



ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ АССОЦИАЦИЯ

197342, Санкт-Петербург, Парфеновская ул, д. 12, оф. 606
тел.: +7 (812) 702-50-52

ula@assocleasing.ru

<https://www.assocleasing.ru/>



Утверждено
Советом ОЛА
23.12.2024

«Передача сведений в бюро кредитных историй лизинговыми компаниями»

МЕТОДИКА ОЛА-БКИ-М1-3/2024

«Передача в бюро кредитных историй лизинговыми компаниями сведений о размере обязательств, задолженности и платежах по договорам лизинга»

(версия 3.0)

Москва, 2024 г.

Оглавление

1	Общие положения	3
2	Нормативные документы	3
3	Термины и сокращения	4
4	Изменения в Федеральном законе «О кредитных историях»	4
5	Состав и порядок передачи сведений в бюро кредитных историй согласно Положению Банка России от 11.05.2021 №758-П	10
5.1	Общая информация о порядке формирования сведений для передачи в бюро кредитных историй.....	10
5.2	Блоки показателей, содержащие сведения о размере обязательств, задолженностях и платежах.....	11
5.3	События для формирования лизингодателем кредитной истории лизингополучателя, поручителя	17
6	Виды задолженности и платежей согласно Положению Банка России от 11.05.2021 №758-П	19
7	Порядок формирования показателей	20
8	Особенности формирования кредитной истории поручителя	38
9	Особенности формирования показателей при смене лизингополучателя (перенайм)	39
10	Особенности формирования показателей при смене лизингодателя	40
11	Особенности формирования показателей при первичной передаче сведений по действующим договорам	42

1 Общие положения

Методика передачи в бюро кредитных историй лизинговыми компаниями сведений о размере обязательств, задолженности и платежах по договорам лизинга (далее – Методика) описывает порядок формирования и передачи в бюро кредитных историй показателей кредитной истории лизингополучателей и поручителей по договорам лизинга, характеризующих исполнение обязательств по договорам лизинга и договорам поручительства по лизингу соответственно.

Настоящая Методика разработана с целью создания единого подхода к реализации лизинговыми компаниями требований законодательства по формированию и передаче информации в бюро кредитных историй.

Настоящая Методика носит рекомендательный характер и должна применяться в части, не противоречащей действующему законодательству, договорам и соглашениям с бюро кредитных историй.

2 Нормативные документы

1. Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (с последующими изменениями и дополнениями).
2. Федеральный закон от 31.07.2020 №302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй».
3. Положение Банка России от 11.05.2021 №758-П «О порядке формирования кредитной истории» (в редакции Указания Банка России от 29.09.2023 №6551-У).
4. Технические требования к формированию показателей кредитной информации.
5. Письма Банка России:
 - от 15.06.2021 г. №46-5-1/687;
 - от 16.11.2021 N 46-7-1/1612 «Об отдельных вопросах, связанных с формированием кредитных историй»;
 - от 29.12.2021 №ИН-03-46/106 «О неприменении мер при реализации отдельных требований Федерального закона N 218-ФЗ и нормативных актов Банка России»;
 - от 28.01.2022 №46-7-1/134 «О применении Положения № 758-П»;
 - от 06.05.2022 г. № ИН-03-46/63 «О продлении периода неприменения банком России мер к источникам формирования кредитных историй, пользователям кредитных историй и бюро кредитных историй»;
 - от 01.03.2023 №46-7-1/677 «О вопросах применения Положения № 758-П и Указания № 6300-У»;
 - от 07.10.2022 № 46-7-1/1890 «О применении Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П»;
 - от 28.01.2022 №46-7-1/134 «О применении Положения № 758-П»;
 - от 07.10.2022 №46-7-1/1890 «О применении Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П»;
 - от 16.12.2022 г. №46-7-1/272 «О применении Положения №758-П»;
 - от 28.04.2023 № 46-7-1/1770 «О вопросах, связанных с формированием кредитной истории и предоставлением информации о ней в бюро кредитных историй»;
 - от 16.02.2022 №46-7-1/311 «О некоторых вопросах применения Положения №758-П»
 - от 25.05.2023 №46-7-1/2003 «О вопросах применения Положения № 758-П (в редакции Указания № 6300-У)»;
 - от 11.08.2023 № 46-7-2/2812 «О предложениях по проекту указания Банка России (ОРВ)»;

3 Термины и сокращения

АПЛ – акт передачи в лизинг

БКИ – Бюро кредитных историй

ДЛ – договор лизинга

ДП – договор поручительства

ЛК – лизинговая компания

ЛД - лизингодатель

ЛП – лизингополучатель

ОЛА – объединенная лизинговая ассоциация

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

КИ – кредитная история

ИП – индивидуальный предприниматель

ЮЛ – юридическое лицо

4 Изменения в Федеральном законе «О кредитных историях»

Согласно изменениям, внесенных Федеральным законом от 31.07.2021 №302-ФЗ в Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ:

- лизингодатель по договору лизинга является источником формирования кредитной истории (ч. 4 статьи 3 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ);
- лизингополучатель и поручитель, обеспечивающий обязательство по договору лизинга, являются субъектами кредитной истории (ч. 5 статьи 3 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ).

При этом необходимо учитывать положения чч. 1 – 5 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ, изменённой Федеральным законом от 31.07.2021 №302-ФЗ:

«1. Источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг.

2. Договор об оказании информационных услуг, заключаемый между источником формирования кредитной истории и бюро кредитных историй, является договором присоединения, условия которого определяет бюро кредитных историй.

2.1. Порядок формирования сведений, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона, устанавливается Банком России.

*3.1. Источники формирования кредитной истории - кредитные организации, филиалы иностранных банков, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, **лизинговые компании** ... обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов и лизингополучателей хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный*

реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление, за исключением случаев¹, в которых Правительством Российской Федерации установлены ограничения на передачу информации в соответствии с частью 7 настоящей статьи, а также лиц, в отношении которых Правительством Российской Федерации установлены указанные ограничения.

...

4. Информация о передаче сведений, определенных [статьей 4](#) настоящего Федерального закона, о заемщике, поручителе, принципале, лизингополучателе в бюро кредитных историй **и уникальный идентификатор договора (сделки)** должны содержаться в договоре займа (кредита), договоре поручительства, заключаемых источником формирования кредитной истории с заемщиком, поручителем, в договоре, заключаемом с принципалом о предоставлении независимой гарантии, либо в независимой гарантии, а также в иных договорах, информация об обязательствах по которым передается в бюро кредитных историй.

...

5. Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, **но не позднее окончания второго рабочего дня²**, следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим Федеральным законом, либо за днем, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Источники формирования кредитной истории (за исключением источников, указанных в части 5.1 настоящей статьи) представляют информацию в бюро кредитных историй в форме электронного документа»

В отношении ч. 4 Статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ следует учитывать:

1. разъяснения, полученные в Письме Банка России от 15.06.2021 г. №46-5-1/687 о включении в договор информации о передаче сведений в БКИ:

«Если по договору формируется кредитная история, в его условиях должно быть на это указано. Соответственно, с 1 января 2022 года лизинговая компания и ее контрагент должны будут включать данное условие в договоры лизинга. Такая обязанность будет распространяться только на договоры, заключаемые с 1 января 2022 года (п. 2 ст. 422 ГК РФ). Если договор был заключен ранее этой даты, оговорка о формировании кредитной истории не требуется. Источник также не обязан заключать с субъектом дополнительное соглашение. Для защиты прав субъектов рекомендуем источникам уведомить субъектов о начале формирования кредитной истории по их обязательствам. Дополнительно отмечаем, что лизинговая компания – источник должна передавать сведения в бюро независимо от указания на это в договоре. Отсутствие в договоре соответствующего условия не является препятствием для передачи»

2. требование о включении в договор уникального идентификатора договора (сделки);

¹ См. Постановление Правительства РФ от 20.01.2018 N 38 (ред. от 02.04.2021) "Об установлении ограничений на передачу источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй"

² Указанная норма вступила в силу с 1 июля 2024 г. С 01.01.2022 и до 01.07.2024 срок представления данных составлял 3 рабочих дня

Согласно ч. 18 Статьи 4 и ч. 2.1 Статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ, соответственно:

- «18. Банк России может определить дополнительную информацию, которая включается в состав кредитной истории»;
- «2.1. Порядок формирования сведений, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона, устанавливается Банком России.»

Банк России установил состав кредитной истории и порядок передачи в БКИ сведений, составляющих кредитную историю, в Положении от 11.05.2021 №758-П.

В марте 2023 было зарегистрировано Указание Банка России от 24.10.2022 №6300-У, которое внесло существенные изменения в Положение. Основные изменения, имеющие отношение к передаче информации в БКИ **по лизинговым сделкам**:

- "Технические требования к показателям кредитной истории" (раздел 6 Приложения 3 Положения) выделены в отдельный документ «Технические требования к формированию показателей кредитной информации» (далее – Технические требования). Установлен порядок их изменения - обновленные технические требования размещаются на сайте Банка России не позднее чем за 45 рабочих дней до дня начала их применения;
- Установлено, что в случае если источник принимает платежи субъекта, осуществляет передачу финансирования субъекту по одному обязательству несколько раз в один день, источник вправе сформировать показатели по такой кредитной информации в одну группу блоков;
- Внесены изменения и добавлены разъяснения о порядке формирования показателей КИ в случае передачи/получения прав кредитора в результате уступки прав требования:
 - если права требования по обязательству перешли к новому кредитору полностью, то новый кредитор должен отражать в КИ сведения о таком обязательстве согласно договору лизинга;
 - если права требования по обязательству перешли к новому кредитору частично, то новый кредитор должен присвоить новой сделке УИД, а по показателю «Сумма обязательства» указать сумму обязательства, право требования по которому он получил согласно условиям договора уступки права (требования);
 - для случая частичного перехода прав добавлены новые показатели: «Признак частичной передачи прав кредитора другому лицу», «Признак возникновения обязательства в результате получения части прав кредитора от другого лица» и «УИД сделки, по которой права кредитора частично переданы другому лицу»;
 - уточнено, что событие 2.11 относится к случаю полного перехода прав кредитора к другому лицу;
 - добавлены события 2.11.1 «Права кредитора по обязательству частично перешли к другому лицу» и 2.11.2 «Права кредитора по обязательству получены от другого лица»;
- Введены новые коды операций и уточнены описания старых кодов операций, в рамках которых источник формирует группы блоков показателей, добавлена новая группа событий «Исправляется ошибка в кредитной информации (внесение изменений в ранее переданную информацию в соответствии с частью 1.3 статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях»)»:
 - 3.1 «Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях кредитной истории, не связанных с записью кредитной истории»;

- 3.2 «Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях по событиям, связанным с записью кредитной истории»;
- 3.3 «Требуется исключение записи кредитной истории, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории»;
- 3.4 «Требуется исключение сведений об обращении, сведения о котором отсутствуют у источника формирования кредитной истории»;
- 3.5 «Требуется исключение кредитной истории субъекта, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории»;
- Добавлена новая группа событий «Аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории по основанию, предусмотренному частью 1 статьи 7 Федерального закона «О кредитных историях»:
 - 4.1 «Требуется аннулирование отдельных показателей кредитной истории»;
 - 4.2 «Требуется аннулирование записи кредитной истории»;
 - 4.3 «Требуется аннулирование всей кредитной истории»;
- Установлено, что показатель «Кем выдан документ» может не заполняться при наличии в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, значения показателя «Код подразделения»;
- Номер адреса в ФИАС заменен на Номер адреса в ГАР³;
- Добавлены показатели: «Признак специального налогового режима», «Номер сделки», «Дата возникновения обязательства субъекта»;
- Расширен состав показателей для отражения сведений об обеспечиваемом обязательстве. Добавлены новые показатели: «Валюта обеспечиваемого обязательства», «Код типа обеспечиваемого обязательства», «Дата расчета», «УИД сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство»;
- Изменен состав блока со сведениями о неденежном обязательстве источника: исключен показатель «Объект предоставления» и добавлен показатель «Идентификационный код предоставляемого имущества»;
- Изменен состав блока со сведениями о залоге: исключен показатель «Признак иного обременения залога», добавлены показатели «Вид стоимости предмета залога», «Сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечено предметом залога», «Количество договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено предметом залога»;
- В блок сведений о страховании предмета залога добавлен показатель «Идентификационный код предмета залога» для связи с блоком сведений о залоге;
- Добавлен показатель «Сумма обязательства, учтенная на внебалансовых счетах»;
- Добавлены показатели с информацией о льготном государственном финансировании (субсидиях): «Признак льготного финансирования с государственной поддержкой» и «Информация о программе государственной поддержки»;
- Блок сведений об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку дополнен показателями: "Код стадии рассмотрения обращения", "Дата перехода обращения в текущую стадию рассмотрения", "Код вида обращения", "Номер обращения";
- добавлено событие 2.2.1 «Субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке».

³ См. об идентичности данных показателей на <https://support.dadata.ru/knowledge-bases/4/articles/22059-fias-gar-i-dadata>

Основные изменения в Положении согласно Указанию Банка России от 29.09.2023 №6551-У, вступившего в силу с 01.10.2024, имеющие отношение к передаче информации в БКИ по лизинговым сделкам:

- Установлено, что:
 - «Кредитная информация по рамочному договору (договору с открытыми условиями) не формируется. Источники формируют кредитную информацию по отдельным договорам, заявкам субъекта, заключенным или поданным соответственно на основании либо во исполнение рамочного договора»;
 - «1.4 Источник при формировании блока должен заполнять показатель несколько раз, если показатель формируемого блока имеет более одного значения»;
- Уточнены условия возникновения событий для формирования кредитной информации:
 - Изменения условий обязательства, обусловленные наступлением указанных в сделке событий или внесением изменений в заключенную сделку, являются основанием для наступления события;
 - Изменение количества календарных дней, в течение которых субъект нарушает обязанность вносить платежи, не является основанием для наступления событий;
- Установлено, что в случае отсутствия у источника точной информации при выборе кода для формирования показателя по справочникам указывается общий код для наименования данной категории (если указанное предусмотрено справочником);
- Добавлено уточнение, что в случае если с даты, указанной по показателю «Дата расчета» блоков 25–27 Показателей КИ ФЛ, блоков 17–19 Показателей КИ ЮЛ, прошло 30 календарных дней и не наступило ни одно из событий 2.5, 2.10, 2.11, источник обязан сформировать и передать в бюро группу блоков показателей, соответствующую событию 2.3;
- Согласно договору об оказании информационных услуг между источником и БКИ электронный документ, содержащий кредитную информацию, может быть подписан простой электронной подписью, или **усиленной неквалифицированной** электронной подписью, или **усиленной квалифицированной** электронной подписью источника или **уполномоченного должностного лица источника**;
- Добавлено разъяснение по передаче информации в случае если обязательство субъекта возникает перед разными источниками: «1.20. В случае если согласно условиям сделки (за исключением синдицированного кредита (займа) обязательство субъекта возникает перед разными источниками, каждый источник должен отражать в кредитной информации сведения только об обязательстве субъекта перед данным источником согласно условиям сделки»
- Добавлены показатели кредитной информации ФЛ: «4.11 Признак иностранного гражданина», «18.20 Признак погашения по графику платежей»;
- Добавлен показатель кредитной информации ЮЛ: «2.15 Признак иностранного юридического лица»;
- Добавлен блок «Сведения об обеспечиваемом обязательстве» (ФЛ_19(1), ЮЛ_12(1)), позволяющий корректно отразить в БКИ сведения в случае, если одним договором поручительства обеспечены обязательства по нескольким договорам лизинга:
 1. «Признак обеспечивающего обязательства»;
 2. «Сумма обеспечиваемого обязательства»;
 3. «Валюта обеспечиваемого обязательства»;
 4. «Код типа обеспечиваемого обязательства»;
 5. «Дата расчета»;
 6. «УИД сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство»;
 7. «Лимит ответственности по обеспечиваемому обязательству»;

- Добавлен блок «Сведения об изменении условий обязательства в результате наступления указанного в сделке события» (ФЛ_23(1), ЮЛ_15(1)):
 1. Признак изменения условий обязательства;
 2. Код вида изменения условий обязательства;
 3. Описание иного изменения условий обязательства;
 4. Дата начала действия изменения условий обязательства;
- Добавлены показатели кредитной информации для ФЛ и ЮЛ:
 - В блок «Общие сведения о сделке» (ФЛ_18, ЮЛ_11):
 - «Признак перевода (перехода) обязательства субъекта»;
 - «Признак партнерского финансирования»;
 - В блок «Сведения о просроченной задолженности» (ФЛ_27, ЮЛ_9):
 - «Признак наличия просроченной задолженности»;
 - «Продолжительность последней погашенной просрочки»;
 - В блок «Сведения о внесении платежей» (ФЛ_28, ЮЛ_20) – «Дата расчета»;
 - В блок «Сведения о залоге» (ФЛ_32, ЮЛ_23):
 - «Код места нахождения залога по ОКАТО»;
 - «Актуальная стоимость предмета залога»;
 - «Дата расчета актуальной стоимости предмета залога»;
 - В блок «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству» (ФЛ_39, ЮЛ_30):
 - «Код иска или требования»;
 - «Сумма требований, подлежащих удовлетворению»;
 - «Дополнительные сведения по судебному акту»;
 - В блок «Сведения об учете обязательства, о льготном финансировании с государственной поддержкой и процентной ставке» (ФЛ_54, ЮЛ_44) – «Дата расчета»;
 - В блок «Сведения об обращении» (ФЛ_55, ЮЛ_45) – «Сумма одобренного займа (кредита), лизинга или обеспечения»;
- Часть показателей перемещена в другие блоки:
 - «Дата совершения сделки» - из блока «Общие сведения о сделке» (ФЛ_18, ЮЛ_11) в блок «Идентификатор сделки» (ФЛ_17, ЮЛ_10);
 - Из блока «Сумма и валюта обязательства» (ФЛ_19, ЮЛ_12) в новый блок «Сведения об обеспечивающем обязательстве» (ФЛ_19(1), ЮЛ_12(1)):
 - «Сумма обеспечиваемого обязательства»;
 - «Валюта обеспечиваемого обязательства»;
 - «Код типа обеспечиваемого обязательства»;
 - «УИД сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство»
 - «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» - из блока «Сведения о задолженности» (ФЛ_25, ЮЛ_17) в блок «Сведения о передаче финансирования субъекту или о возникновении обеспечения исполнения обязательства» (ФЛ_24, ЮЛ_16);
 - Продолжительность просрочки – из блока «Сведения о внесении платежей» (ФЛ_28, ЮЛ_20) в блок «Сведения о просроченной задолженности» (ФЛ_27, ЮЛ_19);
- Удалены показатели:
 - Из блока «Сведения о страховании предмета залога» (ФЛ_35, ЮЛ_26):
 - Лимит страховых выплат
 - Валюта страховых выплат

- Лизинговые компании стали источником сведений по событию «1.12 Изменились сведения по делу о банкротстве субъекта» в случае внесудебного банкротства лизингополучателя – ИП или ФЛ;
- Изменилось описание события 2.2. Было – «Субъекту передана сумма займа (кредита)», стало – «Субъекту передана сумма займа (кредита), **предмет лизинга передан лизингополучателю**». Таким образом, лизингодатель должен передавать в БКИ сведения о событии 2.2 при каждой передаче имущества лизингополучателю, если это имущество не было передано ему в момент возникновения события 1.4.1;
- Изменилось описание события 2.3. Было «Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму», стало – «**Изменение задолженности**, в том числе ввиду исполнения обязательства, наступили ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму». Изменение суммы задолженности по договору стало основанием для передачи сведения источником в БКИ по событию 2.3;
- Блок «Сведения о неденежных обязательствах источника» (ФЛ_30, ЮЛ_21) добавлен в события 2.1, 2.2, 2.2.1, 2.3, 2.5, 2.11.1, 2.11.2.

С 01.10.2024 вступил в силу «Единый технический формат направления источниками формирования кредитных историй данных в бюро кредитных историй (формат XML)», разработанный Банком России в рамках новых Технических требований.⁴ Указанный единый формат должен использоваться всеми БКИ для приема в электронном виде сведений, содержащих кредитную информацию.

Пояснения к порядку применения Положения были также опубликованы в ответах Банка России на запросы АРБ, ОЛА, БКИ.

5 Состав и порядок передачи сведений в бюро кредитных историй согласно Положению Банка России от 11.05.2021 №758-П

5.1 Общая информация о порядке формирования сведений для передачи в бюро кредитных историй

Согласно Положению ЛК обязаны:

- присваивать уникальный идентификатор (далее - УИД) договору (сделке) по правилам, установленным в приложении 2 к Положению;
- включать УИД в договоры лизинга, договоры поручительства, обеспечивающих обязательства по договорам лизинга; формировать сведения, включая дополнительную информацию, предусмотренные статьей 4 Федерального закона 218-ФЗ, в соответствии с Техническими требованиями к формированию показателей кредитной информации.

При формировании кредитной информации необходимо учитывать следующее:

- ЛК должна формировать показатели на основании имеющихся верифицированных⁵ сведений (за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором);

⁴ С 01.10.2024 применяется версия Технических требований 2.2

⁵ Под верификацией понимается проверка сведений на соответствие требованиям Положения и Техническим требованиям к формированию показателей кредитной информации

- формирование кредитной информации происходит при наступлении событий, указанных в разделе 5 приложения 3 Положения;
- кредитная информация должна формироваться в виде блоков показателей;
- в разделе 5 приложения 3 Положения указано какие блоки показателей необходимо формировать по каждому событию;
- состав блоков показателей для ЛП - ФЛ (здесь и далее под физическим лицом понимается в том числе ИП), поручителя – ФЛ указан в разделе 2 приложения 3 Положения;
- состав блоков показателей для ЛП - юридического лица, поручителя – ЮЛ, указан в разделе 3 приложения 3 Положения;
- ряд показателей должен принимать значения, указанные в справочниках раздела 4 приложения 3 Положения;
- при наступлении подряд нескольких событий с одинаковыми номерами, необходимо формировать группу блоков показателей отдельно для каждого события. Однако в случае если источник принимает платежи субъекта, осуществляет передачу финансирования субъекту по одному обязательству несколько раз в один день, источник вправе сформировать показатели по такой кредитной информации в одну группу блоков.⁶;
- показатели необходимо формировать с соблюдением «Технических требований к формированию показателей кредитной информации»;
- показатели могут быть обязательными (обязательно должны присутствовать в блоке) и необязательными (могут не передаваться при определенных условиях). Если по обязательному показателю отсутствует значение, то предлагается выгружать символ «-» (прочерк). (не все обязательные параметры могут быть заменены прочерками см. Технические требования)

5.2 Блоки показателей, содержащие сведения о размере обязательств, задолженностях и платежах

№	Блоки показателей, содержащих сведения о размере обязательств, задолженностей и и платежах	№ блока для ФЛ	№ блока для ЮЛ	Требования к формированию блока (согласно Положению)	Комментарий
1.	Идентификатор сделки	17	10	Указывается УИД сделки и Номер сделки	УИД формируется согласно правилам, указанным в Приложении 2 к Положению. Каждый ДЛ и ДП должен иметь уникальный УИД. УИД не должен изменяться при смене лизингополучателя по ДЛ или поручителя по ДП. УИД сделки не должен изменяться в случае полного перехода прав по

⁶ П. 1.5 Главы 1 Раздела 1 Приложения 3 Положения №758-П

					ДЛ новому лизингодателю.⁷ В случае получения только части прав по ДЛ/ДП, новый лизингодатель формирует новый УИд. В качестве Номера сделки рекомендуется использовать номер договора. Номер сделки необязателен. УИд должен присутствовать в ДЛ/ДП
2.	Общие сведения о сделке	18	11	Указываются общие сведения о сделке с лизингополучателем или поручителем	Указываются дата совершения сделки (дата договора), плановая дата прекращения обязательств лизингополучателя, тип сделки, признаки передачи/получения прав по сделке и пр.
3.	Сумма и валюта обязательства	19	12	В блоке указываются сведения о сумме и валюте обязательства. Показатели «Сумма обязательства», «Валюта обязательства» заполняются согласно условиям сделки. Для договора лизинга указывается сумма лизинговых платежей. Для договора поручительства указывается размер ответственности поручителя В случае передачи прав кредитора по обязательству в результате уступки права (требования): – при частичной передаче - источник, получивший право требования, по показателю "Сумма обязательства" указывает сумму обязательства, право требования по которому он получил согласно условиям договора уступки права (требования); – в случае если условия сделки не изменяются,	При передаче сведений по ЛП в показателе «Сумма обязательства» (ФЛ_19.1, ЮЛ_12.1) указывается общая сумма подлежащих исполнению или уже исполненных на дату расчета платежей, сведения о которых подлежат передаче в БКИ (см. п.6 настоящей Методики) (без учета пени, штрафов). В зависимости от условий договора поручительства, аналогичная сумма может быть указана в показателе «Сумма обязательства» (ФЛ_19.1, ЮЛ_12.1) при передаче сведений по поручителю

⁷ Часть 17 Статьи 4 Федерального закона 218-ФЗ «О кредитных историях»

				показатели 19.1 "Сумма обязательства" и 19.2 "Валюта обязательства" остаются неизменными	
4.	Сведения об обеспечиваемом обязательстве	19(1)	12(1)	В блоке указываются сведения об обеспечиваемых обязательствах	В КИ ЛП указывается «Признак обеспечивающего обязательства» = 0, остальные показатели блока не заполняются. Для поручителя «Признак обеспечивающего обязательства» = 1 и заполняются остальные показатели блока. Если договор поручительства обеспечивает исполнение нескольких обязательств, блок формируется для каждого обеспечиваемого обязательства отдельно
5.	Сведения об условиях платежей	21	14	Показатели блока заполняются согласно условиям сделки. По обязательству поручителя до наступления его ответственности по показателям "Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу" (ЮЛ_14.1, ФЛ_ 21.1) и "Сумма ближайшего следующего платежа по процентам" (ЮЛ_14.3, ФЛ_21.3) указывается значение "0". В случае если по показателю "Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу" (ЮЛ_14.1, ФЛ_21.1) указано значение "0" и «Сумма ближайшего следующего платежа по процентам» указано значение "0" (ЮЛ_14.3, ФЛ_21.3), иные показатели блока не заполняются.	По ЛП указываются сведения о сумме и дате ближайшего следующего платежа по графику платежей. По поручителю до наступления ответственности передаются нулевые суммы платежа, даты не передаются, после наступления ответственности - заполняется аналогично ЛП ⁸

⁸ Здесь и далее фраза «аналогично ЛП» в отношении заполнения показателей КИ поручителя означает, что для поручителя правила заполнения и технические требования остаются такими же, как для лизингополучателя. При этом следует учитывать, что «сумма долга поручителя должна быть основана на условиях договора и включать только те требования, которые ему предъявлены» и «обязательство поручителя носит самостоятельный характер» (см. п 50 письма Банка России от 12.08.2021 № 46-7-1/1028)

6.	Сведения о передаче финансирования субъекту или о возникновении обеспечения исполнения обязательства	24	16	В блоке указываются сведения о передаче финансирования субъекту или о возникновении обеспечения исполнения обязательства В КИ ЛП указывается дата передачи ему каждого предмета лизинга и сумма общей задолженности ЛП на дату передачи, в КИ поручителя - дата возникновения поручительства (ФЛ_24.1, ЮЛ_16.1)	Для ЛП указывается дата подписания АПЛ предмета лизинга (первой и каждой последующей партии ПЛ), для поручителя – дата договора поручительства
7.	Сведения о задолженности	25	17	В блоке указываются сведения обо всех имеющихся (непогашенных) денежных требованиях к субъекту согласно условиям сделки. Размер требований определяется методом ФИФО.	Для ЛП отражается сумма показателей блоков со сведениями о срочной и просроченной задолженности. Для поручителя до даты наступления ответственности блок не заполняется за исключением показателя «Признак наличия задолженности» = «0», после наступления ответственности - заполняется аналогично ЛП.
8.	Сведения о срочной задолженности	26	18	В блоке указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, срок погашения которых не наступил. Сведения указываются согласно условиям сделки. Для договора лизинга в блоке 18 Показателей КИ ЮЛ указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей.	Для ЛП указываются сведения о сумме будущих плановых платежей. Для поручителя до наступления ответственности в блоке заполняются отдельные показатели (см. п. 7 настоящей Методики), после наступления ответственности - заполняется аналогично ЛП
9.	Сведения о просроченной задолженности	27	19	В блоке указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок. Сведения приводятся согласно условиям сделки. Для договора лизинга	Для ЛП указываются сведения о просроченной задолженности. Для поручителя до наступления ответственности в блоке заполняются отдельные показатели (см. п. 7 настоящей Методики), после наступления

				указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей, пеней и штрафов	ответственности - заполняется аналогично ЛП. В блоке отражаются сведения в том числе и об исторической (погашенной) просрочке, да же если текущая просрочка (на дату расчета) отсутствует
10.	Сведения о внесении платежей ⁹	28	20	В блоке указываются сведения о действиях субъекта по исполнению своего обязательства или его части В случае если по условиям сделки платеж признается внесенным с момента его принятия источником, в блоке отражаются сведения о принятых источником платежах. Для договора лизинга указываются суммы внесенных лизинговых платежей, пеней и штрафов. В случае если по показателю 20.2 «Сумма последнего внесенного платежа» указано значение «0», заполняются только показатели 20.10-20.12. Если на дату возникновения события 1.4.1 лизингополучатель внес лизинговые и иные платежи, информация о которых должна передаваться в БКИ, сведения о них должны присутствовать в сведениях,	В блоке передаются сведения о сумме всех внесенных платежах по договору и о сумме последнего платежа ЛП или поручителя (в случае наступления ответственности)

⁹ Если долг лизингополучателя погашен за счет страховой выплаты, то (на примере лизингополучателя - ЮЛ):

- для субъекта наступают события:

- 2.3 «Изменились сведения об исполнении». В блоках 17-19 ЮЛ нужно будет отразить уменьшение долга.

- 2.4 «Изменились сведения об обеспечении». По показателям ЮЛ 23.1, 24.1, 25.1, 26.1 и 28.1 указать «0». В блоке 27 заполнить все показатели.

- блок 20 ЮЛ «Сведения о внесении платежей» нужно формировать, так как он указан для события 2.3. Но сведения в этом блоке измениться не должны: из-за страховой выплаты долг уменьшается без платежа субъекта.

- в Положении № 758-П нет блока для страхования предмета лизинга. Однако сведения о страховой выплате нужно будет указать в блоке 27 – он заполняется для любого обеспечения.

				передаваемых по событию 1.4.1 ¹⁰	
11.	Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета	29	-	В блоке указываются сведения о величине среднемесячного платежа, рассчитанной в порядке, установленном приложением 1 к Положению.	Приложение 1 к Положению относится к договору займа (кредита). Блок не формируется
12.	Сведения о долговой нагрузке заемщика	29(1)	-	В блоке указываются сведения о показателе долговой нагрузке заемщика - ФЛ	Блок не формируется
13.	Сведения о неденежном обязательстве источника	30	21	Блок формируется, если по показателю "Признак денежного обязательства источника" указан код "0" (ФЛ_18.9, ЮЛ_11.8)	По ЛП в блоке передаются сведения о предмете (предметах) лизинга. По поручителю показатель «Признак денежного обязательства источника» не формируется и блок в целом также не формируется¹¹
14.	Сведения о неденежном обязательстве субъекта	31	22	Блок формируется, если по показателю "Признак денежного обязательства субъекта" указан код "0" (ФЛ_18.10, ЮЛ_11.9)	Предполагается, что ЛП (как и поручитель) имеет денежные обязательства перед ЛД. Показатель ФЛ_18.10/ЮЛ_11.9 всегда равен «1». Блок не формируется
15.	Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения	36	27	В блоке указываются сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения.	В блоке указываются сведения о платежах, внесенных поручителем, о выплаченной по гарантии суммы, о страховой выплате по договору страхования залога, о страховой выплате по договору страхования предмета лизинга
16.	Сведения об учете обязательства, о льготном финансировании с государственной поддержкой	54	44	Указывается признак учета обязательства на балансовых счетах, значение процентной ставки в соответствии с условиями сделки, сумма обязательства, которая учтена на внебалансовых счетах источника, сведения о льготном финансировании с	Для ДЛ и ДП значения процентной ставки для ЮЛ и минимальной/максимальной процентных ставок для ИП и ФЛ не указываются. Для ДЛ указываются сведения об учете на внебалансовых счетах в

¹⁰ П. 3 письма Банка России от 01.03.2023 №46-7-1/677 «О вопросах применения Положения № 758-П и Указания № 6300-У»

¹¹ П. 2 письма Банка России от 07.10.2022 № 46-7-1/1890 «О применении Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П» (см. описание форматов БКИ для уточнения реализации)

	и процентной ставке			государственной поддержкой	случае списания дебиторской задолженности по договору (в связи с признанием задолженности нереальной к взысканию в связи с истечением срока исковой давности, исключением ЛП из ЕГРЮЛ и по иным основаниям). В этом случае в КИ ЛП возникает событие 2.1.¹² В части ДП до наступления ответственности поручителя признак учета обязательства принимает значение «0». Сумма обязательства, учтенная на внебалансовом счете, определяется условиями ДП. Источник должен направить в БКИ всю имеющуюся информацию о льготном финансировании с государственной поддержкой, в том числе со стороны другого государства, в случае осуществления выплат по предоставляемой субсидии лизингополучателю, вне зависимости от механизма получения выплат от государственных органов в рамках льготного финансирования¹³
--	---------------------	--	--	----------------------------	--

5.3 События для формирования лизингодателем кредитной истории лизингополучателя, поручителя ¹⁴

№	Номер события в 758-П	Описание события	Номера блоков для ¹⁵ ФЛ	Номера блоков для ¹⁵ ЮЛ
---	-----------------------	------------------	------------------------------------	------------------------------------

¹² П.1 письма Банка России от 28.01.2022 №46-7-1/134 «О применении Положения № 758-П»

¹³ П. 6 письма Банка России от 01.03.2023 №46-7-1/677 «О вопросах применения Положения № 758-П и Указания № 6300-У»

¹⁴ Полный перечень и описание событий см. Раздел 5 Приложения 3 к Положению. Показаны блоки, относящиеся к лизинговой сделке

¹⁵ «Жирным» шрифтом выделены номера блоков, которые рассматриваются в настоящем документе

К каждому событию добавляются блоки:			1-7	1-5
1.	1.1	Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку	55	45
2.	1.2	Источник одобрил обращение субъекта (направил субъекту оферту) или изменились сведения об обращении	55	45
3.	1.3	Источник отказался от совершения сделки по обращению	55, 57	45, 47
4.	1.7	Изменились сведения титульной части кредитной истории субъекта	1-7	1-5
5.	1.9	Изменились сведения о субъекте в основной части кредитной истории, кроме сведений о дееспособности, банкротстве, индивидуальном рейтинге и кредитной оценке	8-11	Неприменимо
6.	1.10	Изменились сведения о дееспособности субъекта	12	Неприменимо
7.	1.12	Изменились сведения по делу о банкротстве субъекта (в случае внесудебного банкротства ФЛ)	13, 14	Неприменимо
8.	1.4.1	Субъект и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу и предмет лизинга передан лизингополучателю	8 - 12, 17, 18, 19, 20, 21, 24 - 28, 30, 54 ; 55 - при наличии обращения; 56	10, 11, 12, 13, 14, 16 - 21, 44 ; 45 - при наличии обращения; 46
9.	2.1	Изменились сведения об условиях обязательства субъекта	17, 18, 19, 19(1), 20, 21, 23, 23(1), 24 - 28, 30, 54	10, 11, 12, 12(1), 13, 14, 15, 15(1), 16 - 20, 21, 44
10.	2.2.1 ¹⁶	Субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке	17, 18, 19, 19(1), 21, 24, 30, 54, 56	10, 11, 12, 12(1), 14, 16, 21, 44, 46
11.	2.3	Изменение задолженности, в том числе ввиду исполнения обязательства, наступили ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму	17, 18, 19, 19(1), 21, 25 - 28, 30, 54, 56	10, 11, 12, 12(1), 14, 17 - 20, 21, 44, 46
12.	2.4	Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства	17, 32 - 36	10, 23 - 27
13.	2.5	Обязательство субъекта прекратилось	17, 18, 19, 19(1), 21, 25 - 28, 30, 38, 56	10, 11, 12, 12(1), 14, 17 - 20, 21, 29, 46

¹⁶ Если поручительство вступает в силу в день заключения договора поручительства, то событие 2.2.1 наступает одновременно с событием 1.4.1 в отношении поручителя (подробнее см. абзац 3 п. 5 письма Банка России от 11.08.2023 № 46-7-2/2817)

14.	2.6	Изменились сведения о судебном споре или требовании по обязательству	17, 39	10, 30
15.	2.11	Права по обязательству полностью перешли к другому лицу	17, 45 а также 51 или 52 в зависимости от вида правопреемника	10, 35 а также 41 или 42 в зависимости от вида правопреемника
16.	2.11.1	Права по обязательству частично перешли к другому лицу	17, 18 - 21, 25–28, 30, 54, 56 , а также 51 или 52 в зависимости от вида правопреемника,	10, 11, 12, 13, 14, 17–20, 21, 44, 46 , а также 41 или 42 в зависимости от вида правопреемника
17.	2.11.2	Права по обязательству получены от другого лица	8–12, 17, 18, 19, 19(1), 20, 21, 25–28, 30, 54, 56	10, 11, 12, 12(1), 13, 14, 17–21, 44, 46
17.	3.1 – 3.5	Исправляется ошибка в кредитной информации (внесение изменений в ранее переданную информацию в соответствии с частью 13 статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях»	См. Раздел 5 Приложения 3 к Положению	См. Раздел 5 Приложения 3 к Положению
18.	4.1 – 4.3	Аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории по основанию, предусмотренному частью 1 статьи 7 Федерального закона «О кредитных историях»	См. Раздел 5 Приложения 3 к Положению	См. Раздел 5 Приложения 3 к Положению

6 Виды задолженности и платежей согласно Положению Банка России от 11.05.2021 №758-П

В Положении сумма задолженность субъекта КИ делится на срочную и просроченную. Под срочной задолженностью понимаются «сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, срок погашения которых не наступил». Под просроченной задолженностью понимаются «сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок». В свою очередь, как срочная, так и просроченная задолженность подразделяются на: задолженность по основному долгу, задолженность по процентам и задолженность по иным требованиям.

На основании разъяснений Банка России рекомендуется придерживаться следующих правил по отражению сведений о задолженности и о суммах платежей для ее погашения:

1. Не подлежит передаче в БКИ информация о задолженностях, платежах, пенях и штрафным санкциям лизингополучателя, поручителя по договору лизинга, в отношении:
 - дополнительных услуг по ДЛ;
 - административных штрафов;
 - страховых премий (за исключением сумм, учитываемых в составе лизинговых платежей);

- прочих начислениях (задолженностях) и платежах, не связанных непосредственно с лизингом.
2. В качестве задолженности (срочной, просроченной) по основному долгу¹⁷ следует передавать задолженность по следующим видам платежей (с учетом НДС):
 - Лизинговый платеж;
 - Аванс¹⁸;
 - Комиссия за организацию сделки;
 - Выкупной платеж;
 - Аванс по выкупной стоимости;
 - Компенсационный платеж на возмещение потерь в доходах ЛД, в случае неполучения субсидии;
 - Отступной платеж при страховом случае.
 3. В отношении указания задолженности и платежей по процентам следует учитывать, что в соответствии со статьей 614 ГК РФ статей 28 Федерального закона от 29.10.1998 №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» лизинговые платежи не подлежат разделению на основной долг и проценты. В связи с этим задолженность по процентам и платеж по процентам по ДЛ указываются равными «0».
 4. К задолженности и платежам по иным требованиям относятся пени и штрафные санкции за просрочку платежей по основному долгу. Пени и штрафы отражаются в информации, передаваемой в БКИ в объеме, соответствующем требованиям законодательства, договоров и соглашений с ЛП, внутренних нормативных актов ЛД (при наличии).

7 Порядок формирования показателей

№	№ показателя ФЛ	№ показателя ЮЛ	Показатель	Порядок формирования показателей для субъекта КИ - ЛП	Порядок формирования показателей для субъекта КИ - поручителя
1.	17.1	10.1	УИд сделки	Указывается УИд, присвоенный лизингодателем лизинговому договору. В случае если договор лизинга заключен по обращению лизингополучателя, УИд сделки должен соответствовать значению показателя «УИд обращения» блока «Сведения об обращении». В случае если по одному	Указывается УИд, присвоенный лизингодателем договору поручительства. В случае если договор поручительства заключен по обращению поручителя, УИд сделки должен соответствовать значению показателя «УИд обращения» блока «Сведения об обращении». В случае если по одному обращению совершено

¹⁷ На момент публикации настоящей Методики со стороны регулятора нет рекомендаций/требований по классификации видов платежей по ДЛ как платежей по основному долгу, по погашению иных требований и процентов. В связи с этим источник КИ вправе самостоятельно принимать решение о классификации тех или иных видов платежей и задолженностей в зависимости от особенностей договорной базы и внутреннего учета

¹⁸ Если до наступления события 1.4.1 ЛП согласно условиям договора произвел платежи в пользу ЛК, то сведения об этом должны быть в блоке 20 ЮЛ/28 ФЛ для события 1.4.1. (согласно комментарию Банка России)

				обращению совершено несколько сделок (т.е. заключено несколько договоров лизинга), только УИД сделки, совершенной первой по времени, должен соответствовать УИД обращения, остальным сделкам (договорам лизинга) лизингодатель присваивает отдельные УИД. Лизингодатель присваивает УИД договорам лизинга, по которым им были получены права требования в полном объеме, но которым ранее УИД не присваивался, или договорам лизинга, права требования по которым были получены частично	несколько сделок (т.е. заключено несколько договоров поручительства), только УИД сделки, совершенной первой по времени, должен соответствовать УИД обращения, остальным сделкам (договорам поручительства) лизингодатель присваивает отдельные УИД. Лизингодатель присваивает УИД договорам поручительства, по которым им были получены права требования в полном объеме, но которым ранее УИД не присваивался, или договорам поручительства, права требования по которым были получены частично
2.	17.2	10.2	Номер сделки	Указывается номер сделки (договора лизинга), присвоенный лизингодателем	Указывается номер сделки (договора поручительства), присвоенный лизингодателем
3.	17.3	10.3	УИД сделки, по которой задолженность была полностью или частично рефинансирована	Не заполняется	Не заполняется
4.	17.4	10.4	Дата совершения сделки	Дата заключения договора лизинга	Дата заключения договора поручительства
5.	18.1	11.1	Код вида участия в сделке	Указывается «4» - «Лизингополучатель»	Указывается «2» - «Поручитель»
6.	18.3	11.3	Код типа сделки	Указывается «2» - «Договор лизинга»	Указывается «10» - «Поручительство по лизингу»
7.	18.4	11.4	Код вида займа (кредита)	Не заполняется	Не заполняется
8.	18.5	11.5	Код цели займа (кредита)	Не заполняется	Не заполняется

9.	18.6	-	Признак потребительского кредита (займа)	Указывается «0»	Указывается «0»
10.	18.7	11.6	Признак использования платежной карты	Указывается «0»	Указывается «0»
11.	18.8	11.7	Признак возникновения обязательства в результате новации	Указывается «0»	Указывается «0»
12.	18.9	11.8	Признак денежного обязательства источника	Указывается «0»	Не заполняется ¹⁹
13.	18.10	11.9	Признак денежного обязательства субъекта	Указывается «1»	Указывается «1»
14.	18.11	11.10	Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки	Указывается дата последнего платежа по графику платежей или иная дата прекращения обязательств, указанная в договоре лизинга	Указывается дата прекращения обязательств по договору лизинга, либо иная дата, согласно условиям договора поручительства
15.	18.12	-	Код вида кредитора - заимодавца	Не заполняется	Не заполняется
16.	18.13	11.11	Признак возникновения обязательства в результате получения части прав кредитора от другого лица	Указывается «1» новым лизингодателем в случае получения части прав по договору лизинга, иначе указывается «0»	Указывается «1» новым лизингодателем в случае получения части прав по договору поручительства, иначе указывается «0»
17.	18.14	11.12	Признак кредитной линии	Указывается «0»	Указывается «0»
18.	18.15	11.13	Код типа кредитной линии	Показатель не заполняется	Показатель не заполняется
19.	18.16	11.14	Признак плавающей (переменной) процентной ставки	Указывается «0»	Указывается «0»

¹⁹ П. 2 письма Банка России от 07.10.2022 №46-7-1/1890 «О применении Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П»

20.	18.17	11.15	Признак частичной передачи прав кредитора другому лицу	Указывается «1» первоначальным лизингодателем в случае частичной передачи прав по договору лизинга, иначе указывается «0»	Указывается «0»
21.	18.18	11.16	УИД сделки, по которой права кредитора частично переданы другому лицу	Новым лизингодателем указывается УИД ДЛ, по которому им были частично получены права требования, в остальных случаях показатель не заполняется	Новым лизингодателем указывается УИД ДП, по которому им были частично получены права требования, в остальных случаях показатель не заполняется
22.	18.19	11.17	Дата возникновения обязательства субъекта	Для первоначального лизингополучателя указывается дата договора лизинга. В случае перевода долга указывается дата заключения договора перенайма, или дата реорганизации, или дата вступления в наследство (см. п. 8 настоящего документа)	Указывается дата заключения договора поручительства, если в договоре не указана иная дата ²⁰
23.	18.20	-	Признак погашения по графику платежей	Указывается код «1» – в случае если для исполнения обязательства по сделке предусмотрен график платежей; иначе указывается код «0»	Указывается значение «0» до наступления ответственности поручителя, иначе заполняется аналогично ЛП
24.	18.21	11.18	Признак перевода (перехода) обязательства субъекта	Указывается код «1» – в случае если обязательство получено субъектом в результате перевода (перехода) долга; иначе указывается «0»	Заполняется аналогично ЛП
25.	18.22	11.19	Признак партнерского финансирования	Указывается код «1» – в случае если сделка совершена в рамках осуществления деятельности по партнерскому финансированию в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ; иначе указывается «0»	Заполняется аналогично ЛП

²⁰ Значение даты возникновения обязательства субъекта определяется условиями сделки и нормами гражданского права

26.	19.1	12.1	Сумма обязательства	Общая сумма платежей, относящихся к основному долгу, выплаченных на дату расчета и будущих, согласно действующим графикам платежей	Размер ответственности поручителя, указанный в ДП
27.	19.2	12.2	Валюта обязательства	Валюта ДЛ	Валюта ДП
28.	19.6	12.6	6. Дата расчета	Дата, на которую рассчитана сумма обязательства	Дата, на которую рассчитаны показатели блока
29.	19(1). 1	12(1). 1	Признак обеспечивающего обязательства	Указывается «0»	Указывается «1»
30.	19(1). 2	12(1). 2	Сумма обеспечиваемого обязательства	Не заполняется	Общая сумма задолженности по ДЛ (совпадает со значением показателя «Сумма задолженности» ФЛ_25.4/ЮЛ_17.4)
31.	19(1). 3	12(1). 3	Валюта обеспечиваемого обязательства	Не заполняется	Валюта ДЛ
32.	19(1). 4	12(1). 4	Код типа обеспечиваемого обязательства	Не заполняется	2 – «Договор лизинга»
33.	19(1). 5	12(1). 5	Дата расчета	Не заполняется	Дата, на которую рассчитаны показатели блока
34.	19(1). 6	12(1). 6	УИД сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство	Не заполняется	УИД ДЛ Ошибка! Закладка не определена.
35.	19(1). 7	12(1). 7	Лимит ответственности по обеспечиваемому обязательству	Не заполняется	Указывается лимит ответственности поручителя по обязательствам ЛП по ДЛ согласно ДП
36.	21.1	14.1	Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу	Сумма следующего платежа, относящегося к основному долгу. В случае завершения графика указывается «0»	Указывается значение «0» до наступления ответственности поручителя, иначе заполняется аналогично ЛП

37.	21.2	14.2	Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу	Дата следующего платежа, относящегося к основному долгу. Не заполняется, в случае, если показатель 1 равен «0»	Не заполняется до наступления ответственности поручителя, иначе заполняется аналогично ЛП
38.	21.3	14.3	Сумма ближайшего следующего платежа по процентам	Указывается «0»	Указывается «0»
39.	21.4	14.4	Дата ближайшего следующего платежа по процентам	Не заполняется	Не заполняется
40.	21.5	14.5	Код частоты платежей	Заполняется согласно периодичности платежей по графику. Не заполняется, в случае, если показатель 1 равен «0»	Не заполняется до наступления ответственности поручителя, иначе заполняется аналогично ЛП
41.	21.6.	14.6	Сумма минимального платежа по кредитной карте	Не заполняется	Не заполняется
42.	21.7	14.7	Дата начала беспроцентного периода	Не заполняется	Не заполняется
43.	21.8	14.8	Дата окончания беспроцентного периода	Не заполняется	Не заполняется
44.	21.9	14.9	Дата окончания срока уплаты процентов	Не заполняется	Не заполняется
45.	24.1	16.1	Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства	Указывается дата АПЛ предмета лизинга (при подписании первого акта возникает событие 1.4.1, при подписании последующих актов – событие 2.2)	Указывается дата возникновения поручительства (дата заключения ДП или иная дата, в зависимости от условий ДП)
46.	24.2	16.2	Порядковый номер транша	Не заполняется	Не заполняется
47.	24.3	16.3	Сумма задолженности на дату передачи финансирования	Указывается сумма всех плановых платежей, относящимся к основному долгу, с даты каждого АПЛ	Указывается «0»

			ия субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства	по действующим на дату АПЛ графикам платежей	
48.	25.1	17.1	Признак наличия задолженности	Указывается «1» при наличии задолженности, в противном случае – «0»	До наступления ответственности поручителя указывается «0». После наступления ответственности и до погашения задолженности – «1»
49.	25.3	17.3	Признак расчета по последнему платежу	Если значение показателя 1 «Признак наличия задолженности» равно «1», то указывается код события, на дату которого рассчитана сумма срочной задолженности: «1» - субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу; «0» - прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы срочной задолженности по показателю «Дата расчета». В случае если ни одно из указанных событий не наступило, показатель не заполняется. Если значение показателя 1 «Признак наличия задолженности» равно «0», то показатель не заполняется	Если значение показателя 1 «Признак наличия задолженности» равно «1», то аналогично ЛП, иначе не заполняется.
50.	25.4	17.4	4. Сумма задолженности	Если значение показателя 1 «Признак наличия задолженности» равно «1», то указывается сумма значений показателей 5 + 6 + 7, иначе не заполняется	Если значение показателя 1 «Признак наличия задолженности» равно «1», то заполняется аналогично ЛП, иначе не заполняется.
51.	2.5	17.5	5. Сумма задолженности по основному долгу	Если значение показателя 1 «Признак наличия задолженности» равно «1», то указывается сумма значений показателей: для ФЛ – 26.4 + 27.4, для ЮЛ –	Если значение показателя 1 «Признак наличия задолженности» равно «1», то аналогично ЛП, иначе не заполняется.

				18.4 + 19.4, иначе не заполняется	
52.	25.6	17.6	Сумма задолженности по процентам	Указывается «0»	Указывается «0»
53.	25.7	17.7	Сумма задолженности по иным требованиям	Если значение показателя 1 «Признак наличия задолженности» равно «1», то указывается значение показателей: для ФЛ – 26.6 + 27.6, для ЮЛ – 18.6 + 19.6, иначе не заполняется	Если значение показателя 1 «Признак наличия задолженности» равно «1», то аналогично ЛП, иначе не заполняется.
54.	25.8	17.8	8. Дата расчета	Если значение показателя 1 «Признак наличия задолженности» равно «1», то указывается дата, на которую рассчитаны показатели 4 - 7, иначе – не заполняется	Если значение показателя 1 «Признак наличия задолженности» равно «1», то аналогично ЛП, иначе не заполняется.
55.	25.9	---	9. Признак неподтвержденного льготного периода	Не заполняется	Не заполняется
56.	26.1	18.1	1Дата возникновения срочной задолженности	Для первоначального ЛП указывается дата заключения ДЛ, для последующих ЛП – дата возникновения обязательств по ДЛ	Не заполняется до наступления ответственности поручителя, иначе - указывается дата наступления ответственности поручителя
57.	26.2	18.2	Признак расчета по последнему платежу	Указывается код события, на дату которого рассчитана сумма срочной задолженности: «1» - субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу; «0» - прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы срочной задолженности по показателю «Дата расчета». В случае если ни одно из указанных событий не наступило, показатель не заполняется	До наступления ответственности поручителя не заполняется, иначе заполняется аналогично ЛП

58.	26.3	18.3	Сумма срочной задолженности	Указывается сумма показателей: для ФЛ – 26.4 + 26.6, для ЮЛ – 18.4 + 18.6. Если значение равно 0, то иные показатели блока не заполняются	До наступления ответственности поручителя указывается значение «0». При этом остальные показатели блока не заполняются. После наступления ответственности заполняется аналогично ЛП
59.	26.4	18.4	Сумма срочной задолженности по основному долгу	Сумма плановых платежей по основному долгу, начиная с даты расчета и до завершения всех графиков платежей. В случае отсутствия таких платежей показатель не заполняется	До наступления ответственности поручителя не заполняется, иначе указывается сумма задолженности, относящейся к основному долгу, предъявленная поручителю к погашению, срок погашения которой для поручителя еще не наступил
60.	26.5	18.5	Сумма срочной задолженности по процентам	Если показатель «Сумма срочной задолженности» больше 0, то указывается «0», иначе показатель не заполняется	Заполняется аналогично ЛП
61.	26.6	18.6	Сумма срочной задолженности по иным требованиям	Если показатель «Сумма срочной задолженности» больше 0, то указывается «0» ²¹ , иначе показатель не заполняется	До наступления ответственности поручителя не заполняется, иначе указывается сумма задолженности, по пени/штрафам по ДЛ, предъявленная поручителю к погашению, срок погашения которой для поручителя еще не наступил
62.	26.7	18.7	Дата расчета	Указывается дата, на которую рассчитаны показатели 3 – 6 блока ²²	До наступления ответственности поручителя не заполняется, иначе - аналогично ЛП

²¹ Может быть указано значение больше нуля, если источник КИ на основании условий договора или учетной политики классифицировал часть требований, как «иные»

²² В методических материалах ЦБ нет указаний на необходимость сравнения значений показателей блоков, в которых имеется показатель «Дата расчета», с ранее переданными значениями с целью определения были изменения или нет. Таким образом, источник при возникновении событий, которые предполагают передачу указанных блоков в БКИ, вне зависимости от того, изменились ли значения данных показателей по сравнению с ранее переданными значениями, вправе передать значения показателей на Дату расчета, совпадающую с датой события

63.	27.1	19.1	Дата возникновения просроченной задолженности	Указывается ближайшая прошедшая дата возникновения просроченной задолженности, ²³ в том числе в случае, если по показателю «Сумма просроченной задолженности» указано значение 0 и показатель «Признак наличия просроченной задолженности»= «1». Если «Признак наличия просроченной задолженности»= «0», то не заполняется	До наступления ответственности поручителя не заполняется, иначе заполняется аналогично ЛП
64.	27.2	19.2	Признак расчета по последнему платежу	Указывается код события, на дату которого рассчитана сумма просроченной задолженности: «1»- субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу; «0» - прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы просроченной задолженности по показателю «Дата расчета». В случае если ни одно из указанных событий не наступило, или «Признак наличия просроченной задолженности»= «0», показатель не заполняется.	До наступления ответственности поручителя не заполняется, иначе заполняется аналогично ЛП
65.	27.3	19.3	Сумма просроченной задолженности	Указывается значение суммы показателей: для ФЛ – 27.4 + 27.6, для ЮЛ – 19.4 + 19.6 В случае если указано значение «0», и по показателю 10 «Признак наличия просроченной задолженности» указан	До наступления ответственности поручителя указывается значение «0», иначе - заполняется аналогично ЛП

²³ Лизингодатель должен самостоятельно квалифицировать те или иные действия клиента в качестве просрочки, а также оценивать продолжительность просрочки. Здесь следует руководствоваться ГК РФ, законом о лизинге, нормами договора и обычаями делового оборота (согласно комментарию Банка России). Таким образом, лизингодатель вправе учитывать положения статьи 193 ГК РФ о переносе даты окончания срока, приходящейся на нерабочий день, на ближайший следующий рабочий день.

				код «1», заполняются показатели: 27.1 «Дата возникновения просроченной задолженности», 7 «Дата расчета», 12 «Продолжительность последней погашенной просрочки», а иные показатели блока не заполняются Если «Признак наличия просроченной задолженности»= «0», то показатель не заполняется	
66.	27.4	19.4	Сумма просроченной задолженности по основному долгу	Сумма неоплаченных в срок платежей по основному долгу, определяемая на дату расчета. Если показатель «Сумма просроченной задолженности» равен 0 или «Признак наличия просроченной задолженности»= «0», то показатель не заполняется.	До наступления ответственности поручителя не заполняется, иначе заполняется аналогично ЛП
67.	27.5	19.5	Сумма просроченной задолженности по процентам	Если показатель «Сумма просроченной задолженности» больше 0, то указывается «0», иначе показатель не заполняется	До наступления ответственности поручителя показатель не заполняется, иначе заполняется аналогично ЛП
68.	27.6	19.6	Сумма просроченной задолженности по иным требованиям	Сумма неоплаченных платежей по пени, штрафам. Если показатель «Сумма просроченной задолженности» равен 0 или «Признак наличия просроченной задолженности»= «0», то показатель не заполняется.	До наступления ответственности поручителя показатель не заполняется, иначе заполняется аналогично ЛП
69.	27.7	19.7	Дата расчета	Указывается дата, на которую рассчитаны значения показателей блока. Если «Признак наличия просроченной задолженности»= «0», то показатель не заполняется	До наступления ответственности поручителя показатель не заполняется, иначе заполняется аналогично ЛП
70.	27.8	19.8	Дата последнего пропущенного платежа по основному	Дата последнего неоплаченного в срок платежа по основному долгу, предшествующего дате расчета. Если	До наступления ответственности поручителя не заполняется, иначе

			долгу	показатель «Сумма просроченной задолженности» равен 0 или «Признак наличия просроченной задолженности»= «0», то показатель не заполняется	заполняется аналогично ЛП
71.	27.9	19.9	Дата последнего пропущенного платежа по процентам	Не заполняется	Не заполняется
72.	27.10	19.10	Признак наличия просроченной задолженности	Указывается код «1» – в случае если у субъекта имеется просроченная задолженность или в блоке ранее указывались сведения о просроченной задолженности, иначе указывается код «0». Если указан код «0», иные показатели блока заполняются	До наступления ответственности поручителя не заполняется, иначе заполняется аналогично ЛП
73.	27.11	19.11	Продолжительность просрочки	Указывается количество календарных дней, в течение которых ЛП нарушает обязанность вносить платежи, начиная с даты, следующей за «Датой последнего пропущенного платежа по основному долгу». Значение определяется методом ФИФО. Если показатель «Сумма просроченной задолженности» равен 0 или «Признак наличия просроченной задолженности» = «0», то показатель не заполняется. В случае прекращения обязательства указывается «0»	До наступления ответственности поручителя не заполняется, иначе указывается количество календарных дней, в течение которых поручитель нарушает обязанность вносить платежи
74.	27.12	19.12	Продолжительность последней погашенной просрочки	Указывается количество календарных дней, в течение которых ЛП нарушал в прошлом обязанность вносить платежи, начиная с ближайшей «Даты возникновения просроченной	До наступления ответственности поручителя не заполняется, иначе указывается количество календарных дней, в течение которых поручитель нарушал в

				задолженности» по дате погашения просроченной задолженности. Значение определяется методом ФИФО. Если «Признак наличия просроченной задолженности» = «0», то показатель не заполняется. В случае прекращения обязательства указывается количество календарных дней, в течение которых ЛП нарушал обязанность вносить платежи, по состоянию на дату прекращения обязательства	прошлом обязанность вносить платежи
75.	28.1	20.1	Дата последнего внесенного ²⁴ платежа	Дата последней полученной оплаты от ЛП ²⁵ Если оплаты не было, показатель не заполняется	До наступления ответственности поручителя не заполняется, иначе указывается дата последней полученной оплаты от поручителя
76.	28.2	20.2	Сумма последнего внесенного платежа	Указывается сумма значений показателей: для ФЛ – 28.3 + 28.5, для ЮЛ – 20.3 + 20.5 Если значение равно 0, в блоке не заполняются показатели 1, 3-9	До наступления ответственности поручителя значение «0», иначе заполняется аналогично ЛП
77.	28.3	20.3	Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу	Сумма последней полученной оплаты от ЛП по основному долгу. Если значение показателя «2. Сумма последнего внесенного платежа» равно 0, то показатель не заполняется	До наступления ответственности поручителя показатель не заполняется, иначе указывается сумма последней полученной оплаты от поручителя. Если значение показателя 2«Сумма последнего внесенного платежа» равно 0, то показатель не заполняется
78.	28.4	20.4	Сумма последнего внесенного платежа по процентам	Если показатель «2. Сумма последнего внесенного платежа» больше 0, то указывается «0», иначе не заполняется	До наступления ответственности поручителя показатель не заполняется, иначе

²⁴ В блоке выгружаются также сведения о платежах по договору лизинга, поступившие от третьих лиц. Если платеж внес поручитель согласно Договору поручительства, то в блоке 28 кредитной истории лизингополучателя такой платеж не отражается.

²⁵ Дата поступления денежных средств на расчетный счет лизингодателя, либо иная дата, определенная в договоре лизинга и/или правилах лизинга

					заполняется аналогично ЛП
79.	28.5	20.5	Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям	Сумма последней полученной оплаты от ЛП по пени, штрафам. Если значение показателя 2 «Сумма последнего внесенного платежа» равно 0, то показатель не заполняется	До наступления ответственности поручителя показатель не заполняется, иначе указывается сумма последней полученной оплаты от поручителя по пени, штрафам. Если значение показателя 2 «Сумма последнего внесенного платежа» равно 0, то показатель не заполняется
80.	28.6	20.6	Сумма всех внесенных платежей по обязательству	Указывается сумма значений показателей: для ФЛ – 28.7 + 28.9, для ЮЛ – 20.7 + 20.9 Если значение показателя 2.«Сумма последнего внесенного платежа» равно 0, то показатель не заполняется	До наступления ответственности поручителя показатель не заполняется, иначе заполняется аналогично ЛП
81.	28.7	20.7	Сумма внесенных платежей по основному долгу	Сумма всех поступивших оплат по основному долгу от ЛП. Если значение показателя 2 «Сумма последнего внесенного платежа» равно 0, то показатель не заполняется	До наступления ответственности поручителя показатель не заполняется, иначе указывается сумма всех поступивших оплат по основному долгу от поручителя. Если значение показателя 2 «Сумма последнего внесенного платежа» равно 0, то показатель не заполняется
82.	28.8	20.8	Сумма внесенных платежей по процентам	Если показатель 2 «Сумма последнего внесенного платежа» больше 0, то указывается «0», иначе не заполняется	До наступления ответственности поручителя показатель не заполняется, иначе заполняется аналогично ЛП
83.	28.9	20.9	Сумма внесенных платежей по иным требованиям	Сумма всех поступивших оплат по пени, штрафам от ЛП. Если значение показателя 2 «Сумма последнего внесенного платежа» равно 0, то показатель не заполняется	До наступления ответственности поручителя показатель не заполняется, иначе указывается сумма всех поступивших оплат по пени, штрафам от поручителя. Если значение показателя 2 «Сумма последнего внесенного

					платежа» равно 0, то показатель не заполняется
84.	28.10	20.10	Код соблюдения размера платежей	Показатель относится к обязательству в целом, а не к конкретному платежу. ²⁶ Указываются значения из справочника: 1 - Платежи по обязательству вносятся в полном размере 2 - Платежи по обязательству вносятся не в полном размере 3 Платежи по обязательству не вносятся Квалификация действий основного должника и поручителя по показателю в разных ситуациях возможна только с учетом всех условий договора и обстоятельств его исполнения ²⁷	До наступления ответственности поручителя показатель принимает значение «3 - Платежи по обязательству не вносятся» , иначе заполняется аналогично ЛП
85.	28.11	20.11	Код соблюдения срока внесения платежей	Показатель относится к обязательству в целом, а не к конкретному платежу. ²⁶ Указываются значения из справочника: 1 - Срок внесения платежа не наступил (новый договор); 2 - Платежи вносятся своевременно; 3 - Платежи вносятся несвоевременно; Квалификация действий основного должника и поручителя по показателю в разных ситуациях возможна только с учетом всех условий договора и обстоятельств его исполнения ²⁷	До наступления ответственности поручителя показатель принимает значение «1 - Срок внесения платежа не наступил (новый договор)», иначе заполняется аналогично ЛП
86.	28.13	20.13	Дата расчета	Указывается дата, по состоянию на которую рассчитываются	Заполняется аналогично ЛП

²⁶ П. 18 Письма Банка России от 16.11.2021 N 46-7-1/1612 «Об отдельных вопросах, связанных с формированием кредитных историй»

²⁷ П. 14 Письма Банка России от 16.12.2022 г. №46-7-1/272 «О применении Положения №758-П»

				показатели блока, начиная с показателя 6	
87.	30.1	21.1	Предмет обязательства	Указывается предмет обязательства источника согласно условиям договора.	Блок не формируется
88.	30.2	21.2	Код предоставляемого имущества	Список кодов предоставляемого имущества согласно справочнику 4.1 приложения 3 Положения	Блок не формируется
89.	30.4	21.4	Дата передачи имущества субъекту	Дата АПЛ	Блок не формируется
90.	30.5	21.5	Идентификационный код предоставляемого имущества	Указывается: кадастровый номер - для имеющей такой номер недвижимости; идентификационный номер транспортного средства (VIN) - для имеющего такой номер транспортного средства; 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 иных предметов имущества указывается предусмотренное договором обозначение	Блок не формируется
91.	36.1	27.1	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.	Указывается код «0»

				В случае если по показателю указан код «0», иные показатели блока не заполняются	
92.	36.2	27.2	Код использованного обеспечения	Показатель заполняется по справочнику 4.3 Положения: 1 – Залог; 2 – Поручительство; 3 - Независимая гарантия; 4 - Иная гарантия; 5 - Гарантийный депозит; 6 – Страхование; 99 - Иное обеспечение. Для случая погашения задолженности за счет страховой выплаты по договору страхования предмета лизинга указывается код «6 - Страхование»	Не заполняется
93.	36.3	27.3	Дата погашения требований за счет обеспечения	Указывается дата зачета средств, поступивших за счет использования обеспечения, для погашения требований по договору лизинга	Не заполняется
94.	36.4	27.4	Сумма требований, погашенных за счет обеспечения	Показатель 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. По договору страхования предмета лизинга указывается размер страховой выплаты. ²⁸ Указывается общая сумма погашений с накопительным итогом ²⁹	Не заполняется

²⁸ Сведения о договоре страхования предмета лизинга в БКИ не передаются.

²⁹ П. 35 письма Банка России от 11.03.2022 № 46-7-1/445 «Об отдельных вопросах, связанных с формированием кредитной истории»

95.	54.1	44.1	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, в том числе в случае если обязательство частично учтено на внебалансовых счетах	До наступления ответственности поручителя показатель принимает значение «0», иначе – «1»
96.	54.2	44.2	ФЛ_54.2 Минимальная процентная ставка ЮЛ_44.2 Процентная ставка	Не заполняется	Не заполняется
97.	54.3	44.3	Сумма обязательства, учтенная на внебалансовых счетах	Показатель заполняется, в случае если по показателю «1. Признак учета обязательства» указан код «0». Указывается сумма обязательства, которая учтена на внебалансовых счетах источника	До наступления ответственности поручителя указывается сумма обязательства, которая учтена на внебалансовых счетах, иначе – не заполняется
98.	54.4	44.4	Признак льготного финансирования с государственной поддержкой	Указывается: код «1» – в случае если заем (кредит) или предмет лизинга получен субъектом в рамках программы льготного финансирования с государственной поддержкой; код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует	Указывается значение «0»
99.	54.5	44.5	Информация о программе государственной поддержки	Указывается регистрационный номер, дата и наименование нормативного правового акта, которым утверждена программа льготного финансирования с государственной поддержкой ³⁰	Не заполняется
100.	54.6		Максимальная процентная ставка	Не заполняется	Не заполняется
101.	54.7	44.6	Дата расчета	Указывается дата, по состоянию на которую	Указывается дата, по состоянию на которую

³⁰ П. 26 письма Банка России от 28.04.2023 № 46-7-1/1770 «О вопросах, связанных с формированием кредитной истории и предоставлением информации о ней в бюро кредитных историй»

				рассчитываются показатели блока	рассчитываются показатели блока
--	--	--	--	------------------------------------	------------------------------------

8 Особенности формирования кредитной истории поручителя

Первичная передача сведений о наличии договора поручительства в кредитную историю поручителя осуществляется при возникновении события 1.4.1. Событие 1.4.1 для поручителя возникает в момент выполнения одновременно двух условий - договор поручительства заключен и лизингодатель передал предмет лизинга лизингополучателю по акту приема/передачи. Событие 1.4.1 для поручителя может возникнуть одновременно с событием 1.4.1 для лизингополучателя, если на дату подписания акта передачи предмета лизинга лизингополучателю договор поручительства уже подписан. Если договор поручительства заключается после подписания акта передачи предмета лизинга лизингополучателю, то событие 1.4.1 для поручителя возникает одновременно с заключением договора поручительства.

Если договор поручительства вступает в силу в момент заключения, то одновременно с событием 1.4.1 в БКИ передаются сведения о возникновении в кредитной истории поручителя события 2.2.1. Если в договоре поручительства указана иная дата вступления в силу, или указаны отлагательные условия возникновения поручительства, то событие 2.2.1 возникает позднее события 1.4.1 в дату вступления договора поручительства в силу или в дату возникновения обязательств поручителя.

Сведения о договоре поручительства присутствуют в кредитной истории лизингополучателя и поручителя. В кредитной истории лизингополучателя сведения о поручительстве отражаются в блоке «Сведения о поручительстве» (ФЛ 33/ЮЛ 24). Значение показателя «Размер поручительства» определяется условиями договора поручительства. Размер поручительства может совпадать с размером обязательств лизингополучателя по договору лизинга. В этом случае значение показателя «Размер обязательств» будет совпадать со значением показателя «Сумма обязательств» в кредитной истории лизингополучателя. Если условиями договора поручительства предусмотрен лимит ответственности поручителя меньше суммы обязательств лизингополучателя или в размер поручительства не входят некоторые виды задолженности по ДЛ, то показатель «Размер поручительства» будет отражать, соответственно, лимит поручительства или уменьшенную сумму обязательств лизингополучателя.

Значение показателя «Размер поручительства» в КИ лизингополучателя должно совпадать со значением показателя «Сумма обязательств» в кредитной истории поручителя (для обязательства, где «УИД договора поручительства» в КИ лизингополучателя совпадает с «УИД сделки» в КИ поручителя).

В блоке «Сведения о поручительстве» (ФЛ 33/ЮЛ 24) в кредитной истории лизингополучателя должны отражаться изменения размера поручительства, договорной и фактической дат прекращения обязательств по договору поручительства, код причины прекращения поручительства. Изменение значения хотя бы одного из показателей указанного блока приводит к возникновению события 2.4 в КИ лизингополучателя. Одновременно с событием 2.4. в КИ лизингополучателя в КИ поручителя должно возникать событие: 2.1 – в случае изменения размера поручительства или плановой даты прекращения поручительства, 2.5 – в случае прекращения поручительства.

В кредитной истории поручителя заполняется ряд показателей, относящихся к обеспечиваемому обязательству: «Сумма обеспечиваемого обязательства», «Валюта обеспечиваемого обязательства», «Код типа обеспечиваемого обязательства», «УИД сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство». По показателю «Сумма обеспечиваемого

обязательства» отражается «сумма задолженности всех видов по обязательству, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта, на дату формирования задолженности, изменения суммы задолженности»³¹. Таким образом, значение показателя «Сумма обеспечиваемого обязательства» в КИ поручителя должно быть равно значению показателя «Сумма задолженности» в КИ лизингополучателя (для обязательства, где «УИД договора поручительства» в КИ лизингополучателя совпадает с «УИД сделки» в КИ поручителя).

В случае изменения суммы задолженности по договору лизинга возникают события 2.1 или 2.3 в кредитной истории лизингополучателя. При этом, в кредитной истории поручителя должно возникнуть событие 2.1, в результате которого изменится «Сумма обеспечиваемого обязательства» в КИ поручителя.

Условия наступления ответственности поручителя определяются договором поручительства. Как правило, ответственность наступает после получения поручителем уведомления (требования) о необходимости погашения задолженности. В уведомлении содержится информация о сумме задолженности по договору лизинга, предъявленной к погашению, и срок, в который задолженность должна быть погашена. Сумма задолженности, отражаемая в кредитной истории поручителя после наступления ответственности должна соответствовать сумме задолженности, предъявленной ему к погашению уведомлением. До истечения срока погашения задолженности, указанного в уведомлении, задолженность в кредитной истории поручителя должна отражаться как срочная. Соответственно, в дальнейшем, если задолженность не будет погашена в срок, она перейдет в просроченную, но длительность просрочки будет отличаться от длительности просрочки по договору лизинга в кредитной истории лизингополучателя.

Платежи поручителя по погашению задолженности по договору лизинга до наступления ответственности поручителя расцениваются как платежи третьего лица. Платежи поручителя после наступления ответственности отражаются по договору поручительства в кредитной истории поручителя и не отражаются в кредитной истории лизингополучателя. При этом изменение задолженности после наступления ответственности поручителя после платежа поручителя, отражается как по договору лизинга в кредитной истории лизингополучателя, так и по договору поручительства в кредитной истории поручителя.

9 Особенности формирования показателей при смене лизингополучателя (перенайм)

Событие смены лизингополучателя отражается в кредитной истории первоначального и последующего лизингополучателя. При этом необходимо руководствоваться следующим:

- В БКИ одновременно передаются сведения о прекращении обязательства первоначального лизингополучателя (событие 2.5) и о возникновении обязательства у нового лизингополучателя (событие 1.4.1 и дополнительно другие события, если они имели место в дату перенайма);
- значение показателя «Код основания прекращения обязательства» для первоначального лизингополучателя, как правило, будет равно 3 «По соглашению сторон», но может принимать иные значения, например, если перенайм произошёл в силу закона: при ликвидации ЮЛ или смерти лизингополучателя;³²

³¹П. 19.2 раздела 2, п 12.2 раздела3 Приложения 3 Положения

³² П. 2.1 письма Банка России от 16.02.2022 №46-7-1/311 «О некоторых вопросах применения Положения №758-П»

- событие изменения условий договора лизинга 2.1 при перенайме возникает только в случае, если одновременно с подписанием договора перенайма в договор лизинга были внесены изменения путем заключения дополнительного соглашения;³³
- в кредитной истории нового лизингополучателя:
 - сохраняется первоначальный УИД сделки;
 - по показателю «Дата совершения сделки» (17.4 ФЛ/10.4 ЮЛ) указывается дата совершения сделки с первоначальным лизингополучателем;³⁴
 - в показателе «Дата возникновения обязательства субъекта» (18.19 ФЛ/11.17 ЮЛ) указывается дата смены лизингополучателя по соглашению сторон или в силу закона;³⁵
 - если источник не передавал предмет лизинга новому лизингополучателю³⁶, то показатели «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» (24.1 ФЛ/16.1 ЮЛ), «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту» (25.2 ФЛ/17.2 ЮЛ), «Признак денежного обязательства источника» (ФЛ_18.9/ЮЛ_11.8) не заполняются, блок «Сведения о неденежном обязательстве источника» (ФЛ_30/ЮЛ_21) не формируется;³⁷
 - в случае если условия сделки не изменяются в показателе «Сумма обязательства» (19.1 ФЛ/12.1 ЮЛ) кредитной истории нового лизингополучателя указывается та же сумма обязательства, которая указывалась в кредитной истории первоначального лизингополучателя;³⁸

10 Особенности формирования показателей при смене лизингодателя

Порядок формирования показателей КИ при смене лизингодателя различен в случаях полного и частичного перехода прав по лизинговым обязательствам. В случае полного перехода прав по договору лизинга новому лизингодателю:

- Предыдущий лизингодатель передает в кредитную историю лизингополучателя сведения о событии 2.11 «Права кредитора по обязательству полностью перешли к другому лицу». При этом формируется ограниченный состав блоков информации: «Сведения о прекращении передачи информации по обязательству» (ФЛ 45, ЮЛ 35), «Сведения об учете обязательства, о льготном финансировании с государственной поддержкой и процентной ставке» (ФЛ 54, ЮЛ 44), «Сведения о приобретателе прав – юридическом лице» (ФЛ 51, ЮЛ 41) или «Сведения о приобретателе прав - физическом лице» (ФЛ 52, ЮЛ 42);

³³ П. 2.2 письма Банка России от 16.02.2022 №46-7-1/311 «О некоторых вопросах применения Положения №758-П»

³⁴ П. 3 письма ОЛА от 25.04.2023 №108/04 «Вопросы по передаче в БКИ...»

³⁵ Абзац 2 п.3 письма Банка России от 25.05.2023 №46-7-1/2003 «О вопросах применения Положения № 758-П (в редакции Указания № 6300-У)»

³⁶ Абзац 3 п.3 письма Банка России от 25.05.2023 №46-7-1/2003 «О вопросах применения Положения № 758-П (в редакции Указания № 6300-У)»

³⁷ П. 9 письма Банка России от 11.08.2023 № 46-7-2/2812 «О предложениях по проекту указания Банка России (ОРВ)»

³⁸ Абзац 4 п.3 письма Банка России от 25.05.2023 №46-7-1/2003 «О вопросах применения Положения № 758-П (в редакции Указания № 6300-У)»

- Новый лизингодатель передает в кредитную историю лизингополучателя сведения о событии 2.11.2 «Права кредитора по обязательству получены от другого лица», формируя блоки информации по аналогии с событием 1.4.1.
- При первичной передаче сведений новый лизингодатель заполняет «Сумму сделки», «Дату совершения сделки», «Дату возникновения обязательств субъекта», значениями, актуальными до перехода прав лизингодателя.³⁹
- УИД договора, присвоенный предыдущим лизингодателем, сохраняется.

В случае частичного перехода прав по договору лизинга новому лизингодателю:

- Предыдущий лизингодатель передает в кредитную историю лизингополучателя сведения о событии 2.11.1 «Права кредитора по обязательству частично перешли к другому лицу». При этом формируется расширенный состав блоков информации, отражающий изменения в сумме обязательства, задолженности и других параметрах обязательства. Дополнительно формируется показатель «Признак частичной передачи прав кредитора другому лицу» (ФЛ 18.7, ЮЛ);
- Новый лизингодатель:
 - передает в кредитную историю лизингополучателя сведения о событии 2.11.2 «Права кредитора по обязательству получены от другого лица», формируя блоки информации по аналогии с событием 1.4.1;
 - присваивает сделке УИД;
 - формирует показатели «Признак возникновения обязательства в результате получения части прав кредитора от другого лица» и «УИД сделки, по которой права кредитора частично переданы другому лицу»;
 - корректирует общие сведения о сделке, исходя из условий договора цессии.

Новый лизингодатель должен указывать сведения только о тех предметах лизинга, которые он предоставил субъекту (блок «Сведения о неденежном обязательстве источника»). Сведения о предметах лизинга, предоставленных предыдущим лизингодателем, указывать не требуется.⁴⁰ Если новым лизингодателем предметы лизинга лизингополучателю не передавались, то показатели «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» (ФЛ_24.1/ЮЛ_16.1) и «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту» (ФЛ_25.2/ЮЛ_17.2) не заполняются⁴¹.

Согласно части 5.5 Статьи 5 Федерального закона 218-ФЗ «О кредитных историях»:

«5.5. Источник формирования кредитной истории обязан указать в договоре уступки права требования на наличие в бюро кредитных историй информации в отношении передаваемого обязательства. (часть 5.5 в ред. Федерального закона от 31.07.2020 N 302-ФЗ)»

³⁹ П. 8 письма Банка России от 16.11.2021 № 46-7-1/1612 «Об отдельных вопросах, связанных с формированием кредитной истории»

⁴⁰ П. 5 письма Банка России от 08.08.202 № 46-7-1/1537 «О предложениях по проекту указания Банка России (ОРВ)»

⁴¹ П. 8 письма Банка России от 11.08.2023 № 46-7-2/2812 «О предложениях по проекту указания Банка России (ОРВ)»

11 Особенности формирования показателей при первичной передаче сведений по действующим договорам

Согласно разъяснением Банка России если договор лизинга, договор поручительства по лизинговым обязательствам, заключен до 01.10.2024⁴² и продолжает действовать на указанную дату, то источник должен передать сведения о таком договоре в бюро кредитных историй (о лизинговых обязательствах, прекратившихся до 01.10.2024, лизинговая компания передавать сведения не обязана).⁴³ При первой передаче данных в бюро источник должен будет передать все актуальные значения показателей кредитной информации. Историю изменений, произошедших в КИ до 01.10.2024, источник передавать не обязан.⁴⁴

Передача всей актуальной информации по договору в БКИ подразумевает под собой формирование источником сведений о событиях в КИ. По рекомендации Банка России в качестве полного перечня событий следует использовать перечень, указанный в абзаце 2 пункта 1.18 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П:

«1.18. Для внесения изменений в кредитную историю, сформированную по правилам, отличным от установленных настоящим Положением, источник должен сформировать и передать в бюро:

группы блоков показателей со всей имеющейся информацией по обязательству (события 1.4, 1.4.1, 2.1 - 2.6 и 2.10 - 2.12 раздела 5 настоящего приложения) - в случае изменения сведений об обязательстве;

группы блоков показателей со всей имеющейся информацией по событию, не связанному с обязательством, - в случае изменения сведений о таком событии».

Перед началом передачи сведений в БКИ о событиях в КИ по действующим договорам в установленные законодательством сроки, рекомендуется осуществить первоначальную (техническую) передачу данных.

Для первичной (технической) передачи лизинговыми компаниями сведений о действующих договорах могут быть использованы события 1.4.1, 2.3, 2.4, 2.6. Рекомендуется формировать сведения о событиях 1.4.1 и 2.4 на дату начала передачи информации по обязательству в БКИ, указав актуальные сведения о суммах задолженности и последнем платеже. Искусственно формировать сведения по событию 2.3 в этом случае не нужно.

Сведения о событии 2.6 передаются с целью отражения информации о наличии судебного дела по обязательству. По вопросу передачи сведений о принятых и вступивших в законную силу в отношении действующего обязательства судебных актах, необходимо руководствоваться рекомендациями БКИ, в которое направляется информация.

⁴² Согласно части 2 Статьи 2 Федерального закона 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй», обязанность по передаче сведений в БКИ лизинговыми компаниями наступила с 01.01.2022. При этом Банк России письмом от 29.12.2021 №ИН-03-46/106 «О неприменении мер при реализации отдельных требований Федерального закона N 218-ФЗ и нормативных актов Банка России» установил срок неприменения санкций за ненаправление сведений в БКИ для источников КИ, в том числе лизинговых компаний, - до 30.06.2022; письмом от 06.05.2022 г. № ИН-03-46/63 «О продлении периода неприменения банком России мер к источникам формирования кредитных историй, пользователям кредитных историй и бюро кредитных историй» продлил указанный срок до 31.12.2023; письмом от 11.12.2023 №46-7-2/5858 «О размещении информации на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» - до 30.09.2024.

⁴³ П. 10 письма Банка России от 28.01.2022 №46-7-1/134 «О применении Положения № 758-П»

⁴⁴ Пп. 3, 11 письма Банка России от 28.01.2022 №46-7-1/134 «О применении Положения № 758-П»

