинговых обязательствах, прекратившихся до 01.01.2022⁶, лизинговая компания передавать сведения не обязана⁸.

1.3. История изменений, произошедших до 2022 года⁶. Если договор лизинга заключен до 01.01.2022⁶, то источник при первой передаче данных в бюро должен будет включить в них только актуальные значения показателей кредитной информации.

Впоследствии будет необходимо передавать сведения обо всех событиях, которые наступили с 01.01.2022⁶. Так, если на 01.01.2022⁶ долг субъекта составлял 500Р, на 01.03.2022⁶ – 600Р и на 01.04.2022⁶ – 700Р, то источник должен последовательно передать все три суммы.

При этом источник не обязан передавать историю изменений, которые произошли до 01.01.2022⁶. Связанные с ними права и обязанности возникли до вступления в силу Закона № 302-ФЗ, в связи с чем он к ним не применяется (п. 2 ст. 4 ГК РФ). Например, если на 01.06.2021 долг субъекта составлял 100Р, на 01.09.2021 – 200Р и на 01.01.2022⁶ – 500Р, то источник в 2022 году должен передать только информацию о долге в размере 500Р.

Также источник не обязан передавать в бюро сведения об обращении субъекта с предложением совершить сделку⁹, если такое обращение поступило и *было рассмотрено* до 2022 года⁶.

2. Показатель 18.3 «Код типа сделки» обозначает тип сделки, по обязательству из которой источник ведет кредитную историю субъекта.

2.1. Поручительство. Относительно поручительства обращаем внимание, что кредитная история по нему формируется, только если поручительством обеспечено обязательство по договору займа (кредита) или лизинга. Если поручительством обеспечено обязательство принципала или другого поручителя, то кредитная история по такому поручительству не формируется (п. 5 ст. 3 Закона о кредитных историях).

2.2. Понятие договора лизинга. В бюро передаются сведения о тех договорах лизинга, которые соответствуют описанию в ст. 665 ГК РФ и ст. 2 Закона о лизинге:

«договор лизинга – договор, в соответствии с которым арендодатель (далее – лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее – лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

⁶ П. 2 ст. 422 ГК РФ в данном случае не применяется.

⁷ Указанная дата соответствует дню вступления в силу Положения № 758-П. В настоящее время на рассмотрении находится вопрос переноса с 01.01.2022 на 01.07.2022 даты вступления в силу отдельных положений Закона № 302-ФЗ и Положения № 758-П.

⁸ В связи с тем, что с момента прекращения обязательства лизинговая компания перестает быть лизингодателем – источником.

⁹ Блок 55 кредитной истории физического лица и блок 45 кредитной истории юридического лица в приложении 3 к Положению № 758-П.

Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем».

Правила МСФО на квалификацию договора влиять не должны.

3. Показатели 18.4 «Код вида займа...» и 18.5 «Код цели займа...» заполняются только для договора займа (кредита). Согласно Корректирующим пояснениям¹⁰ эти показатели должны заполняться, если по показателю 18.3 указано «1», что обозначает договор займа (кредита).

4. Показатель 18.7 «Признак использования платежной карты». Термин «платежная карта» следует понимать в значении, основанном на Законе о национальной платежной системе и Положении № 266-П. По показателю 18.7 следует указывать «1», если по условиям договора сумма займа перечисляется на банковский счет, к которому привязана банковская карта, или выдается с использованием банковской карты без открытия банковского счета.

5. Показатель 18.8 «Признак возникновения обязательства в результате новации». Под новацией следует понимать соглашение сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, если иное не установлено законом или не вытекает из существа отношений. Новация прекращает дополнительные обязательства, связанные с первоначальным обязательством, если иное не предусмотрено соглашением сторон (ст. 414 ГК РФ).

6. Показатель 18.10 «Признак денежного обязательства субъекта». По данному показателю следует указывать «1» для всех сделок, по которым субъект обязуется передать источнику деньги. Это касается всех денежных займов, поручительств по ним, независимых гарантий и большинства договоров лизинга.

Примеры исключений: заем сельскохозяйственной продукцией, энергоносителями, драгоценными металлами и лизинг с платежами лизингополучателя в натуральной форме.

6.1. Понятие денежного обязательства субъекта для договора лизинга. В большинстве случаев по показателю 18.10 нужно указывать «1». Значение «0» указывается, если субъект в рамках лизинговых отношений обязуется передавать источнику не деньги, а иное имущество.

Пример: лизинговые платежи в натуральной форме. Если лизинговые платежи должны быть уплачены не деньгами, а продукцией, то по показателю 18.9 нужно указать «0». Возможность платежей в натуральной форме упоминается в п. 2 ст. 9.1 Закона о лизинге.

Антипример: возвратный лизинг. Возвратный лизинг означает, что вначале имущество передается по договору купли-продажи, а уже затем становится предметом лизинга в рамках лизинговых отношений. Эти договоры экономически взаимосвязаны, но юридически различны. Лизингополучатель передает «неденьги» только в рамках договора купли-продажи, а по этому договору кредитная история не формируется. В рамках же лизинга он будет вносить плату деньгами. Следовательно, по показателю 18.10 для лизинговой части сделки следует указывать «1».

¹⁰ Корректирующие пояснения к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории». URL: [cbr.ru/StaticHtml/File/59420/info_758-p.pdf].

Блок 19. Сумма и валюта обязательства

- 19.1 Сумма обязательства
 19.2 Валюта обязательства
 19.3 Сумма обеспечиваемого обязательства

19. В блоке 19 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о сумме и валюте обязательства.

19.1. Показатели 19.1 «Сумма обязательства» и 19.2 «Валюта обязательства» заполняются согласно условиям сделки.

Для договора займа (кредита) указывается сумма займа (кредита) либо расходный лимит.

Для договора поручительства указывается размер ответственности поручителя.

Для независимой гарантии указывается сумма, которую принципал обязуется возместить гаранту по выплаченной гарантии (при наличии такой суммы).

Для договора лизинга указывается сумма лизинговых платежей.

19.2. Показатель 19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» заполняется, если обязательством субъекта обеспечивается исполнение другого обязательства. По указанному показателю отражается размер обязательства, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта.

Комментарий к блоку 19

Показатель 19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства». Примером заполнения данного показателя служит кредитная история по поручительству, которым обеспечивается обязательство заемщика. В этом случае в кредитной истории поручителя показатель 19.3 должен быть заполнен. По показателю указывается сумма займа (показатель 19.1 в кредитной истории заемщика), в обеспечение которого выдано поручительство. Например, если сумма займа составляет 1000Р, то в кредитной истории поручителя по такому займу по показателю 19.3 должно быть указано «1000».

Блок 20. Сведения о солидарных должниках

- 20.1 Признак наличия солидарных должников
 20.2 Число солидарных должников

20. В блоке 20 Показателей КИ ФЛ по показателю 20.1 «Признак наличия солидарных должников» указывается:

код «1» – в случае если в обязательстве участвуют солидарные должники;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 20.1 «Признак наличия солидарных должников» указан код «0», показатель 20.2 «Число солидарных должников» не заполняется.

Комментарий к блоку 20

Комментарий отсутствует.

Блок 21. Сведения об условиях платежей

- 21.1 Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу
- 21.2 Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу
- 21.3 Сумма ближайшего следующего платежа по процентам
- 21.4 Дата ближайшего следующего платежа по процентам
- 21.5 Код частоты платежей
- 21.6 Сумма минимального платежа по кредитной карте
- 21.7 Дата начала беспроцентного периода
- 21.8 Дата окончания беспроцентного периода
- 21.9 Дата окончания срока уплаты процентов

21. В блоке 21 Показателей КИ ФЛ сведения приводятся согласно условиям сделки.

21.1. По обязательству поручителя до наступления его ответственности по показателям 21.1 «Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу» и 21.3 «Сумма ближайшего следующего платежа по процентам» указывается значение «0».

В случае если по показателю 21.1 «Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу» указано значение «0», иные показатели блока 21 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

21.2. Показатель 21.5 «Код частоты платежей» заполняется по справочнику 2.5 главы 2 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

Частота платежей определяется количеством дней, в которые истекает срок для внесения платежа по основному долгу или процентам.

21.3. Показатель 21.6 «Сумма минимального платежа по кредитной карте» заполняется, если кредитная история формируется по кредитной карте с условием о минимальном платеже.

21.4. Показатели 21.7 «Дата начала беспроцентного периода» и 21.8 «Дата окончания беспроцентного периода» заполняются при наличии в договоре займа (кредита) с расходным лимитом беспроцентного периода.

21.5. Значение показателя 21.9 «Дата окончания срока уплаты процентов» определяется датой, в которую субъект должен полностью погасить требования по процентам на срочный долг.

Комментарий к блоку 21

1. Показатели 21.1, 21.3 и 21.4 должны включать только платежи по срочному долгу. Просроченные платежи по этим показателям не учитываются.

2. Показатель 21.5 «Код частоты платежей». Частота платежей должна учитывать все даты, в которые истекают сроки для внесения платежа по всем видам требований. К примеру, если субъект должен внести платеж по основному долгу 1-го числа месяца, а по процентам – 15-го числа месяца, то частота платежей – два раза в месяц (код 2 по справочнику 2.5).

3. Показатели 21.7 «Дата начала беспроцентного периода» и 21.8 «Дата окончания беспроцентного периода». Беспроцентным является любой период, в течение которого не начисляются проценты за пользование денежными средствами.

3.1. Отдельные беспроцентные периоды по нескольким траншам. При наличии беспроцентного периода не по обязательству в целом, а по каждому траншу, беспроцентный период определяется временем, за которое проценты не начисляются ни по

одному траншу. Если за определенный день начисляются проценты хотя бы по одному из траншей, то такой день не включается в беспроцентный период.

3.2. Плановое и фактическое окончание беспроцентного периода. Если по состоянию на момент формирования блока 21 действует беспроцентный период, по показателю 21.8 указывается плановая дата окончания такого периода.

Если беспроцентный период действовал ранее, но окончился, по показателю 21.8 указывается фактическая дата окончания беспроцентного периода.

Замена плановой даты на фактическую производится посредством замены значения показателя 21.8 (код операции «В»: кредитная информация изменяется или дополняется¹¹).

4. Показатель 21.9 «Дата окончания срока уплаты процентов» для аннуитетных платежей. По общему правилу аннуитетный график платежей предполагает, что дата окончания срока уплаты процентов совпадает с датой планового прекращения обязательства. Однако если условиями договора установлен корректирующий платеж, который направлен на погашение требований по основному долгу или иных требований (комиссия за какое-либо действие), то указанные даты могут различаться.

Показатель 21.9 является необязательным. Следовательно, при отсутствии на момент передачи данных конкретного срока уплаты всех процентов показатель не формируется.

Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа)

- 22.1 *Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых*
- 22.2 *Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении*
- 22.3 *Дата расчета полной стоимости кредита (займа)*

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

22.1. Показатели 22.1 «Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых» и 22.2 «Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении» заполняются согласно договору.

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

Комментарий к блоку 22

1. Соотношение общих и специальных правил в Положении № 758-П на примере блока 22. Блок 22 формируется только для договоров, заключенных в соответствии с Законом о потребительском кредите (п. 22 требований в разделе 2 прил. 3). Если кредитная информация передается по иному договору, блок 22 не формируется.

При этом блок 22 входит во многие группы блоков согласно разделу 5 прил. 3 (см. группы 1.4.1, 2.1, 2.2 и другие). Правила о составе группы блоков являются общими по отношению к правилам о порядке формирования отдельных блоков. Источник сначала

¹¹ П. 1.11.2 раздела 1 прил. 3 к Положению № 758-П.

должен определить, какие блоки входят в группу для произошедшего события, а затем проверить соблюдение условий формирования отдельных блоков в этой группе.

К примеру, если кредитная информация формируется по займу, выданному в коммерческих целях, то при наступлении события 2.1 источник не должен формировать блок 22.

Если блок указан для соответствующего события и условие формирования блока выполняется, то источник должен определить необходимость формирования отдельных показателей блока. Условия формирования показателей содержатся в требованиях в разделах 2 и 3 прил. 3. Если в соответствии с этими требованиями показатель должен быть сформирован, в последнюю очередь источник должен проверить техническую обязательность показателя в разделе 6 прил. 3.

Таким образом, правила Положения № 758-П следует применять в следующей последовательности:

- 1) раздел 5 прил. 3;
- 2) требования к блоку в разделах 2 и 3 прил. 3;
- 3) требования к показателю в разделах 2 и 3 прил. 3;
- 4) обязательность показателя согласно разделу 6 прил. 3.

2. Действие во времени правил заполнения показателя 22.2 «Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении». Показатель 22.2 является обязательным, и источник должен формировать его каждый раз, когда формирует блок 22. Подробнее о действии Положения № 758-П во времени см. п. 1 комментария к блоку 18.

В соответствии с общим правилом источник обязан передать в бюро все сведения, которые имеет (ч. 1 ст. 5 Закона о кредитных историях). Таким образом, если источнику известна ПСК в денежном выражении, он обязан передать ее в бюро.

Обязанность рассчитывать ПСК в денежном выражении вступила в силу с 24.06.2018 (ст. 3 Федерального закона от 05.12.2017 № 378-ФЗ). В связи с этим необходимо указывать ПСК в денежном выражении для всех договоров, по которым ПСК рассчитывался после 24.06.2018.

2.1. Значение показателя 22.2 рассчитывается за весь период действия договора. Период расчета не ограничивается одним годом или базовым периодом.

3. Показатель 22.3 «Дата расчета полной стоимости кредита (займа)» должен отражать самую позднюю из дат, в которые значение ПСК изменялось.

Блок 23. Сведения об изменении договора

- 23.1 *Признак изменения договора*
- 23.2 *Дата изменения договора*
- 23.3 *Код вида изменения договора*
- 23.4 *Код специального изменения договора*
- 23.5 *Описание иного изменения договора*
- 23.6 *Дата вступления изменения договора в силу*
- 23.7 *Дата планового прекращения действия изменения договора*
- 23.8 *Дата фактического прекращения действия изменения договора*
- 23.9 *Код причины прекращения действия изменения договора*
- 23.10 *Курс конверсии валюты долга*

23. В блоке 23 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об изменении договора.

23.1. По показателю 23.1 «Признак изменения договора» указывается: код «1» – в случае если договор изменен (в том числе дополнен) в части условия, сведения о котором указываются в ином блоке Показателей КИ ФЛ в кредитной истории данного субъекта;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 23.1 «Признак изменения договора» указан код «0», иные показатели блока 23 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

23.2. Показатель 23.3 «Код вида изменения договора» заполняется по справочнику 3.1 главы 3 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

23.3. Показатель 23.4 «Код специального изменения договора» заполняется в зависимости от кода, указанного по показателю 23.3 «Код вида изменения договора», по справочнику 3.2, 3.3 или 3.4 главы 3 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

23.4. Показатель 23.5 «Описание иного изменения договора» заполняется, если по показателю 23.4 «Код специального изменения договора» указан код «99».

По показателю 23.5 «Описание иного изменения договора» вносятся комментарий с описанием изменения договора.

23.5. Показатель 23.9 «Код причины прекращения действия изменения договора» заполняется по справочнику 3.5 главы 3 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

23.6. Показатель 23.10 «Курс конверсии валюты долга» заполняется, если валюта обязательства субъекта была изменена. По указанному показателю отражается обменный курс валюты согласно условиям сделки.

Комментарий к блоку 23

1. Ориентиры и границы изменения договора. В силу п. 23.1 требований в разделе 2 прил. 3 кредитная история должна содержать такие изменения договора, сведения о которых указываются в любом другом блоке. Ниже будут рассмотрены некоторые типичные случаи, которые влекут либо не влекут изменение договора и, соответственно, событие 2.1.

1.1. Отменительные и отлагательные условия, секундарные права. Если изменение обязанностей сторон было заранее определено договором, такое изменение следует квалифицировать как отменительное или отлагательное условие (ст. 157 ГК РФ) либо преобразовательное (секундарное) право (п. 2 ст. 310 ГК РФ). Наличие такого договорного условия не является изменением договора, так как для применения условия не требуется согласование воли сторон.

1.2. Расторжение договора. Также договор не может быть признан измененным в случае его расторжения. Вследствие этого по показателю «Признак изменения договора» следует указать «0» и иные показатели блока «Сведения об изменении договора» не формировать.

1.3. Реструктуризация предполагает сохранение действия договора с изменением его отдельных условий. Следовательно, если в рамках реструктуризации меняется курс валюты, то сведения об этом необходимо отразить в блоке 23.

1.4. Рефинансирование кредита предполагает прекращение действующего договора и одновременное заключение другого договора. Изменения условий какого-либо

договора в этом случае не происходит. Следовательно, при рефинансировании блок 23 не формируется.

1.5. Изменение условий обязательства на основании судебного акта. Изменение условий обязательства может менять договор либо оставлять его без изменения.

Рассмотрим это на примере, когда в рамках договора валюта кредита была изменена, но по впоследствии возникшему спору суд своим решением установил иной обменный курс. Такая конвертация может быть предписана в рамках восполнения пробела, изменения незаконного или несправедливого условия, толкования законного условия и тому подобного. Конкретные решения суда могут изменять договор либо изменять права и обязанности сторон без изменения условий договора.

2. Показатель 23.3 «Код вида изменения договора» заполняется по справочнику 3.1 кодом 1, 2 или 3.

2.1. Код 1 «Льготный период – изменение договора в связи с существенным изменением обстоятельств или по законному требованию заемщика» указывается в любом из следующих случаев (1 или 2):

1) произошло существенное изменение обстоятельств в соответствии со статьей 451 ГК РФ;

2) имеется законное требование заемщика. Это условие включает три элемента:

а) договор относится к займу или кредиту;

б) заемщик подал требование – кредитор не может отказать по своему усмотрению;

в) требование заемщика основано непосредственно на норме закона.

Примером условия «2» является требование заемщика согласно статье 6.1-1 Закона о потребительском кредите.

2.2. Код 2 «Урегулирование проблемной задолженности» является техническим обобщением для всех кодов по справочнику 3.3, а также обозначением любого изменения договора, которое источник считает урегулированием проблемной задолженности.

3. Методика выбора кодов по показателям 23.3 и 23.4.

Значение показателя 23.3 «Код вида изменения договора» влияет на справочник, по которому необходимо заполнить показатель 23.4 «Код специального изменения договора»:

Значение показателя 23.3	Справочник, по которому заполняется показатель 23.4
1	3.2
2	3.3
3	3.4

Код по справочнику 3.1 следует выбирать таким образом, чтобы код по справочнику 3.2, 3.3 или 3.4, кроме кодов 99, наиболее полно и точно мог описать произошедшее изменение. Если применимые коды отсутствуют, нужно проверить возможность указания кода 99 по справочнику 3.3. Если и это невозможно, следует указать код 99 по справочнику 3.4.

3.2 Сведения об исполнении обязательства

Блок 24. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства

24.1 Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства

24. В блоке 24 Показателей КИ ФЛ по показателю 24.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» в кредитной истории заемщика или лизингополучателя указывается дата передачи ему суммы займа (кредита) или предмета лизинга, в кредитной истории принципала по независимой гарантии или поручителя – соответственно дата выдачи гарантии или дата возникновения поручительства.

По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю 24.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» указывается дата передачи первого транша.

Комментарий к блоку 24

1. Момент возникновения поручительства. Дата возникновения поручительства определяется датой вступления в силу договора поручительства (п. 1 ст. 361 ГК РФ) либо датой наступления обстоятельств, определенных законом (п. 2 ст. 361 ГК РФ). Любой договор может вступить в силу с момента заключения (п. 1 ст. 425 ГК РФ) либо после него благодаря отлагательному условию (п. 1 ст. 157 ГК РФ) либо сроку (ст. 190 ГК РФ).

На возникновение поручительства не влияет дата возникновения обеспечиваемого обязательства (иное может быть установлено договором поручительства), так как поручительство можно выдать в отношении будущего (п. 1 ст. 361 ГК РФ) либо уже возникшего обязательства.

Моментом возникновения поручительства также определяется момент наступления события 2.2 «...субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке...» (в разделе 5 прил. 3).

2. Стабильность значения показателя 24.1. Значение показателя 24.1 формируется только один раз. Впоследствии значение показателя не меняется ни при каких условиях (за исключением исправления источником ранее допущенной ошибки в представленных в бюро сведениях). Для договора лизинга по нему указывается дата передачи первого предмета лизинга.

Блок 25. Сведения о задолженности

25.1 Признак наличия задолженности

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

25.3 Признак расчета по последнему платежу

25.4 Сумма задолженности

25.5 Сумма задолженности по основному долгу

25.6 Сумма задолженности по процентам

- 25.7 Сумма задолженности по иным требованиям
 25.8 Дата расчета
 25.9 Признак неподтвержденного льготного периода

25. В блоке 25 Показателей КИ ФЛ указываются сведения обо всех имеющихся (непогашенных) денежных требованиях к субъекту согласно условиям сделки. Размер требований определяется исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше (метод ФИФО).

Для договора лизинга в блоке 25 Показателей КИ ФЛ указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей, пеней и штрафов.

25.1. По показателю 25.1 «Признак наличия задолженности» указывается: код «1» – в случае если у субъекта имеется задолженность перед источником;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует (в частности, если субъекту не передана сумма займа (кредита), ответственность субъекта-поручителя не наступила, обязательство принципала возместить выплаченную по независимой гарантии сумму не возникло).

В случае если по показателю 25.1 «Признак наличия задолженности» указан код «0», иные показатели блока 25 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

25.2. По показателю 25.3 «Признак расчета по последнему платежу» указывается код события, на момент наступления которого рассчитана сумма задолженности:

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 25.8 «Дата расчета».

25.3. По показателям 25.4–25.7 суммы определяются на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 25.3 «Признак расчета по последнему платежу».

25.4. По показателю 25.8 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 25.4–25.7.

25.5. По показателю 25.9 «Признак неподтвержденного льготного периода» указывается:

код «1» – в случае если льготный период для заемщика признан неустановленным согласно части 29 статьи 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»... (далее – Федеральный закон от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ);

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

Комментарий к блоку 25

1. Единство правил расчета по всем типам обязательств. Сведения о долге по всем типам обязательств формируются по единым правилам, если иное не установлено Положением № 758-П для отдельных блоков или показателей.

2. Сумма долга и действие Положения № 758-П во времени. Вступление в силу Положения № 758-П само по себе не влечет необходимости передавать какие-либо данные в бюро. Однако любое изменение сформированной ранее кредитной истории должно

происходить в новом формате (п. 1.18 раздела 1 прил. 3). Кроме того, в кредитной истории есть события, которые неизбежно наступят по истечении 30 дней со дня последнего обновления сведений о долге (см., например, п. 25.2 требований в разделе 2 прил. 3). Таким образом, по обязательству, которое возникло до вступления в силу Положения № 758-П и действует на момент его вступления в силу, источник должен будет передать все сведения в новом формате как минимум для обновления сведений о долге. Подробную информацию о действии Положения № 758-П во времени см. в п. 1 комментария к блоку 18.

3. Блок 25 – общий по отношению к блокам 26 и 27. Эти блоки всегда формируются совместно. Значения показателей блока 25 должны соответствовать сумме значений аналогичных показателей по блокам 26 и 27.

4. Лизинг и иные обязательства между сторонами договора лизинга: объем долга. Цель системы кредитной информации – показать, насколько добросовестно должник возвращает выданное ему финансирование. В соответствии с этим в бюро нужно передавать сведения только о лизинговых отношениях (то есть отношениях финансирования).

Для смешанного договора с элементами договора лизинга и договора оказания услуг кредитная история формируется только по лизинговым обязательствам. **Исключением** является случай, когда лизинговые обязательства не могут быть отделены от платы за прочие услуги, и она включена в лизинговые платежи.

Ни о каких прочих услугах информация не передается. Это касается платы за страхование, компенсации административных штрафов, оформления в ГИБДД и прочего. Если лизинг в принципе возможен без той или иной услуги, сведения о ней в кредитную историю не включаются.

По договорам купли-продажи, факторинга, залога, иного финансирования и иного обеспечения кредитная история не формируется. Также не подлежат передаче сведения о рамочном договоре (ст. 429.1 ГК РФ).

4.1. Госпошлины и неустойка, не отраженные на балансе кредитора. Сумма долга в блоке 25 должна включать все требования, основанные на договоре. Способ бухгалтерского учета данного требования на формирование блока 25 не влияет.

4.2. Неприсужденные или непризнанные в бухгалтерском учете требования. Как указано выше, сумма долга должна учитывать все требования, которые основаны на договоре. Источник должен самостоятельно определить наличие или отсутствие каждого отдельного требования. Спор о размере неустойки и правила бухгалтерского учета на формирование блока 25 не влияют.

4.3. Рассчитанная, но не начисленная неустойка. В сумму долга входят все требования, которые субъект должен погасить. Если в соответствии с договором субъект обязан уплатить какую-либо денежную сумму, то сведения о долге должны быть переданы в бюро. Напротив, если субъект платить не обязан, то сведения в бюро не передаются. Обязанность платить возникает в момент, который указан в договоре. Это правило не зависит от совершения источником технических «шагов»: вычисления размера, включения суммы в АБС, извещения заемщика и иных действий.

5. Сумма долга должна учитывать судебные акты. Сумма долга может измениться на основании судебного акта. Судебное решение может восполнить условия сделки либо разрешить спор о применении ее отдельных условий. Судебное решение обязательно для участников дела, и источник должен передавать данные в бюро в соответствии с ним. По итогам судебного решения ранее представленная в бюро информация может быть скорректирована источником.

6. Различные обязательства в различных документах на примере лизинга.

Некоторые услуги лизингополучателю, например, регистрация ТС в ГИБДД, могут быть явно указаны в договоре лизинга (указывается наименование и стоимость услуг). Остальные же доступные субъекту услуги, связанные с предметом лизинга или с исполнением договора, и плата за них могут быть перечислены в отдельных документах (которые могут называться «спецификация» или «тарифы»).

Состав и количество документов, однако, не должны влиять на передаваемые сведения. Не имеет значения, как называется документ, в котором содержится то или иное условие сделки.

В частности, не следует ограничиваться содержанием документа, названного «договором». Применительно к кредитным историям слово «договор» означает сделку, а именно юридический факт совпадения воли ее сторон (ст. 420 ГК РФ). «Договор» не следует понимать в значении документа, в котором намерения сторон воплощаются. Это может привести к ошибке определения его содержания, так как часто в одном документе содержатся условия сразу нескольких сделок: лизинга, оказания услуг, агентирования и тому подобного. Кроме того, договор может быть заключен и без составления единого документа.

Таким образом, для кредитных историй не имеет значения, установлена плата за услуги в том же или ином документе, что и другие условия лизинга.

7. Виды денежных требований. Требования кредитора по любому денежному обязательству могут быть разделены на основной долг, проценты и иные (ст. 319 ГК РФ)¹². В рамках конкретного договора кредитор может иметь требования одного, нескольких или всех видов. Наличие или отсутствие каждого вида требований обусловлено договором и нормами законодательства.

В соответствии с этим источник должен самостоятельно определить виды имеющихся у него требований и передать сведения в бюро. Допустима ситуация, когда все требования лизингодателя приходятся на основной долг. К примеру, если долг субъекта составляет 100Р по основному долгу (лизинговые платежи), 0Р по процентам и 0Р по иным требованиям, то источник должен передать в бюро именно такие данные.

8. Сумма долга по обязательству поручителя. Кредитная история поручителя с момента наступления его ответственности формируется в полном объеме и включает срочный и просроченный долг. Если поручитель надлежаще исполняет свое обязательство, источник должен отражать нулевой просроченный долг.

Предъявление требования поручителю не прекращает обязательство заемщика. По этой причине просроченный долг заемщика продолжает формироваться и после наступления ответственности поручителя. Сумма текущего и просроченного долга заемщика должна уменьшаться на сумму вносимых поручителем платежей и учитывать виды погашаемых требований согласно ст. 319 ГК РФ и ч. 20 ст. 5 Закона о потребительском кредите.

9. Условные обязанности. Если обязанность должника уплатить кредитору денежную сумму зависит от наступления какого-либо условия, то до его наступления сведения о такой обязанности в бюро не передаются.

¹² Эта классификация является традиционной для всех денежных обязательств и закреплена также в п. 1 ст. 6.1.12 Принципов УНИДРУА и в п. 5 ст. III.-2:110 Модельных правил европейского частного права (DCFR).

Часто под условие ставится обязанность уплатить пеню. Условием начисления пени, как правило, является факт просрочки, однако допустимы и другие условия. Они могут зависеть от воли одной из сторон (потестативные условия) либо не зависеть от этого («автоматические» условия).

9.1. Пример потестативного условия: право кредитора начислить пени. Примером потестативного условия является право (но не обязанность) кредитора истребовать пени. Если в этой ситуации кредитор не воспользовался своим правом, то требование не возникло, и сведения в бюро не передаются.

9.2. Условные обязанности: поручительство. Сумма долга поручителя должна быть основана на условиях договора и включать только те требования, которые ему предъявлены. Если какое-либо требование не предъявлено поручителю, то в его долг оно не входит. Сумма долга поручителя не должна превышать объем его ответственности по основному обязательству и самостоятельные санкции за несвоевременный платеж.

Обращаем внимание, что обязательство поручителя носит самостоятельный характер по отношению к обязательству заемщика. Обязанность поручителя может охватывать все или часть имущественных потерь кредитора. Различные объемы ответственности могут возникать в зависимости от тех или иных условий.

К примеру, договором поручительства может быть установлено, что просрочка внесения заемщиком отдельного платежа влечет ответственность поручителя в объеме такого платежа. При наступлении такой просрочки кредитор должен начать формирование кредитной истории поручителя в полном объеме. В качестве суммы обязательства поручителя указывается сумма одного платежа. Сумма будущих непросроченных платежей заемщика (по срочному долгу) в объем ответственности поручителя не включается.

10. Прощение долга. Источник может простить субъекту его долг в целом или в части. Для кредитной истории прощение долга влечет событие 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства...». В рамках него источник должен передать в бюро уменьшенную сумму долга.

11. По показателю 25.2 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» указывается сумма долга по состоянию на день передачи финансирования. Например, если договором кредитной линии установлен лимит 100 тыс. Р, а первым траншем субъекту передано 20 тыс. Р, то по показателю 19.1 «Сумма обязательства» указывается «100000», а по показателю 25.2 – «20000».

12. Влияние показателя 25.4 на кредитную историю поручителя. В случае если обязательство заемщика обеспечено поручительством, то сумма долга заемщика, как правило, будет влиять на лимит ответственности поручителя (показатель 19.1 «Сумма обязательства»). В частности, изменение суммы долга заемщика является событием, вследствие которого источник должен передать в бюро измененный лимит ответственности поручителя. Указанное правило не применяется в случае, если договором поручительства определены иные условия изменения лимита ответственности (например, определена твердая сумма).

13. Значение показателя 25.6 «Сумма задолженности по процентам» должно быть основано на условиях договора по состоянию на день наступления события, сведения о котором передаются в бюро. Если договором установлен беспроцентный период, то в течение него долг по процентам должен быть равен 0. По окончании беспроцентного периода долг по процентам может увеличиваться в соответствии с условиями договора.

Блок 26. Сведения о срочной задолженности

- 26.1 Дата возникновения срочной задолженности
- 26.2 Признак расчета по последнему платежу
- 26.3 Сумма срочной задолженности
- 26.4 Сумма срочной задолженности по основному долгу
- 26.5 Сумма срочной задолженности по процентам
- 26.6 Сумма срочной задолженности по иным требованиям
- 26.7 Дата расчета

26. В блоке 26 Показателей КИ ФЛ указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, срок погашения которых не наступил. Сведения в блоке 26 Показателей КИ ФЛ указываются согласно условиям сделки.

Для договора лизинга в блоке 26 Показателей КИ ФЛ указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей.

26.1. По показателю 26.2 «Признак расчета по последнему платежу» указывается код события, на момент наступления которого рассчитана сумма срочной задолженности:

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 срочной задолженности по показателю 26.7 «Дата расчета».

26.2. По показателям 26.3–26.6 сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 26.2 «Признак расчета по последнему платежу».

В случае если по показателю 26.3 «Сумма срочной задолженности» указано значение «0», иные показатели блока 26 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

26.3. По показателю 26.7 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 26.3–26.6.

Комментарий к блоку 26

1. Состав отражаемых требований. Блок 26 должен включать все требования, срок исполнения которых не наступил. К ним относятся плановые кредитные или лизинговые платежи, а также разовые платежи с неистекшим сроком для внесения.

2. Примеры заполнения показателя 26.1 «Дата возникновения срочной задолженности». По данному показателю указывается дата, в которую размер срочного долга перестал быть равен 0. В рамках договора это может произойти один или несколько раз.

Если 1 марта срочный долг вырос с 0₽ до 100₽, то по показателю 26.1 указывается «01.03.2021».

Если 10 марта срочный долг вырос со 100₽ до 200₽, то по показателю 26.1 остается «01.03.2021».

Если 20 марта срочный долг уменьшится до 0₽, то при передаче нового значения суммы срочного долга (показатель 26.3) показатель 26.1 не заполняется (строка 2.4 раздела 6 прил. 3).

Если 21 марта долг увеличится до 100₽, то по показателю 26.1 указывается «21.03.2021».

3. Соотношение значений показателей 19.1 «Сумма обязательства» и 26.3 «Сумма срочной задолженности». По показателю 19.1 «Сумма обязательства» необходимо указать сумму кредита или расходного лимита. По показателю 26.3 указывается сумма срочного долга. Значения этих показателей могут совпадать, если кредитор передал заемщику предусмотренную сумму займа целиком и для заемщика не наступил срок для внесения какого-либо платежа. В иных случаях значения будут отличаться.

Блок 27. Сведения о просроченной задолженности

- 27.1 *Дата возникновения просроченной задолженности*
- 27.2 *Признак расчета по последнему платежу*
- 27.3 *Сумма просроченной задолженности*
- 27.4 *Сумма просроченной задолженности по основному долгу*
- 27.5 *Сумма просроченной задолженности по процентам*
- 27.6 *Сумма просроченной задолженности по иным требованиям*
- 27.7 *Дата расчета*
- 27.8 *Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу*
- 27.9 *Дата последнего пропущенного платежа по процентам*

27. В блоке 27 Показателей КИ ФЛ указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок. Сведения в блоке 27 Показателей КИ ФЛ приводятся согласно условиям сделки.

Для договора лизинга в блоке 27 Показателей КИ ФЛ указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей, пеней и штрафов.

27.1. По показателю 27.2 «Признак расчета по последнему платежу» указывается код события, по состоянию на момент наступления которого рассчитана сумма просроченной задолженности:

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 просроченной задолженности по показателю 27.7 «Дата расчета».

27.2. По показателям 27.3–27.6 суммы определяются на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 27.2 «Признак расчета по последнему платежу».

В случае если по показателю 27.3 «Сумма просроченной задолженности» указано значение «0», иные показатели блока 27 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

27.3. По показателю 27.7 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 27.3–27.6.

27.4. По показателям 27.8 «Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу» и 27.9 «Дата последнего пропущенного платежа по процентам» указываются ближайшие прошедшие даты, в которые заемщик по условиям сделки должен был внести, но не внес платеж по срочной задолженности.

Комментарий к блоку 27

1. По показателям 27.8 «Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу» и 27.9 «...по процентам» указываются ближайшие прошедшие даты, в которые

заемщик должен был внести, но не внес платеж по срочному долгу. Указанные даты зависят от:

- 1) плановых дат платежей согласно договору (например, по графику платежей);
- 2) факта невнесения платежа в наиболее позднюю дату из прошедших на момент расчета.

Если заемщик впоследствии погасит просроченный долг, то значения этих показателей измениться не должны. Показатели обозначают не момент начала имеющейся просрочки, а только факт возникновения просрочки в прошлом.

Блок 28. Сведения о внесении платежей

- 28.1 Дата последнего внесенного платежа
- 28.2 Сумма последнего внесенного платежа
- 28.3 Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу
- 28.4 Сумма последнего внесенного платежа по процентам
- 28.5 Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям
- 28.6 Сумма всех внесенных платежей по обязательству
- 28.7 Сумма внесенных платежей по основному долгу
- 28.8 Сумма внесенных платежей по процентам
- 28.9 Сумма внесенных платежей по иным требованиям
- 28.10 Код соблюдения размера платежей
- 28.11 Код соблюдения срока внесения платежей
- 28.12 Продолжительность просрочки

28. В блоке 28 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о действиях субъекта по исполнению своего обязательства или его части.

Для договора лизинга в блоке 28 Показателей КИ ФЛ отражаются суммы внесенных лизинговых платежей, пеней и штрафов.

28.1. Показатели 28.10 «Код соблюдения размера платежей» и 28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» заполняются по состоянию на дату формирования блока 28 Показателей КИ ФЛ.

28.2. Показатель 28.10 «Код соблюдения размера платежей» заполняется по справочнику 3.6 главы 3 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

28.3. Показатель 28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» заполняется по справочнику 3.7 главы 3 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

28.4. По показателю 28.12 «Продолжительность просрочки» указывается количество календарных дней, в течение которых субъект нарушает обязанность вносить платежи. Значение указанного показателя определяется исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше (метод ФИФО).

Комментарий к блоку 28

1. Лицо, платежи которого учитываются в блоке 28. В блоке 28 должны указываться только платежи, внесенные по обязательству соответствующего субъекта. Если платеж внес поручитель, то в блоке 28 кредитной истории заемщика такой платеж не отражается.

В случае исполнения обязательства третьим лицом (ст. 313 ГК РФ) перемены заемщика не происходит. В связи с этим рекомендуем отражать такое исполнение так, как если бы оно было совершено заемщиком. Это касается, в том числе, блока 28.

Сумма долга заемщика и поручителя должна уменьшиться на сумму, внесенную третьим лицом. Одновременно с этим на ту же сумму должна увеличиться сумма платежей, внесенных заемщиком или поручителем (если установлено, что третье лицо внесло платеж за поручителя).

2. Виды требований. При расчете источник должен учесть просроченные требования всех видов: по основному долгу, процентам, неустойке и иным.

3. Если платеж внесен в день, когда требование возникло. Значение показателя 28.9 «Сумма внесенных платежей по иным требованиям» должно включать все платежи по договору, которые внес субъект. Если субъект погасил требование в день его возникновения, то:

сумма долга должна остаться такой, как если бы требование не возникло;

сумма платежей должна увеличиться на сумму внесенных денежных средств.

4. Независимость суммы внесенных платежей от суммы долга. Сумма внесенных платежей в любой момент времени может быть больше, меньше или равна сумме долга – Положение № 758-П соотношение значений не ограничивает.

5. Лизинг: отражение суммы платежа, если она направлена на погашение долга по договору лизинга и иному договору. Поступивший платеж по условиям договора может быть полностью или частично отнесен на погашение задолженностей по различным требованиям. Один платеж может быть направлен одновременно на погашение задолженности по страхованию, по неустойкам, по дополнительным услугам и на погашение очередного лизингового платежа.

В этой ситуации нужно передавать данные только о той сумме платежа, которая погашает отражаемую в кредитной истории задолженность. Если часть платежа идет на погашение иных обязательств (из договора оказания услуг или агентирования, кредитная история по которым не формируется), то в кредитной истории такая часть не указывается.

Исключение: совместный учет. Если в задолженность включена плата за сторонние услуги, которые не могут быть учтены отдельно от лизинговых платежей, то и внесенный платеж за такие услуги нужно передать в бюро.

6. Показатель 28.12 «Продолжительность просрочки».

6.1. Обязательность метода ФИФО только для кредитной информации. Требование рассчитывать показатель 28.12 «Продолжительность просрочки» методом ФИФО распространяется только на информацию, передаваемую в бюро. Оно не требует перехода на метод ФИФО во внутреннем учете источника.

6.2. Момент начала периода просрочки. По показателю 28.12 указывается дата начала периода просрочки по договору в целом. Указанная дата определяется днем возникновения первого просроченного требования, которое не погашено по состоянию на день формирования показателя.

6.3. Действие во времени Положения № 758-П и продолжительность просрочки. Вступление в силу Положения № 758-П само по себе не требует обновлять продолжительность просрочки с использованием нового формата. В силу ст. 4 ГК РФ и п. 1.18 раздела 1 прил. 3 источник обязан вместе с первым обновлением сведений передать в бюро всю актуальную информацию о договоре в новом формате. День заключения договора или состояние обязательства на эту обязанность не влияют. Таким образом,

по действующим договорам актуальную продолжительность просрочки источник должен рассчитать методом ФИФО и передать в бюро вместе с первой передачей данных в новом формате. Источник не обязан передавать в бюро («перевыгружать») в новом формате сведения, которые (1) были переданы в бюро до вступления в силу Положения № 758-П и (2) не требуют изменения после его вступления в силу.

6.4. Учет методом ФИФО требований различных видов. Как указано в п. 7 комментария к блоку 25, требования кредитора по любому денежному обязательству могут быть разделены на основной долг, проценты и иные (ст. 319 ГК РФ). Законодательством или договором для отдельных обязательств¹³ могут определяться иные виды требований. Вид требования влияет на очередь его погашения в случае, когда суммы платежа недостаточно для погашения всего долга.

Таким образом, источник должен рассчитывать продолжительность просрочки с учетом различных видов требований. Методом ФИФО учитывается продолжительность просрочки только в рамках одного вида требований.

Это касается случаев, когда у заемщика в разные дни возник долг по разным видам требований. Например:

Дата	Начислено просроченного долга:	
	Основной долг	Проценты
1 марта	100Р	50Р
2 марта	100Р	50Р
Итого	200Р	100Р

3 марта заемщик внес 200Р. По условиям обязательства прежде всего погашаются требования по процентам. Следовательно, 100Р от платежа заемщика полностью погасят долг по процентам. Оставшаяся часть платежа (100Р) пойдет на частичное погашение основного долга в 200Р. В зависимости от использованного метода будет полностью погашено требование за 1 марта (ФИФО) либо за 2 марта (ЛИФО). Это также повлияет на начало периода просрочки:

Метод	Дата, начисление за которую погашается	Начало периода просрочки в целом по договору
ФИФО	1 марта	2 марта
ЛИФО	2 марта	1 марта

Таким образом, использование в кредитной истории метода ФИФО не нарушает требований законодательства и не ограничивает стороны договора в возможности определить виды требований и очередность их погашения.

Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета

29.1 *Величина среднемесячного платежа*

29.2 *Дата расчета величины среднемесячного платежа*

¹³ Например, ч. 20 ст. 5 Закона о потребительском кредите.

29. В блоке 29 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о величине среднемесячного платежа, рассчитанной в порядке, установленном приложением I к настоящему Положению [№ 758-П].

По показателю 29.2 «Дата расчета величины среднемесячного платежа» указывается дата, по состоянию на которую источник выполнил расчет.

Порядок расчета величины среднемесячного платежа (прил. I).

1. Источник должен рассчитать величину среднемесячного платежа по каждому заключенному с субъектом – физическим лицом договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту).

2. Источник должен рассчитать величину среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) в результате наступления каждого из следующих событий на дату наступления события.

2.1. Заемщику передана сумма займа (кредита) или ее часть (транш) – для заемщика.

2.2. Наступила ответственность поручителя – для поручителя.

2.3. Изменены предмет, срок либо порядок исполнения обязательства или его части (например, условия о сумме или валюте займа (кредита), о размере или сроке платежей, процен долг или реструктурирована задолженность).

2.4. У субъекта – физического лица возникла просроченная задолженность по обязательству, предусмотренному договором денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту), либо изменился ее размер.

2.5. Задолженность субъекта – физического лица погашена.

2.6. Обязательство субъекта – физического лица прекратилось.

3. При наличии у субъекта – физического лица просроченной задолженности по обязательству источник должен рассчитывать величину среднемесячного платежа не реже одного раза в 30 календарных дней со дня последнего расчета величины среднемесячного платежа.

4. В случае если обязательство субъекта – физического лица по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) прекратилось (независимо от основания), величина среднемесячного платежа принимается равной 0.

5. Величину среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) (за исключением договоров денежных займов (кредитов) с расходным лимитом (лимитом выдачи и (или) задолженности), которые предоставлены с использованием банковской карты) источник должен рассчитывать по формуле:

$$\text{среднемесячный платеж} = \frac{\sum \text{платежей}}{T} + \text{ПрЗ},$$

где:

\sum платежей – сумма платежей, которые по условиям обязательства субъект – физическое лицо обязан внести в счет погашения задолженности за период со дня расчета величины среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) до дня прекращения обязательства по данному договору;

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

T – количество месяцев, оставшихся до дня прекращения обязательства по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту).

6. Величину среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) с расходным лимитом, который предоставлен с использованием банковской карты, источник должен рассчитывать по формуле:

среднемесячный платеж = МинП + ПрЗ,

где:

МинП – сумма минимального обязательного платежа субъекта – физического лица по условиям договора денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту);

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

7. В случае если срок исполнения обязательства истек, величина среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) принимается равной сумме просроченной задолженности субъекта – физического лица (по основному долгу, процентам и иным требованиям).

8. Значение показателя T указывается в натуральных числах с округлением по математическому методу в большую сторону до ближайшего целого числа.

9. Значение показателя T принимается равным не более 60, если заем (кредит) относится к одному из видов кредита (займа), предусмотренных пунктом 1.2 Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2021 года № 63862.

Комментарий к блоку 29

1. Обязанность формировать блок 29. Данный блок источник формирует во всех случаях, когда он обязан рассчитать ВСП. Впоследствии бюро, не являющееся квалифицированным, на основании ч. 8 ст. 10 Закона о кредитных историях должно передать ВСП в квалифицированное бюро. Квалифицированное бюро предоставляет ВСП всем заинтересованным лицам согласно статье 6.2 Закона о кредитных историях. Квалифицированное бюро не видоизменяет ВСП.

2. Виды обязательств, по которым рассчитывается ВСП. ВСП рассчитывается по всем заключенным с физическими лицами договорам денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) (п. 1 прил. 1). В круг этих случаев включаются все потребительские кредиты, договоры с ипотекой и кредитные карты. Обращаем внимание, что рассчитывать ВСП нужно не только по договорам, заключаемым в соответствии с Законом о потребительском кредите, но вообще по всем указанным в п. 1 приложения 1 к Положению № 758-П договорам, если информация по ним подлежит передаче в бюро.

Индивидуальный предприниматель остается одновременно физическим лицом (ст. 23 ГК РФ), в связи с чем по договорам с индивидуальными предпринимателями также рассчитывается ВСП. Формулы расчета ВСП не ограничивают такую возможность.

3. Основания расчета ВСП. ВСП рассчитывается вследствие каждого события, указанного в пункте 2 прил. 1. Значение указывается по состоянию на день наступления такого события.

По договору заемной (кредитной) линии ВСП рассчитывается вследствие каждого транша. Факт заключения договора обязанности рассчитать ВСП не создает. ВСП по поручителю впервые рассчитывается вследствие наступления его ответственности (ст. 363 ГК РФ, п. 2.2 прил. 1).

Вследствие полного погашения долга по обязательству нужно также передать ВСП в бюро (п. 2.5 прил. 1). В этом случае ВСП должна быть равна 0 (п. 4 прил. 1). В указанном случае значение передается в бюро единожды.

Досрочное погашение долга является частным случаем событий погашения задолженности или прекращения обязательства (п. 2.5 и 2.6 прил. 1). Поэтому вследствие досрочного погашения долга источник также должен рассчитать ВСП. При частичном погашении переменная «сумма платежей» уменьшается на размер такого частичного погашения. Это правило одинаково применяется для досрочного погашения и в прочих случаях.

Если заемщик полностью погасил свой долг по полученным траншам (полностью восстановил расходный лимит), ВСП принимается равной 0. ВСП также принимается равной 0, если договор действует, но долг субъекта полностью погашен.

4. Актуальное значение ВСП является обновляемым показателем. Однако бюро хранит всю историю изменений всех показателей.

5. Единство правил расчета для созаемщика и поручителя. При расчете ВСП учитываются три переменных (п. 5 прил. 1):

- а) сумма платежей, которые субъект должен внести;
- б) сумма просроченного долга;
- в) количество месяцев до плановой даты прекращения обязательства.

Источник должен самостоятельно определить значения всех трех переменных. При этом следует руководствоваться общими нормами обязательственного права и нормами договора.

На расчет ВСП не должны влиять факты учета источником дохода заемщика и поручителя.

Примеры:

1) ВСП не рассчитывается для поручителя до наступления его ответственности (п. 2 прил. 1).

2) С момента наступления ответственности сумма платежей поручителя рассчитывается по условиям договора поручительства.

3) Если поручитель обязан погасить обязательство полностью, то в сумму платежей включается весь срочный долг поручителя.

4) Если поручитель обязан погасить обязательство частично, то в сумму платежей включается срочный долг по той части обязательств заемщика, которую поручитель должен исполнить.

5) Для созаемщиков значение переменных также будет зависеть от конкретных условий договора. Во всяком случае, в сумму платежей должны включаться только такие обязательства, которые не зависят от каких-либо условий. Если в договоре указано, что субъект обязуется выплатить какую-то сумму под условием и такое условие не наступило, то в расчет ВСП такая сумма не включается.

6. Период расчета T и порядок округления. Период, за который берется T, включает промежуток времени со дня расчета ВСП до дня планового прекращения договора.

Если со дня расчета ВСП до дня планового прекращения договора долга должно пройти, например, 3 месяца и 3 дня (3,1 месяца), то значение Т округляется в большую сторону (п. 8 прил. 1) и принимается равным 4.

В настоящее время аналогичные правила округления показателя «Т» установлены пунктом 2.6 приложения 1 к Указанию № 4892-У и применяются с 1 октября 2019 года. Практика реализации указанных положений не выявила существенных рисков искажения значения ПДН.

7. Случаи, в которых Т должна быть не более 60. В соответствии с п. 9 прил. 1 количество месяцев, оставшихся до погашения займа (кредита), ограничивается 60 мес. только для займов (кредитов), указанных в абзацах 1–4 пункта 1.2 Указания № 5782-У.

При этом «Сумма платежей» должна включать все платежи, которые по условиям обязательства субъект обязан внести со дня расчета ВСП до дня прекращения обязательства. Сумма платежей не должна ограничиваться периодом в 60 месяцев.

Следует отметить, что аналогичный порядок ограничения периода платежей действует в настоящее время в соответствии с пунктами 2.5 и 2.6 приложения 1 к Указанию № 4892-У. Указанное ограничение было введено с целью противодействия практике искусственного увеличения сроков необеспеченного потребительского кредитования.

8. Порядок расчета переменной «МинП». Сумма минимального платежа (МинП) также всегда должна быть основана на условиях займа (кредита). Сумма израсходованного лимита будет влиять на ВСП, если влияет на размер минимального платежа.

Если по условиям договора минимальный платеж вследствие реструктуризации всегда принимается равным 0, то переменная «МинП» также должна быть равна 0.

Если договор не предусматривает обязательного платежа, то переменная «МинП» принимается равной 0.

Если в соответствии с условиями договора минимальный платеж еще не начал формироваться, но при этом наступило одно из событий, перечисленных в п. 2 прил. 1, то источник должен передать ВСП в бюро. При этом если МинП=0, то ВСП должна быть равна сумме просроченной задолженности (при ее наличии).

Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника

- 30.1 Предмет обязательства
- 30.2 Код предоставляемого имущества
- 30.3 Объект предоставления
- 30.4 Дата передачи имущества субъекту

30. Блок 30 Показателей КИ ФЛ формируется, если по показателю 18.9 «Признак денежного обязательства источника» блока 18 Показателей КИ ФЛ указан код «0». Сведения в блоке 30 Показателей КИ ФЛ указываются согласно условиям сделки.

30.1. По показателю 30.1 «Предмет обязательства» указывается предмет обязательства источника согласно условиям договора.

30.2. Показатель 30.2 «Код предоставляемого имущества» заполняется по справочнику 4.1 главы 4 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

30.3. По показателю 30.3 «Объект предоставления» указывается имущество, которое источник должен передать субъекту.

30.4. По показателю 30.4 «Дата передачи имущества субъекту» указывается дата передачи имущества субъекту или возникновения неденежного поручительства.

Комментарий к блоку 30

1. Понятия неденежных обязательств источника и субъекта. Неденежное обязательство источника – это обязанность передать субъекту не деньги, а иное имущество. Неденежное обязательство субъекта – это обязанность субъекта передать источнику не деньги, а иное имущество. Примерами договоров, где субъект и источник имеют взаимные неденежные обязательства, являются заем сельскохозяйственной продукцией и товарный кредит.

2. Показатель 30.1 «Предмет обязательства». По показателю 30.1 необходимо кратко описать, что каждая сторона обязательства обязуется совершить в пользу другой стороны. В договорах это обычно краткий второй раздел «Предмет договора».

2.1. Лизинг. Описывать показателе 30.1 предмет лизинга не требуется. Предмет лизинга должен быть описан в показателе 30.3 «Объект предоставления» (целиком, а не только то имущество, которое передано первым). По мере согласования новых предметов лизинга информацию в показателе 30.3 следует дополнять.

Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта

- 31.1 Предмет обязательства
- 31.2 Объект предоставления
- 31.3 Порядок исполнения обязательства
- 31.4 Признак ненадлежащего исполнения обязательства

31. Блок 31 Показателей КИ ФЛ формируется, если по показателю 18.10 «Признак денежного обязательства субъекта» блока 18 Показателей КИ ФЛ указан код «0». Сведения в блоке 31 Показателей КИ ФЛ указываются согласно условиям сделки.

31.1. По показателю 31.1 «Предмет обязательства» указывается предмет обязательства субъекта согласно условиям договора.

31.2. По показателю 31.2 «Объект предоставления» указывается имущество, которое субъект должен передать источнику.

31.3. Показатель 31.3 «Порядок исполнения обязательства» заполняется согласно условиям договора.

31.4. По показателю 31.4 «Признак ненадлежащего исполнения обязательства» указывается:

код «1» – в случае если субъект не исполнил свое обязательство или его часть;

код «0» – в случае если субъект надлежаще исполняет свое обязательство.

Комментарий к блоку 31

Комментарий отсутствует.

3.3. Сведения об обеспечении исполнения обязательства

Блок 32. Сведения о залоге

- 32.1 Признак наличия залога
- 32.2 Код предмета залога
- 32.3 Идентификационный код предмета залога
- 32.4 Дата заключения договора залога
- 32.5 Стоимость предмета залога
- 32.6 Валюта стоимости предмета залога
- 32.7 Дата проведения оценки предмета залога
- 32.8 Признак иного обременения предмета залога
- 32.9 Дата прекращения залога согласно договору
- 32.10 Дата фактического прекращения залога
- 32.11 Код причины прекращения залога

32. В блоке 32 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о залоге.

32.1. По показателю 32.1 «Признак наличия залога» указывается:
код «1» – в случае если исполнение обязательства обеспечено залогом;
код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 32.1 «Признак наличия залога» указан код «0», иные показатели блока 32 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

32.2. Показатель 32.2 «Код предмета залога» заполняется по справочнику 4.1 главы 4 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

32.3. По показателю 32.3 «Идентификационный код предмета залога» указывается:

кадастровый номер – для имеющей такой номер недвижимости;
идентификационный номер транспортного средства (VIN) – для имеющего такой номер транспортного средства;
код по Общероссийскому классификатору основных фондов (далее – ОКОФ) или заводской номер – для промышленных машин и оборудования;
штриховой код – для имеющего такой код товара;
уникальный идентификатор финансового инструмента в торговой системе (тикер) – для имеющих такой идентификатор ценной бумаги или иного финансового инструмента.

Для предметов залога, не поименованных в абзацах втором – шестом настоящего подпункта, по показателю 32.3 «Идентификационный код предмета залога» указывается предусмотренное договором обозначение.

32.4. Показатель 32.5 «Стоимость предмета залога» заполняется согласно заключению об оценке стоимости предмета залога. В случае если оценка стоимости предмета залога не проводилась, указывается цена приобретения предмета залога либо его стоимость по договору залога (по выбору источника).

32.5. Показатель 32.7 «Дата проведения оценки предмета залога» заполняется, если стоимость предмета залога оценивалась.

32.6. По показателю 32.8 «Признак иного обременения предмета залога» указывается:

код «1» – в случае если имеется иное обременение предмета залога;
код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

32.7. Показатель 32.11 «Код причины прекращения залога» заполняется по справочнику 4.2 главы 4 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

1. Условие формирования блока 32. В кредитной истории поручителя блок 32 заполняется, если залогом обеспечено обязательство поручителя.

Если залогом обеспечено обязательство заемщика, то для такого залога блок 32 в кредитной истории поручителя не формируется.

2. Множественность предметов залога. Если обязательство заемщика обеспечено залогом двух и более недвижимых вещей (участка и строения), то блок 32 формируется отдельно для каждой из них.

3. Показатель 32.3 «Идентификационный код предмета залога». Положение № 758-П не ограничивает возможность источника менять VIN и кадастровый номер предмета залога в связи с практическими потребностями. При изменении транспортного средства или кадастрового номера такие изменения могут быть переданы в бюро без дополнительных пояснений.

3.1. Кадастровый номер недвижимости должен определять и указывать источник. Обмен данных с Росреестром в этих целях не планируется.

4. Выбор корректного значения показателя 32.5 «Стоимость предмета залога». Данный показатель заполняется согласно заключению об оценке стоимости предмета залога. В случае если такая оценка не проводилась, указывается цена приобретения предмета залога либо его стоимость по договору залога (по выбору источника) (п. 32.4 требований в разделе 2 прил. 3).

Если договором залога установлено, что стоимость предмета залога определяется его справедливой стоимостью, то в бюро следует передать именно ее.

Блок 33. Сведения о поручительстве

- 33.1 *Признак наличия поручительства*
- 33.2 *УИД договора поручительства*
- 33.3 *Размер поручительства*
- 33.4 *Валюта поручительства*
- 33.5 *Дата заключения договора поручительства*
- 33.6 *Дата прекращения поручительства согласно договору*
- 33.7 *Дата фактического прекращения поручительства*
- 33.8 *Код причины прекращения поручительства*

33. В блоке 33 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о поручительстве.

33.1. По показателю 33.1 «Признак наличия поручительства» указывается: код «1» – в случае если обязательство субъекта обеспечено поручительством;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 33.1 «Признак наличия поручительства» указан код «0», иные показатели блока 33 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

33.2. Показатель 33.2 «УИД договора поручительства» заполняется, если по обязательству поручителя формируется кредитная история.

Значение показателя 33.2 «УИД договора поручительства» должно соответствовать значению показателя 17.1 «УИД сделки» блока 17 Показателей КИ ФЛ в кредитной истории поручителя – физического лица или показателя 10.1 «УИД сделки» блока 10 Показателей КИ ЮЛ в кредитной истории поручителя – юридического лица.

33.3. Показатель 33.8 «Код причины прекращения поручительства» заполняется по справочнику 4.2 главы 4 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

Комментарий к блоку 33

Условие формирования блока 33. Блок 33 формируется в случае, если обязательство субъекта обеспечено поручительством. К примеру, если обязательство заемщика обеспечено поручительством, то в кредитной истории заемщика формируется блок 33. Если обязательство поручителя по займу обеспечено другим поручительством, то сведения о таком поручительстве должны указываться в блоке 33 кредитной истории поручителя по займу.

Блок 34. Сведения о независимой гарантии

- 34.1 *Признак наличия независимой гарантии*
- 34.2 *УИд независимой гарантии*
- 34.3 *Сумма независимой гарантии*
- 34.4 *Валюта независимой гарантии*
- 34.5 *Дата выдачи независимой гарантии*
- 34.6 *Дата окончания независимой гарантии согласно ее условиям*
- 34.7 *Дата фактического прекращения независимой гарантии*
- 34.8 *Код причины прекращения независимой гарантии*

34. В блоке 34 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о независимой гарантии.

34.1. По показателю 34.1 «Признак наличия независимой гарантии» указывается:

код «1» – в случае если исполнение обязательства обеспечено независимой гарантией;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 34.1 «Признак наличия независимой гарантии» указан код «0», иные показатели блока 34 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

34.2. Показатель 34.2 «УИд независимой гарантии» заполняется, если по обязательству принципала формируется кредитная история. Значение указанного показателя должно соответствовать значению показателя 17.1 «УИд сделки» блока 17 Показателей КИ ФЛ в кредитной истории поручителя – физического лица или показателя 10.1 «УИд сделки» блока 10 Показателей КИ ЮЛ в кредитной истории поручителя – юридического лица.

34.3. Показатель 34.8 «Код причины прекращения независимой гарантии» заполняется по справочнику 4.2 главы 4 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

Комментарий к блоку 34

Содержание блока 34 после наступления обязанности принципала компенсировать гаранту выплаченную сумму. Данное событие само по себе никак не изменяет значение показателей в блоке 34. Если такая обязанность возникла одновременно

с прекращением гарантии, то источник должен заполнить показатели 34.7 «Дата фактического прекращения...» и 34.8 «Код причины прекращения...».

При этом возникновение указанной обязанности приводит к необходимости передать в бюро блок 37. В нем должны быть заполнены все показатели, сведениями по которым располагает источник.

Блок 35. Сведения о страховании предмета залога

- 35.1 *Признак наличия страхования*
- 35.2 *Лимит страховых выплат*
- 35.3 *Валюта страховых выплат*
- 35.4 *Признак наличия франшизы*
- 35.5 *Дата начала действия страхования*
- 35.6 *Дата окончания действия страхования согласно договору*
- 35.7 *Дата фактического прекращения страхования*
- 35.8 *Код причины прекращения страхования*

35. В блоке 35 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о страховании предмета залога.

35.1. По показателю 35.1 «Признак наличия страхования» указывается: код «1» – в случае если риск утраты стоимости предмета залога застрахован в пользу источника или субъекта;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 35.1 «Признак наличия страхования» указан код «0», иные показатели блока 35 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

35.2. По показателю 35.2 «Лимит страховых выплат» указывается предельный размер обязательств страховщика согласно договору. При отсутствии лимита страховых выплат по указанному показателю приводится страховая сумма.

35.3. По показателю 35.4 «Признак наличия франшизы» указывается:

код «1» – в случае если в договоре страхования имеется условие об условной или безусловной франшизе;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

35.4. По показателям 35.5 «Дата начала действия страхования», 35.6 «Дата окончания действия страхования согласно договору» и 35.7 «Дата фактического прекращения страхования» указываются соответственно даты начала, планового и фактического окончания действия страхования, обусловленного договором страхования.

35.5. Показатель 35.8 «Код причины прекращения страхования» заполняется по справочнику 4.2 главы 4 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

Комментарий к блоку 35

Показатель 35.1 «Признак наличия страхования». Если обязательство субъекта обеспечивается либо было обеспечено страхованием предмета залога, то по показателю 35.1 необходимо указать код 1. В случае прекращения страхования источник должен передать код 1 по показателю 35.1, а также показатели 35.7 и 35.8.

Блок 36. Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения

- 36.1 *Признак погашения требований за счет обеспечения*
- 36.2 *Код использованного обеспечения*
- 36.3 *Дата погашения требований за счет обеспечения*
- 36.4 *Сумма требований, погашенных за счет обеспечения*

36. В блоке 36 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения.

36.1. По показателю 36.1 «Признак погашения требований за счет обеспечения» указывается:

код «1» – в случае если требования источника к субъекту были полностью или частично погашены за счет обеспечения;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 36.1 «Признак погашения требований за счет обеспечения» указан код «0», иные показатели блока 36 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

36.2. Показатель 36.2 «Код использованного обеспечения» заполняется по справочнику 4.3 главы 4 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

36.3. Показатель 36.4 «Сумма требований, погашенных за счет обеспечения» заполняется с учетом следующего:

по обязательству поручителя указывается общая сумма внесенных им платежей;

по обязательству из независимой гарантии указывается выплаченная по гарантии сумма;

по договору страхования предмета залога, который заключен в пользу источника или субъекта, указывается размер страховой выплаты.

Комментарий к блоку 36

Комментарий отсутствует.

Блок 37. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы

- 37.1 *Признак обязанности возместить выплаченную сумму*
- 37.2 *Сумма, подлежащая возмещению*
- 37.3 *Сумма, выплаченная принципалом*
- 37.4 *Признак соблюдения порядка возмещения*

37. В блоке 37 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о возмещении принципалом гаранту суммы, выплаченной по независимой гарантии.

37.1. По показателю 37.1 «Признак обязанности возместить выплаченную сумму» указывается:

код «1» – в случае если принципал обязан возместить гаранту выплаченную им сумму;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 37.1 «Признак обязанности возместить выплаченную сумму» указан код «0», иные показатели блока 37 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

37.2. По показателю 37.4 «Признак соблюдения порядка возмещения» указывается:

код «1» – в случае если принципал надлежаще возмещает гаранту выплаченную им сумму;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

Комментарий к блоку 37

Комментарий отсутствует.

3.4. Сведения о прекращении обязательства, о судебных спорах и требованиях по обязательству

Блок 38. Сведения о прекращении обязательства

- 38.1 *Код основания прекращения обязательства*
 38.2 *Дата фактического прекращения обязательства*

38. В блоке 38 Показателей КИ ФЛ показатель 38.1 «Код основания прекращения обязательства» заполняется по справочнику 3.8 главы 3 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

По показателю 38.2 «Дата фактического прекращения обязательства» указывается дата, в которую прекратились взаимные обязательства субъекта и источника.

Комментарий к блоку 38

Комментарий отсутствует.

Блок 39. Сведения о судебном споре или требовании по обязательству

- 39.1 *Признак судебного спора или требования*
 39.2 *Признак наличия судебного акта*
 39.3 *Дата принятия судебного акта*
 39.4 *Номер судебного акта*
 39.5 *Резолютивная часть судебного акта*
 39.6 *Признак вступления акта в законную силу*

39. В блоке 39 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о судебном споре или требовании по обязательству.

39.1. По показателю 39.1 «Признак судебного спора или требования» указывается:

код «1» – в случае если в производстве суда находится иск по обязательству источника и субъекта либо заявление источника о выдаче судебного приказа по обязательству;

код «0» – в случае если обстоятельства кода «1» отсутствуют.

В случае если по показателю 39.1 «Признак судебного спора или требования» указан код «0», иные показатели блока 39 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

39.2. По показателю 39.2 «Признак наличия судебного акта» указывается:

код «1» – в случае если суд принял акт, которым заканчивается рассмотрение дела по существу (в частности, судебное решение или судебный приказ);

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 39.2 «Признак наличия судебного акта» указан код «0», показатели 39.3–39.6 не заполняются.

39.3. По показателю 39.5 «Резолютивная часть судебного акта» цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.

39.4. По показателю 39.6 «Признак вступления акта в законную силу» указывается:

код «1» – в случае если судебный акт вступил в законную силу;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

Комментарий к блоку 39

1. Множественность судебных актов. При наличии нескольких судебных актов *по одному спору* источник должен передать в бюро сведения о наиболее позднем из них. Если ранее действовавшее решение суда отменено в апелляционной инстанции, источник должен передать сведения о новом судебном акте взамен (не в дополнение) сведений о действующем.

2. Показатель 39.5 «Резолютивная часть судебного акта». По показателю 39.5 должна быть процитирована резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные (п. 39.3 требований в разделе 2 прил. 3). Пересказывать резолютивную часть не допускается, что следует из пп. «з» п. 2 ч. 3 ст. 4 Закона о кредитных историях.

§4. Отдельные блоки основной части кредитной истории

Блок 40. Сведения квалифицированного бюро о среднемесячных платежах по договору займа (кредита)

- 40.1 *Величина среднемесячного платежа*
- 40.2 *Дата расчета величины среднемесячного платежа*
- 40.3 *Валюта среднемесячного платежа*
- 40.4 *УИд сделки*
- 40.5 *Регистрационный номер бюро*

40. Блок 40 Показателей КИ ФЛ формирует квалифицированное бюро. Блок 40 Показателей КИ ФЛ формируется независимо от наличия у квалифицированного бюро сведений о данном обязательстве по блокам 17–39 Показателей КИ ФЛ.

По показателю 40.5 «Регистрационный номер бюро» указывается ОГРН бюро, от которого квалифицированное бюро получило сведения о среднемесячных платежах по займу (кредиту).

Комментарий к блоку 40

Комментарий отсутствует.

Блок 41. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство

- 41.1 *Сумма задолженности на дату открытия конкурсного производства*
- 41.2 *Дата открытия конкурсного производства*
- 41.3 *Сумма задолженности на дату завершения конкурсного производства*
- 41.4 *Дата завершения конкурсного производства*
- 41.5 *Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа*
- 41.6 *Дата последнего внесенного платежа*
- 41.7 *Признак перехода прав кредитора к другому лицу*
- 41.8 *Признак прекращения обязательства*
- 41.9 *Код основания прекращения обязательства*

41. В блоке 41 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство.

41.1. По показателям 41.1 «Сумма задолженности на дату открытия конкурсного производства», 41.3 «Сумма задолженности на дату завершения конкурсного производства» и 41.5 «Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа» сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту согласно условиям сделки.

41.2. По показателю 41.7 «Признак перехода прав кредитора к другому лицу» указывается:

код «1» – в случае если права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

41.3. По показателю 41.8 «Признак прекращения обязательства» указывается:

код «1» – в случае если обязательство субъекта прекратилось;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

41.4. Показатель 41.9 «Код основания прекращения обязательства» заполняется по справочнику 3.8 главы 3 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

Комментарий к блоку 41

Лицо, обязанное формировать блок 41. Блок 41 должен формировать только арбитражный управляющий источника: для событий 2.8.1–2.8.3 знак «+» стоит в графе 8 «арбитражный управляющий».

Блок 42. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации

- 42.1 Сумма задолженности на дату начала ликвидации
- 42.2 Дата начала ликвидации
- 42.3 Сумма задолженности на дату утверждения ликвидационного баланса
- 42.4 Дата утверждения ликвидационного баланса
- 42.5 Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа
- 42.6 Дата последнего внесенного платежа
- 42.7 Признак перехода прав кредитора к другому лицу
- 42.8 Признак прекращения обязательства
- 42.9 Код основания прекращения обязательства

42. В блоке 42 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации.

42.1. По показателям 42.1 «Сумма задолженности на дату начала ликвидации», 42.3 «Сумма задолженности на дату утверждения ликвидационного баланса» и 42.5 «Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа» сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту.

42.2. По показателю 42.7 «Признак перехода прав кредитора к другому лицу» указывается:

код «1» – в случае если права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

42.3. По показателю 42.8 «Признак прекращения обязательства» указывается:

код «1» – в случае если обязательство субъекта прекратилось;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

42.4. Показатель 42.9 «Код основания прекращения обязательства» заполняется по справочнику 3.8 главы 3 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

Комментарий к блоку 42

Лицо, обязанное формировать блок 42. Блок 42 должна формировать только ликвидационная комиссия или ликвидатор источника: для событий 2.9.1–2.9.3 знак «+» стоит в графе 9 «ликвидационная комиссия или ликвидатор».

Блок 43. Сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи

- 43.1 Код взыскиваемого долга
- 43.2 Наименование суда
- 43.3 Номер судебного акта
- 43.4 Дата принятия судебного акта
- 43.5 Резолютивная часть судебного акта
- 43.6 Номер исполнительного документа
- 43.7 Дата прекращения взыскания
- 43.8 Сумма единовременного взыскания
- 43.9 Взысканная сумма
- 43.10 Дата расчета
- 43.11 Сумма периодического взыскания
- 43.12 Код частоты платежей

43. В блоке 43 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о переданном для принудительного исполнения судебном акте, которым взыскивается задолженность по алиментам, плата за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи.

43.1. Показатель 43.1 «Код взыскиваемого долга» заполняется по справочнику 5.1 главы 5 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

43.2. По показателю 43.2 «Наименование суда» указывается наименование суда, который вынес акт.

43.3. По показателю 43.5 «Резолютивная часть судебного акта» цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.

43.4. По показателю 43.7 «Дата прекращения взыскания» указывается дата, в которую обязательство субъекта прекратилось.

43.5. Показатель 43.8 «Сумма единовременного взыскания» заполняется, если задолженность подлежит погашению единовременно. Значение указанного показателя приводится согласно судебному акту.

В случае если показатель 43.8 «Сумма единовременного взыскания» заполнен, показатель 43.11 «Сумма периодического взыскания» не заполняется, а по показателю 43.12 «Код частоты платежей» указывается код «7».

43.6. По показателю 43.9 «Взысканная сумма» указывается фактически взысканная сумма. В случае если суммы взыскиваются периодически, по указанному показателю отражается сумма, взысканная за все периоды.

Значение показателя 43.9 «Взысканная сумма» указывается по состоянию на ближайшую дату, когда взыскателю была передана какая-либо денежная сумма.

43.7. По показателю 43.10 «Дата расчета» указывается ближайшая прошедшая дата, в которую взыскателю была передана какая-либо денежная сумма.

43.8. Показатель 43.11 «Сумма периодического взыскания» заполняется, если задолженность подлежит погашению периодическими платежами. Значение указанного показателя приводится согласно судебному акту.

В случае если показатель 43.11 «Сумма периодического взыскания» заполнен, показатель 43.8 «Сумма единовременного взыскания» не заполняется.

43.9. Показатель 43.12 «Код частоты платежей» заполняется по справочнику 2.5 главы 2 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

Частота платежей определяется количеством дней, в которые истекает срок внесения платежа по основному долгу или процентам.

Комментарий к блоку 43

Комментарий отсутствует.

§5. Сопроводительные сведения

Блок 44. Сведения о запросе информации пользователем

- 44.1 Код запрошенных сведений
- 44.2 Дата предоставления сведений
- 44.3 Дата запроса
- 44.4 Код цели запроса
- 44.5 Иная цель запроса
- 44.6 Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос
- 44.7 Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос

44. Блок 44 Показателей КИ ФЛ заполняет бюро, сведения указываются согласно запросу пользователя кредитной истории (далее – пользователь).

44.1. По показателю 44.1 «Код запрошенных сведений» указывается вид сведений, которые пользователь запросил в бюро. Указанный показатель заполняется по справочнику 5.2 главы 5 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

44.2. Показатель 44.4 «Код цели запроса» заполняется по справочнику 5.3 главы 5 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

44.3. Показатель 44.5 «Иная цель запроса» заполняется, если по показателю 44.4 «Код цели запроса» указан код «99».

44.4. Показатели 44.6 «Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос» и 44.7 «Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос» заполняются, если субъект при обращении к пользователю с предложением совершить сделку указал сумму и валюту финансирования или обеспечения. Значения указанных показателей определяются соответственно суммой и валютой запроса на финансирование или обеспечение.

Комментарий к блоку 44

Комментарий отсутствует.

Блок 45. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству

- 45.1 Код причины прекращения передачи информации
- 45.2 Дата прекращения передачи информации

45. В блоке 45 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о том, что источник прекратил передавать в бюро информацию по обязательству вследствие расторжения договора с бюро или перехода прав кредитора к другому лицу.

В случае перехода прав кредитора к другому лицу блок 45 Показателей КИ ФЛ формирует лицо, от которого права перешли.

45.1. Показатель 45.1 «Код причины прекращения передачи информации» заполняется по справочнику 5.4 главы 5 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

45.2. В случае если в течение 5 календарных дней после дня окончания срока действия договора об оказании информационных услуг источник не передал в бюро блок 45 Показателей КИ ФЛ, бюро должно сформировать указанный блок самостоятельно. В этом случае блок 45 Показателей КИ ФЛ должен быть

сформирован бюро не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения основания для его формирования.

Комментарий к блоку 45

Комментарий отсутствует.

Подраздел 2.3. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории

§6. Сведения об источнике формирования кредитной истории

Блок 46. Сведения об источнике – юридическом лице

- 46.1 Код источника
- 46.2 Признак регистрации в Российской Федерации
- 46.3 Полное наименование
- 46.4 Сокращенное наименование
- 46.5 Иное наименование
- 46.6 Идентификатор LEI
- 46.7 Дата создания источника
- 46.8 Регистрационный номер
- 46.9 Код номера налогоплательщика
- 46.10 Номер налогоплательщика
- 46.11 Дата признания источника банкротом
- 46.12 Дата окончания конкурсного производства
- 46.13 Дата начала ликвидации источника
- 46.14 Дата окончания ликвидации источника
- 46.15 Дата формирования кредитной информации

46. В блоке 46 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об источнике – юридическом лице.

46.1. Показатель 46.1 «Код источника» заполняется по справочнику 6.1 главы 6 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

46.2. По показателю 46.3 «Полное наименование» для федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, указывается наименование подразделения, которому передано непосредственное исполнение судебного акта, по обязательствам из которого формируется кредитная история.

46.3. По показателю 46.7 «Дата создания источника» указывается дата внесения в ЕГРЮЛ сведений о создании юридического лица.

46.4. По показателю 46.15 «Дата формирования кредитной информации» указывается дата составления документа, содержащего кредитную информацию.

Комментарий к блоку 46

1. Обязательность показателей «Регистрационный номер» и «Номер налогоплательщика». Любые сведения передаются, только если они уже есть у источника. Об этом говорит ч. 1 ст. 5 Закона о кредитных историях. То же самое, но более подробно определено в п. 1.3 раздела 1 прил. 3. Подробнее об обязательности показателей см. п. 1 комментария к блоку 2.

Блок 47. Сведения об источнике – физическом лице

- 47.1 Фамилия
- 47.2 Имя
- 47.3 Отчество

- 47.4 Дата рождения
- 47.5 Место рождения
- 47.6 Код документа
- 47.7 Наименование иного документа
- 47.8 Серия документа
- 47.9 Номер документа
- 47.10 Дата выдачи документа
- 47.11 Кем выдан документ
- 47.12 Код подразделения
- 47.13 Регистрационный номер
- 47.14 Дата формирования кредитной информации

47. В блоке 47 Показателей КИ ФЛ по показателю 47.14 «Дата формирования кредитной информации» указывается дата составления документа, содержащего кредитную информацию.

Комментарий к блоку 47

Комментарий отсутствует.

Блок 48. Сведения об источнике – арбитражном управляющем

- 48.1 Фамилия
- 48.2 Имя
- 48.3 Отчество
- 48.4 Дата рождения
- 48.5 Место рождения
- 48.6 Наименование саморегулируемой организации
- 48.7 Адрес саморегулируемой организации
- 48.8 Дата утверждения арбитражного управляющего
- 48.9 Дата прекращения полномочий арбитражного управляющего
- 48.10 Код номера налогоплательщика
- 48.11 Номер налогоплательщика
- 48.12 СНИЛС
- 48.13 Дата формирования кредитной информации

48. В блоке 48 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об источнике – арбитражном управляющем.

48.1. По показателю 48.6 «Наименование саморегулируемой организации» указывается наименование саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой является источник. Сведения по указанному показателю приводятся согласно единому государственному реестру саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

48.2. По показателю 48.7 «Адрес саморегулируемой организации» указываются субъект Российской Федерации, муниципальное образование или иная административно-территориальная единица, населенный пункт, элемент улично-

дорожной сети (улица), идентификационные элементы объекта адресации (дом)¹⁴ и иные сведения (помещение, комната).

48.3. По показателю 48.13 «Дата формирования кредитной информации» указывается дата составления документа, содержащего кредитную информацию.

Комментарий к блоку 48

Комментарий отсутствует.

¹⁴ В соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н «Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2015 года № 40069, 8 ноября 2018 года № 52649, 10 июля 2019 года № 55197, 16 апреля 2020 года № 58121.

§7. Сведения о пользователе кредитной истории

Блок 49. Сведения о пользователе – юридическом лице

- 49.1 Код пользователя
- 49.2 Признак регистрации в Российской Федерации
- 49.3 Полное наименование
- 49.4 Сокращенное наименование
- 49.5 Иное наименование
- 49.6 Идентификатор LEI
- 49.7 Регистрационный номер
- 49.8 Код номера налогоплательщика
- 49.9 Номер налогоплательщика
- 49.10 Признак мониторинга изменения кредитной истории
- 49.11 Дата начала мониторинга изменения кредитной истории
- 49.12 Код запрошенных сведений
- 49.13 Дата предоставления сведений
- 49.14 Дата запроса
- 49.15 Код цели запроса
- 49.16 Иная цель запроса
- 49.17 Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос
- 49.18 Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос

49. В блоке 49 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о пользователе – юридическом лице.

49.1. Показатель 49.1 «Код пользователя» заполняется по справочнику 6.2 главы 6 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

49.2. По показателю 49.10 «Признак мониторинга изменения кредитной истории» указывается:

код «1» – в случае если пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения кредитной истории субъекта;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

49.3. Показатели 49.12–49.18 заполняются аналогично показателям блока 44 Показателей КИ ФЛ.

Комментарий к блоку 49

Комментарий отсутствует.

Блок 50. Сведения о пользователе – индивидуальном предпринимателе

- 50.1 Фамилия
- 50.2 Имя
- 50.3 Отчество
- 50.4 Дата рождения
- 50.5 Место рождения
- 50.6 Регистрационный номер
- 50.7 Код номера налогоплательщика
- 50.8 Номер налогоплательщика
- 50.9 СНИЛС
- 50.10 Код документа

- 50.11 *Наименование иного документа*
- 50.12 *Серия документа*
- 50.13 *Номер документа*
- 50.14 *Дата выдачи документа*
- 50.15 *Кем выдан документ*
- 50.16 *Код подразделения*
- 50.17 *Признак мониторинга изменения кредитной истории*
- 50.18 *Дата начала мониторинга изменения кредитной истории*
- 50.19 *Код запрошенных сведений*
- 50.20 *Дата предоставления сведений*
- 50.21 *Дата запроса*
- 50.22 *Код цели запроса*
- 50.23 *Иная цель запроса*
- 50.24 *Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос*
- 50.25 *Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос*

50. В блоке 50 Показателей КИ ФЛ по показателю 50.17 «Признак мониторинга изменения кредитной истории» указывается:

код «1» – в случае если пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения кредитной истории субъекта;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

Показатели 50.19–50.25 заполняются аналогично показателям блока 44 Показателей КИ ФЛ.

Комментарий к блоку 50

Комментарий отсутствует.

§8. Сведения о приобретателе прав кредитора и обслуживающей организации

Блок 51. Сведения о приобретателе прав – юридическом лице

- 51.1 Код приобретателя прав
- 51.2 Признак регистрации в Российской Федерации
- 51.3 Полное наименование
- 51.4 Сокращенное наименование
- 51.5 Иное наименование
- 51.6 Идентификатор LEI
- 51.7 Регистрационный номер
- 51.8 Код номера налогоплательщика
- 51.9 Номер налогоплательщика
- 51.10 Дата приобретения прав

51. В блоке 51 Показателей КИ ФЛ показатель 51.1 «Код приобретателя прав» заполняется по справочнику 6.3 главы 6 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

По показателю 51.10 «Дата приобретения прав» указывается дата перехода прав кредитора к приобретателю.

Комментарий к блоку 51

1. Заполнение блока 51 при событии 2.11 «Права кредитора по обязательству перешли к другому лицу»: обязанное лицо. В таблице событий (раздел 5 прил. 3) первоначальный кредитор всегда руководствуется графой 5, а второй и последующие – графой 6.

Пример:

Банк А передал права кредитора банку Б. В этот момент для банка А произошло событие 2.11: он должен передать в бюро блоки 46, 51 и другие. В блоке 46 банк А указывает свои данные, так как отправителем является именно он. В блоке 51 банк А указывает сведения о банке Б. Для банка Б в этот момент никакое событие не наступило, и данные он не передает.

После этого субъект произвел платеж банку Б. Хотя банк Б является полноправным кредитором, тот факт, что договор заключал не он, заставляет его руководствоваться графой 6, а не 5. Из-за платежа наступило событие 2.3, и в графе 6 для этого события стоит плюс. Значит, банк Б передает блоки 46 и все остальные для этого события. В блоке 46 банк Б указывает свои данные. Сведения о прошлом кредиторе банк Б никогда не передает.

Относительно графы 6 «Приобретатель прав кредитора» отмечаем, что она обозначает только роль нового кредитора по отношению к предыдущему. По вопросам, не связанным с переходом прав, их приобретатель имеет те же обязанности, что изначальный кредитор, и руководствуется графой 5.

Блок 52. Сведения о приобретателе прав – физическом лице

- 52.1 Фамилия
- 52.2 Имя

- 52.3 *Отчество*
- 52.4 *Дата рождения*
- 52.5 *Место рождения*
- 52.6 *Код номера налогоплательщика*
- 52.7 *Номер налогоплательщика*
- 52.8 *СНИЛС*
- 52.9 *Код документа*
- 52.10 *Наименование иного документа*
- 52.11 *Серия документа*
- 52.12 *Номер документа*
- 52.13 *Дата выдачи документа*
- 52.14 *Кем выдан документ*
- 52.15 *Код подразделения*
- 52.16 *Дата приобретения прав*

52. В блоке 52 Показателей КИ ФЛ по показателю 52.16 «Дата приобретения прав» указывается дата перехода прав кредитора к приобретателю.

Комментарий к блоку 52

Комментарий отсутствует.

Блок 53. Сведения об обслуживающей организации

- 53.1 *Признак регистрации в Российской Федерации*
- 53.2 *Полное наименование*
- 53.3 *Сокращенное наименование*
- 53.4 *Иное наименование*
- 53.5 *Регистрационный номер обслуживающей организации*
- 53.6 *Код номера налогоплательщика*
- 53.7 *Номер налогоплательщика*
- 53.8 *Дата начала действия договора обслуживания*
- 53.9 *Дата окончания действия договора обслуживания*
- 53.10 *Наименование эмитента*
- 53.11 *Регистрационный номер эмитента*

53. В блоке 53 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об организации, которая на основании договора обслуживает уступленные специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту денежные требования по договору займа (кредита).

53.1. По показателю 53.9 «Дата окончания действия договора обслуживания» указывается:

последний день срока действия договора – в случае если договор действует и содержит такой срок;

дата фактического прекращения действия договора – в случае если договор прекратил действие.

В случаях, не поименованных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, показатель 53.9 «Дата окончания действия договора обслуживания» не заполняется.

53.2. По показателям 53.10 «Наименование эмитента» и 53.11 «Регистрационный номер эмитента» указываются сведения об эмитенте облигаций, которые обеспечены залогом обслуживаемых денежных требований.

Комментарий к блоку 53

Правовое положение обслуживающей организации. Обслуживающая организация (она же агент по обслуживанию) – это кредитная организация (п. 3 ч. 4 ст. 4 Закона о кредитных историях).

§9. Сведения об учете обязательства

Блок 54. Сведения об учете обязательства

54.1 Признак учета обязательства

54. В блоке 54 Показателей КИ ФЛ по показателю 54.1 «Признак учета обязательства» указывается:

код «1» – в случае если обязательство учтено у источника на балансовых счетах;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

Комментарий к блоку 54

Комментарий отсутствует.

Подраздел 2.4. Информационная часть кредитной истории

§10. Сведения о предложении совершить сделку и об участии в обязательстве

Блок 55. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку

- 55.1 Код вида участия в сделке
- 55.2 Сумма запрошенного займа (кредита), лизинга или обеспечения
- 55.3 Запрошенная валюта обязательства
- 55.4 УИд обращения
- 55.5 Дата обращения
- 55.6 Код источника
- 55.7 Код способа обращения
- 55.8 Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)

55. В блоке 55 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку.

55.1. Показатель 55.1 «Код вида участия в сделке» заполняется по справочнику 2.1 главы 2 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

55.2. По показателю 55.4 «УИд обращения» указывается УИд, который присваивается обращению по правилам, установленным приложением 2 к настоящему Положению [№ 758-П] для присвоения УИд сделке.

55.3. Показатель 55.6 «Код источника» заполняется по справочнику 6.1 главы 6 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

55.4. Показатель 55.7 «Код способа обращения» заполняется по справочнику 6.4 главы 6 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

55.5. Показатель 55.8 «Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)» заполняется при наличии оферты кредитора со сроком для ее акцепта.

55.6. В случае если по истечении 5 календарных дней со дня окончания указанного в оферте срока в бюро не поступили сведения о заключении договора, бюро должно исключить из кредитной истории информацию об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку. Указанная информация должна быть исключена бюро из кредитной истории не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения основания для ее исключения.

Комментарий к блоку 55

1. Условия формирования блока 55 для поручительства. Сведения об обращении должны формироваться, в том числе для обращения с предложением заключить договор поручительства, если по нему должна формироваться кредитная история. По показателю 55.1 «Код вида участия в сделке» должен быть указан код «2» по справочнику 2.1.

2. Блок 55 может передаваться отдельно от остальных блоков информационной части. Это следует из таблицы событий в разделе 5 прил. 3.

3. Независимость от запроса кредитного отчета. В силу события 1.1 в бюро необходимо передать сведения о каждом обращении субъекта. Обязанность передать сведения не зависит от наличия или отсутствия запроса кредитного отчета.

4. Сведения об обращении юридического лица. Сведения об обращении необходимо передавать также для субъекта – юридического лица в блоке 45 ЮЛ. (ч. 8.1 ст. 4 Закона о кредитных историях).

5. Момент начала течения срока для передачи в бюро блока 55. Срок для передачи в бюро сведений об обращении субъекта начинает течь со дня, когда обращение поступило источнику. В случае некорректного заполнения анкеты субъектом течение указанного срока не приостанавливается. Исключением может являться ситуация, при которой из обращения невозможно установить его суть и личность заявителя. В этом случае факт обращения субъекта не наступает и сведения в бюро не передаются.

Если источник выявил ошибку в анкете субъекта, в бюро следует направить корректные данные. Помимо анкеты корректные сведения о субъекте могут быть получены из государственных реестров (ЕГРЮЛ, ЕГРИП).

6. Сведения о нескольких договорах, заключенных по одному обращению. Блок 55 формируется единожды для каждого обращения. Если по одному обращению заключено несколько договоров, то блок 55 формируется один раз.

7. Отзыв субъектом своего обращения. Отказ субъекта от совершения сделки сам по себе никакое событие не влечет. Информация о таком отказе в кредитной истории не содержится.

По окончании срока действия одобрения (показатель 55.8) бюро удалит сведения об обращении из кредитной истории (п. 55.6 требований в разделе 2 прил. 3).

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 дополняется¹⁵).

8. Исключение блока 55 согласно ч. 4.2 ст. 4 Закона о кредитных историях:

Согласно данной норме «информация об одобренном кредитором, но не полученном заемщиком займе (кредите) в информационная часть не отражается».

Порядок реализации этой нормы определен п. 55.6 требований в разделе 2 (для ФЛ) и п. 45.6 требований в разделе 3 (для ЮЛ) прил. 3. Он предполагает, что исключению подлежат сведения об одобрении, срок действия которого истек, но договор заключен не был. Эти обстоятельства исключают возможность заключения договора по обращению, поэтому сведения о нем теряют актуальность для пользователя. Информация о действующем одобрении исключаться из кредитной истории не должна. Указанное правило распространяется не только на займы (кредиты), но также на все остальные виды обязательств.

9. Показатель 55.5 «Дата обращения». По показателю 55.5 «Дата обращения» указывается дата, в которую субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку, по обязательствам из которой формируется кредитная история. Если договор заключен без обращения субъекта, то событие 1.1 не наступает и блок 55 не формируется. Это касается всех случаев, когда источник и субъект ведут переговоры о заключении договора без обращения субъекта, в том числе о выдаче кредита, одобренного без заявки субъекта.

¹⁵ П. 1.11.2 раздела 1 прил. 3 к Положению № 758-П.

10. Условия формирования показателя 55.4 «УИд обращения». Показатель 55.4 нужно формировать всегда, когда сведения об обращении передаются в соответствии с Положением № 758-П.

Если обращение поступило источнику и было им рассмотрено до вступления в силу Положения № 758-П, то после его вступления в силу переводить сведения об обращении в новый формат не требуется. В частности, источник не обязан передавать в бюро УИд такого обращения.

Если после вступления в силу Положения № 758-П обновилась или потребовала изменений ранее переданная информации об обращении (например, источник отказал в заключении сделки), источник должен передать ее в бюро в новом формате (п. 1.18 раздела 1 прил. 3). В частности, будет необходимо сформировать и передать УИд обращения.

11. Порядок формирования показателя 55.4 «УИд обращения». Согласно абз. 3 п. 17 требований в разделе 2 прил. 3:

«В случае если по одному обращению совершено несколько сделок, только УИд сделки, совершенной первой по времени, должен соответствовать УИд обращения».

Отсюда следует, что УИд обращения в блоке 55 должен соответствовать УИд сделки в блоке 17 кредитной истории только для того договора, который заключен по обращению раньше остальных. Для первого договора: УИд обращения в блоке 55 = УИд сделки в блоке 17 = УИд сделки в блоке 56. Для второго и последующего договоров УИд сделки в блоке 17 = УИд обращения в блоке 56.

12. Показатель 55.8 «Дата окончания действия одобрения...»: бессрочная оферта и отсутствие в оферте срока. При заполнении показателя 55.8 следует учитывать два варианта действия одобрения во времени.

Вариант А: срочная оферта. Для нее по показателю 55.8 источник должен указать дату, на которую приходится последний день действия одобрения.

Если в оферте не определены срок ее действия и условия прекращения, то в силу п. 1 ст. 441 ГК РФ источник должен определить разумный срок и указать его по показателю 55.8. Такой срок может составлять полгода для ипотечного кредита и месяц для обычного потребительского кредита.

Вариант Б: бессрочная оферта. Под бессрочной понимается оферта, действие которой не ограничено никаким сроком, а только условием. Например, в оферте может быть указано, что она действует постоянно до тех пор, пока оферент ее не отзовет. Для бессрочной оферты по показателю 55.8 необходимо указать «31.12.9999» (строка 2.31 раздела 6 прил. 3).

13. Значение «-» указывается по показателю 55.8, среди прочего, если: 1) кредитор отказался от предложения субъекта совершить сделку; 2) обращение находится на рассмотрении.

14. Бюро не должно самостоятельно исключить сведения об обращении (п. 55.6 требований в разделе 2 прил. 3), если оферта бессрочная (указано «31.12.9999») или по показателю 55.8 указано «-».

Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история

56.1 Код вида участия в сделке

- 56.2 Код вида займа (кредита)
 56.3 УИд сделки
 56.4 Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства
 56.5 Признак просрочки должника более 90 дней
 56.6 Признак прекращения обязательства

56. Блок 56 Показателей КИ ФЛ формируется, если на основании сделки субъекту переданы сумма займа (кредита) или предмет лизинга либо возникло обеспечение.

56.1. Показатель 56.1 «Код вида участия в сделке» заполняется по справочнику 2.1 главы 2 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

56.2. Показатель 56.2 «Код вида займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.3 главы 2 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

56.3. Значение показателя 56.3 «УИд сделки» должно соответствовать одному из значений показателя 17.1 «УИд сделки» блока 17 Показателей КИ ФЛ.

56.4. Значение показателя 56.4 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» должно совпадать со значением одноименного показателя 24.1 блока 24 Показателей КИ ФЛ.

56.5. По показателю 56.5 «Признак просрочки должника более 90 дней» указывается:

код «1» – в случае если должник нарушил срок платежа по займу или лизингу более чем на 90 календарных дней;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

56.6. По показателю 56.6 «Признак прекращения обязательства» указывается:

код «1» – в случае если взаимные обязательства субъекта и источника прекращены (независимо от основания);

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

Комментарий к блоку 56

1. Условие формирования блока 56. Блок 56 формируется для каждого действующего обязательства субъекта после того, как источник исполнил свои обязанности в качестве кредитора. По этой причине блок передается вследствие события 2.2, а не 1.4. Для договора лизинга блок 56 формируется вследствие специального события 1.4.1, которое наступает только после исполнения обязанности лизингодателя передать предмет лизинга.

2. Условие формирования показателя 56.5 «Признак просрочки должника более 90 дней». По показателю 56.5 должно быть указано «1» в каждом случае, когда по показателю 28.12 «Продолжительность просрочки» указано «91» или большее значение. Порядок расчета продолжительности просрочки для показателей 28.12 и 56.5 должен быть идентичным, в том числе в части метода ФИФО.

Данный показатель является признаком наличия просрочки NPL90+ по любому из обязательств субъекта.

Для указания кода «1» достаточно пропустить на 91 день срок для внесения хотя бы одного платежа по любому основанному на договоре требованию. Источник должен самостоятельно определить имеющиеся к субъекту требования и ту часть, которая

погашается или не погашается вследствие платежа субъекта. Перечень требований, которые учитываются для данного показателя, не ограничивается основным долгом.

Факт просрочки проверяется за все время действия обязательства.

Блок 57. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку

57.1 *Дата отказа*

57.2 *Код причины отказа*

57. В блоке 57 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об отказе источника от предложения субъекта совершить сделку.

Показатель 57.2 «Код причины отказа» заполняется по справочнику 6.5 главы 6 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3]. При наличии нескольких причин указанный показатель формируется несколько раз.

Комментарий к блоку 57

Комментарий отсутствует.

Показатели кредитной информации юридического лица (блоки 1–8 раздела 3 прил. 3)

Подраздел 3.1 ЮЛ. Титульная часть кредитной истории

§1 ЮЛ. Основные сведения о субъекте кредитной истории

Блок 1 ЮЛ. Наименование юридического лица

- 1.1 Полное наименование
- 1.2 Сокращенное наименование
- 1.3 Иное наименование

1. В блоке 1 показателей кредитной информации юридического лица (далее – Показатели КИ ЮЛ) показатель 1.3 «Иное наименование» заполняется при наличии иного наименования у источника.

Извлечения из общих требований к показателям со сведениями о физических лицах (глава 2 раздела 1 прил. 3).

2.3. Сведения о юридическом лице, указанные в едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ), приводятся согласно ЕГРЮЛ.

2.4. По показателям «Полное наименование» и «Сокращенное наименование» указываются полное и сокращенное наименования юридического лица на русском языке.

2.5. По показателю «Иное наименование» указывается фирменное наименование юридического лица или его наименование на иностранном языке.

Комментарий к блоку 1 ЮЛ

Комментарий отсутствует.

Блок 2 ЮЛ. Адрес юридического лица в пределах его места нахождения и контактная информация

- 2.1 Код страны по ОКСМ
- 2.2 Наименование иной страны
- 2.3 Номер адреса в ФИАС
- 2.4 Код населенного пункта по ОКАТО
- 2.5 Иной населенный пункт
- 2.6 Улица
- 2.7 Дом
- 2.8 Владение
- 2.9 Корпус
- 2.10 Строение
- 2.11 Помещение (офис)
- 2.12 Номер телефона
- 2.13 Комментарий к номеру телефона
- 2.14 Адрес электронной почты

2. В блоке 2 Показателей КИ ЮЛ показатели 2.12 «Номер телефона», 2.13 «Комментарий к номеру телефона» и 2.14 «Адрес электронной почты» заполняются, если субъект предоставил соответствующие данные источнику.

Комментарий к блоку 2 ЮЛ

1. Обязательность показателя 2.3 «Номер адреса в ФИАС». Показатель 2.3 не является обязательным. При отсутствии у источника номера адреса в ФИАС данный показатель не формируется. Подробнее об обязательности показателей см. п. 1 комментария к блоку 2 кредитной истории физического лица.

2. Показатель 2.3 «Номер адреса в ФИАС». По показателю 2.3 указываются данные того же адреса, что и по показателям 2.1, 2.2, 2.4–2.11 блока 2. Для всех указанных показателей адрес юридического лица определяется согласно п. 2 и 3 ст. 54 ГК РФ.

Блок 3 ЮЛ. Регистрационный номер

3.1 Регистрационный номер

3.2 Идентификатор LEI

3. В блоке 3 Показателей КИ ЮЛ показатель 3.1 «Регистрационный номер» заполняется в соответствии с пунктом 3.2 раздела 1 настоящего приложения [прил. 3].

Извлечения из общих требований к показателям со сведениями о юридическом лице (глава 2 раздела 1 прил. 3).

2.6. По показателю «Идентификатор LEI» указывается международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI) (далее – идентификатор LEI). Значение указанного показателя приводится в соответствии с международным стандартом ISO 17442:2012 «Финансовые услуги. Идентификатор юридического лица».

Извлечения из общих требований к показателям со сведениями о регистрации и налоговом учете (глава 3 раздела 1 прил. 3).

3.2. Показатель «Регистрационный номер» заполняется с учетом следующего.

3.2.1. Для российского юридического лица по показателю «Регистрационный номер» указывается ОГРН, для индивидуального предпринимателя – основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП). ОГРН и ОГРНИП указываются в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»...

3.2.3. Для иностранного юридического лица или индивидуального предпринимателя по показателю «Регистрационный номер» указывается регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог.

Комментарий к блоку 3 ЮЛ

Комментарий отсутствует.

Блок 4 ЮЛ. Номер налогоплательщика

- 4.1 Код номера налогоплательщика
4.2 Номер налогоплательщика

4. В блоке 4 Показателей КИ ЮЛ по показателю 4.2 «Номер налогоплательщика» указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».

Извлечения из общих требований к показателям со сведениями о документе (глава 5 раздела 1 прил. 3).

5.1. Показатель «Код документа» заполняется по справочнику 1.1 главы 1 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

5.2. Показатель «Наименование иного документа» заполняется, если по показателю «Код документа» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель [«Наименование иного документа»], указано «999».

5.3. По показателю «Кем выдан документ» указывается наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность.

5.4. Показатель «Код подразделения» заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации.

5.5. Показатель «Дата окончания срока действия документа» заполняется при наличии такого срока в документе.

Комментарий к блоку 4 ЮЛ

Комментарий отсутствует.

Блок 5 ЮЛ. Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации

- 5.1 Признак смены наименования
5.2 Признак реорганизации
5.3 Полное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности
5.4 Сокращенное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности
5.5 Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности
5.6 Дата правопреемства (окончания реорганизации)

5. В блоке 5 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о смене наименования субъекта либо правопреемстве при реорганизации.

5.1. По показателю 5.1 «Признак смены наименования» указывается: код «1» – в случае если субъект сменил свое наименование без реорганизации; код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

5.2. По показателю 5.2 «Признак реорганизации» указывается: код «1» – в случае если субъект создан в результате реорганизации; код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

5.3. По показателям 5.3 «Полное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности» и 5.4 «Сокращенное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и

обязанности» указываются соответственно полное и сокращенное наименования юридического лица до их смены или полное и сокращенное наименования юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности. В случае если субъекту перешли права и обязанности от нескольких юридических лиц, их наименования по указанным показателям приводятся через запятую.

Комментарий к блоку 5 ЮЛ

1. Влияние блоков 5 и 8 на поиск информации о субъекте.

1.1. Состав сведений при перемене должника. При переходе обязательства от одного субъекта к другому состав информации, которую источник передает в бюро, зависит от основания и порядка перемены должника.

а) Перемена должника по соглашению. К примеру, если обязательство передано по соглашению между первоначальным и новым должником (перевод долга, ст. 391 ГК РФ), то источник должен передать в бюро:

для первоначального должника – группу блоков для события 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось»;

для нового должника – группы блоков для событий 2.1, 2.3 и 2.4 (последнюю – при наличии обеспечения).

Точный состав групп блоков для нового должника зависит от конкретных обстоятельств, но при этом должен содержать полную актуальную информацию об обязательстве. Вследствие перевода долга блок 8 ЮЛ не формируется.

б) Перемена должника при реорганизации. В блоках 5 и 8 ЮЛ по общему правилу указываются сведения о лице, от которого субъекту перешли права и обязанности в порядке универсального правопреемства. Если обязательство перешло к другому субъекту в результате реорганизации, рекомендуем источникам формировать блоки 5 и 8 в зависимости от формы реорганизации.

Для реорганизации в формах присоединения, преобразования и слияния источнику рекомендуется указать в блоках 5 и 8 сведения о правопреемнике субъекта.

Для иных форм реорганизации блоки 5 и 8 формировать не рекомендуем, так как это может привести к некорректному результату поиска по алгоритму, приведенному в главе 1 прил. 5. В этом случае источнику рекомендуется перенести обязательства от старого субъекта к новому так, как если бы это происходило при переводе долга по соглашению.

Подраздел 3.2 ЮЛ. Основная часть кредитной истории

§2 ЮЛ. Специальные сведения о субъекте кредитной истории

Блок 6 ЮЛ. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)

- 6.1 *Признак дела о банкротстве*
- 6.2 *Код стадии рассмотрения дела*
- 6.3 *Дата публикации в ЕФРСБ сведений о стадии рассмотрения дела*
- 6.4 *Ссылка на публикацию в ЕФРСБ*
- 6.5 *Признак неправомерных действий в деле*
- 6.6 *Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях*
- 6.7 *Признак преднамеренного или фиктивного банкротства*
- 6.8 *Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства*
- 6.9 *Дополнительные сведения по делу*

6. В блоке 6 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения по делу о несостоятельности (банкротстве) субъекта.

6.1. По показателю 6.1 «Признак дела о банкротстве» указывается: код «1» – в случае если арбитражным судом принято к производству заявление о признании субъекта банкротом;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 6.1 «Признак дела о банкротстве» указан код «0», иные показатели блока 6 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

6.2. По показателю 6.2 «Код стадии рассмотрения дела» указывается последняя по состоянию на дату его формирования стадия рассмотрения дела о банкротстве по справочнику 1.4 главы 1 раздела 4 настоящего приложения [прил. 3].

6.3. По показателю 6.3 «Дата публикации в ЕФРСБ сведений о стадии рассмотрения дела» указывается дата публикации сведений о переходе к стадии, указанной по показателю 6.2 «Код стадии рассмотрения дела».

6.4. По показателю 6.4 «Ссылка на публикацию в ЕФРСБ» указывается URL со сведениями о переходе к стадии, указанной по показателю 6.2 «Код стадии рассмотрения дела».

6.5. По показателю 6.5 «Признак неправомерных действий в деле» указывается:

код «1» – в случае если в ЕФРСБ имеются сведения о неправомерных действиях субъекта;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

6.6. По показателю 6.6 «Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях» указывается дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях субъекта.

6.7. По показателю 6.7 «Признак преднамеренного или фиктивного банкротства» указывается:

код «1» – в случае если имеются признаки преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

6.8. По показателю 6.8 «Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротстве» указывается дата публикации в ЕФРСБ сообщения о наличии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта.

6.9. По показателю 6.9 «Дополнительные сведения по делу» источник по своему решению вносит комментарий по делу о банкротстве субъекта.

Комментарий к блоку 6 ЮЛ

Лицо, обязанное формировать блок 6 ЮЛ. Указанный блок должен формировать только арбитражный управляющий субъекта: для события 1.12 знак «+» стоит в графе 8 «арбитражный управляющий».

Блок 7 ЮЛ. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством

7.1 *Признак завершения расчетов с кредиторами*

7.2 *Дата завершения расчетов с кредиторами*

7. В блоке 7 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством.

7.1. По показателю 7.1 «Признак завершения расчетов с кредиторами» указывается:

код «1» – в случае если суд вынес определение о завершении конкурсного производства в соответствии со статьей 149 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»...

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 7.1 «Признак завершения расчетов с кредиторами» указан код «0», иные показатели блока 7 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

Комментарий к блоку 7 ЮЛ

Лицо, обязанное формировать блок 7 ЮЛ. Указанный блок должен формировать только арбитражный управляющий субъекта: для события 1.12 знак «+» стоит в графе 8 «арбитражный управляющий».

Блок 8 ЮЛ. Сведения об основных частях кредитных историй юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности

8.1 *Признак наличия лица, от которого перешли права и обязанности*

8.2 *Признак регистрации в Российской Федерации*

8.3 *Полное наименование лица, от которого перешли права и обязанности*

8.4 *Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности*

8. В блоке 8 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об основных частях кредитных историй юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности.

8.1. По показателю 8.1 «Признак наличия лица, от которого перешли права и обязанности» указывается:

код «1» – в случае если права и обязанности субъекта по сделкам перешли к нему от другого лица (правопредшественника);

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по показателю 8.1 «Признак наличия лица, от которого перешли права и обязанности» указан код «0», иные показатели блока 8 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

8.2. По показателям 8.3 «Полное наименование лица, от которого перешли права и обязанности» и 8.4 «Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности» указываются сведения о юридическом лице, от которого субъекту перешли права и обязанности.

В случае если субъекту перешли права и обязанности от нескольких юридических лиц, блок 8 Показателей КИ ЮЛ формируется для каждого такого юридического лица.

Комментарий к блоку 8 ЮЛ

Условие формирования блока 8. В блоке 8 рекомендуем указывать только сведения о правопродшественнике субъекта, который был создан в результате реорганизации в форме присоединения, преобразования или слияния. Более подробную информацию см. в комментарии к блоку 5 ЮЛ.

Руководство по заполнению сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя или обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму соответственно

Номер	Название показателя	Что указать
1	2	3
Сведения об обязательстве субъекта кредитной истории		
Сведения об условиях обязательства		
Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки)		
17.1	УИд сделки	Код вида «nnnnnnnnn-nnnn-nnnn-nnnn-nnnnnnnnnnnn-с» (38 знаков) согласно прил. 2. Присваивается вследствие заключения договора поручительства или выдачи гарантии (далее по тексту настоящего приложения – сделка).
Блок 18. Общие сведения о сделке		
18.1	Код вида участия в сделке	Указать «2» для поручителя, «3» – для принципала.
18.2	Дата совершения сделки	Указать дату совершения сделки.
18.3	Код типа сделки	Указать «3» для гарантии, «4» – для поручительства.
18.4	Код вида займа (кредита)	Не заполнять.
18.5	Код цели займа (кредита)	Не заполнять.
18.6	Признак потребительского кредита (займа)	Не заполнять.
18.7	Признак использования платежной карты	Не заполнять.
18.8	Признак возникновения обязательства в результате новации	Указать «1», если сделка совершена в рамках новации (ст. 414 ГК РФ). «0» - в ином случае.
18.9	Признак денежного обязательства источника	Указать «1».
18.10	Признак денежного обязательства субъекта	Указать «1», если субъект обязуется выплатить деньги, «0» – если обязуется передать иное имущество. Если указано «0», то вместо блоков 19, 21, 22, 24–29 заполнить блок 31.
18.11	Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки	Указать плановую дату прекращения договора, если известна. Если нет, то указать «31.12.9999».

Номер	Название показателя	Что указать
1	2	3
Блок 19. Сумма и валюта обязательства		
19.1	Сумма обязательства	Указать предельный размер обязательств поручителя перед заимодавцем (кредитором) или принципала перед гарантом соответственно.
19.2	Валюта обязательства	Указать валюту для суммы по показателю 19.1.
19.3	Сумма обеспечиваемого обязательства	Указать сумму задолженности по основному обязательству на дату представления сведений. Например, если поручительством обеспечено кредитное обязательство, то нужно указать сумму долга заемщика на дату представления сведений. Сумму необходимо указать в той же валюте, что указана по показателю 19.2.
Блок 20. Сведения о солидарных должниках		
20.1	Признак наличия солидарных должников	Указать «1» если в договоре участвуют солидарные поручители или принципалы, «0» – в иных случаях.
20.2	Число солидарных должников	Указать количество солидарных поручителей или принципалов, если по показателю выше указано «1».
Блок 21. Сведения об условиях платежей		
21.1	Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу	Указать «0», иные показатели блока 21 не заполнять.
21.2	Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу	
21.3	Сумма ближайшего следующего платежа по процентам	
21.4	Дата ближайшего следующего платежа по процентам	
21.5	Код частоты платежей	
21.6	Сумма минимального платежа по кредитной карте	
21.7	Дата начала беспроцентного периода	
21.8	Дата окончания беспроцентного периода	
21.9	Дата окончания срока уплаты процентов	

Номер	Название показателя	Что указать
1	2	3
Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа)		Блок 22 не заполнять.
22.1	Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых	
22.2	Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении	
22.3	Дата расчета полной стоимости кредита (займа)	
Блок 23. Сведения об изменении договора		
23.1	Признак изменения договора	Указать «1», если передаются сведения об изменении условий сделки, «0» – в ином случае. Если указано «0», то другие показатели этого блока не заполняются.
23.2	Дата изменения договора	Указать дату, в которую произошло изменение.
23.3	Код вида изменения договора	Указать код по справочнику 3.1.
23.4	Код специального изменения договора	Указать код по справочнику 3.2 (для кода 1 по показателю выше), 3.3 (для кода 2 по показателю выше) или 3.4 (для кода 3 по показателю выше).
23.5	Описание иного изменения договора	Заполняется, если по показателю выше указано «99». Описать содержание изменения своими словами.
23.6	Дата вступления изменения договора в силу	Указать дату, в которую изменение вступило в силу.
23.7	Дата планового прекращения действия изменения договора	Заполняется, если известна. Указать дату, в которую изменение прекратит действовать.
23.8	Дата фактического прекращения действия изменения договора	Заполняется, если изменение прекратило действовать. Указать дату этого события.
23.9	Код причины прекращения действия изменения договора	Заполняется, если изменение прекратило действовать. Указать код по справочнику 3.5.
23.10	Курс конверсии валюты долга	Заполняется, если изменение затронуло валюту обеспечения. Указать обменный курс.
Сведения об исполнении обязательства		
Блок 24. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства		
24.1	Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства	Указывается дата, в которую совершена сделка.

Номер	Название показателя	Что указать
1	2	3
Блок 25. Сведения о задолженности		
25.1	Признак наличия задолженности	Указать «0», иные показатели блока 25 не заполнять.
25.2	Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства	
25.3	Признак расчета по последнему платежу	
25.4	Сумма задолженности	
25.5	Сумма задолженности по основному долгу	
25.6	Сумма задолженности по процентам	
25.7	Сумма задолженности по иным требованиям	
25.8	Дата расчета	
25.9	Признак неподтвержденного льготного периода	
Блок 26. Сведения о срочной задолженности		
26.1	Дата возникновения срочной задолженности	
26.2	Признак расчета по последнему платежу	
26.3	Сумма срочной задолженности	Указать «0», иные показатели блока 26 не заполнять.
26.4	Сумма срочной задолженности по основному долгу	
26.5	Сумма срочной задолженности по процентам	
26.6	Сумма срочной задолженности по иным требованиям	
26.7	Дата расчета	
Блок 27. Сведения о просроченной задолженности		
27.1	Дата возникновения просроченной задолженности	
27.2	Признак расчета по последнему платежу	
27.3	Сумма просроченной задолженности	Указать «0», иные показатели блока 27 не заполнять.
27.4	Сумма просроченной задолженности по основному долгу	

Номер	Название показателя	Что указать
1	2	3
27.5	Сумма просроченной задолженности по процентам	
27.6	Сумма просроченной задолженности по иным требованиям	
27.7	Дата расчета	
27.8	Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу	
27.9	Дата последнего пропущенного платежа по процентам	
Блок 28. Сведения о внесении платежей		
28.1	Дата последнего внесенного платежа	
28.2	Сумма последнего внесенного платежа	Указать «0», иные показатели блока 28 не заполнять.
28.3	Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу	
28.4	Сумма последнего внесенного платежа по процентам	
28.5	Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям	
28.6	Сумма всех внесенных платежей по обязательству	
28.7	Сумма внесенных платежей по основному долгу	
28.8	Сумма внесенных платежей по процентам	
28.9	Сумма внесенных платежей по иным требованиям	
28.10	Код соблюдения размера платежей	
28.11	Код соблюдения срока внесения платежей	
28.12	Продолжительность просрочки	
Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета		Блок 29 не заполнять.

Номер	Название показателя	Что указать
1	2	3
29.1	Величина среднемесячного платежа	
29.2	Дата расчета величины среднемесячного платежа	
Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника		Блок 30 не заполнять.
30.1	Предмет обязательства	
30.2	Код предоставляемого имущества	
30.3	Объект предоставления	
30.4	Дата передачи имущества субъекту	
Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта		Блок заполнять, если по показателю 18.10 «признак денежного обязательства субъекта» указано «0». Обязательство принципала по гарантии всегда является денежным.
31.1	Предмет обязательства	Словами описать предмет обязательства, то есть то, что поручитель обязуется совершить в пользу кредитора.
31.2	Объект предоставления	Словами описать имущество, которое поручитель обязуется передать кредитору.
31.3	Порядок исполнения обязательства	Словами описать, каким образом поручитель должен передать имущество кредитору.
31.4	Признак ненадлежащего исполнения обязательства	Указать «1», если поручитель нарушил свое обязательство или его часть, «0» – если исполняет надлежаще.