



**ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ
АССОЦИАЦИЯ**

197342, Санкт-Петербург, наб. Черной речки, д 47., оф. 304

тел./факс (812) 702-50-52

e-mail: <http://www.assocleasing.ru/>

Исх. № 04/01 от 25.01.22

**Начальнику Управления информационных сервисов и
контроля деятельности бюро кредитных историй
Департамента управления данными Банка России
Фролкову Е.В.**

*Вопросы по передаче информации в
БКИ согласно Положению Банка
России от 11 мая 2021 года № 758-П
«О порядке формирования
кредитной истории»*

Уважаемый Евгений Владимирович!

Направляем дополнительные вопросы по передаче информации в бюро кредитных историй согласно Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории (Приложение 1 к настоящему Письму).

Президент ОЛА

А.Н. Киркоров

Исп. Позднякова Т.Г., тел. +7 (812) 7025052

Вопросы по передаче информации в БКИ согласно Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»

№ п/п	Источник	Вопрос/предложение
1.	Блок 11 «Государственная регистрация в качестве индивидуального – предпринимателя» Раздела 2 Приложения 3 к Положению 758-П; 11.1 Признак индивидуального предпринимателя; 11.2 Регистрационный номер; 11.3 Дата регистрации индивидуального предпринимателя; Пункт 2.65 Раздела 6 «Технические требования к показателям кредитной информации» Приложения 3 к Положению 758-П; 2.65 Дата регистрации индивидуального предпринимателя ФЛ_11.3 Обязательность: да - если значение показателя ФЛ_11.1 равно 1, иначе - нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее или равна дате рождения (показатель ФЛ_3.1) плюс 14 лет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы	Следует ли в Блоке 11 «Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя» указывать сведения о регистрации ФЛ в качестве главы крестьянского фермерского хозяйства (КФХ), не являющегося юридическим лицом? Если ответ положительный, то в связи с тем, что при смене главы КФХ присвоенный ранее ОГРНИП не меняется, ограничение допустимых значений «дата должна быть позднее или равна дате рождения (показатель ФЛ_3.1) плюс 14 лет» показателя 11.3 «Дата регистрации», вероятно, следует отменить. Пример: ОГРНИП КФХ 3053224136400010, дата регистрации 30.12.2005 г. 18.03.2022 произошла смена главы КФХ и указанное ограничение для нового главы не выполняется.
2.	Показатель 18.2 «Дата совершения сделки» Раздела 2 Приложения 3-к Положению 758-П; Показатель 11.2 «Дата совершения сделки» Раздела 3 Приложения 3 к Положению 758-П;	Правильно ли мы понимаем, что так как кредитные обязательства возникают у лизингополучателя после передачи ему предмета лизинга, лизингодатель вправе передать в БКИ в качестве значения показателя «Дата совершения сделки» дату подписания акта передачи имущества в лизинг, а не дату подписания договора лизинга?

	По показателю 18.2(11.2) "Дата совершения сделки" указывается дата совершения сделки, по обязательствам из которой формируется кредитная история.	
3.	Блок 28 «Сведения о внесении платежей» Раздела 2 Приложения 3 к Положению 758-П; Блок 20 «Сведения о внесении платежей» Раздела 3 Приложения 3 к Положению 758-П;	Правильно ли мы понимаем, что так как кредитные обязательства возникают у лизингополучателя после передачи ему предмета лизинга, лизингодатель на дату возникновения события 1.4.1 не должен передать в БКИ сведения о получении (или просрочке) авансовых и прочих платежей, классифицируемых источником как лизинговые (Блок 28_ФЛД,20_ЮЛ), вносимых лизингополучателем/поручителем/третьим лицом в счет погашения обязательств по договору лизинга до подписания первого акта передачи имущества в лизинг, то есть до возникновения события 1.4.1. При этом значение показателя 19.1(12.1) «Сумма обязательства» на дату возникновения события 1.4.1 должно включать в себя сумму всех платежей, в том числе авансовых/прочих лизинговых платежей, а значение показателя 25.2(17.2) «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» должно включать в себя сумму только непогашенных лизинговых платежей. Если на дату события 1.4.1 есть непогашенные лизинговые платежи, срок уплаты которых прошел (просроченные), то источник вправе заполнить в передаваемых сведениях блок 27(19) «Сведения о просроченной задолженности», указав «Дату возникновения просроченной задолженности» и «Дату последнего пропущенного платежа» равными дате события 1.4.1. При заключении лизинговых сделок встречаются случаи, когда один договор обеспечения (поручительства/залога) относится сразу к нескольким договорам лизинга. В связи с этим предлагаем: 1. Выделить показатели 19.3 – 19.7 (12.3-12.7) в отдельный блок «Сведения об обеспечиваемых обязательствах». 2. Довести до сведения бюро, что в форматах передачи данных необходимо предусмотреть множественность соответствующего блока (раздела).
4.	Проект Указания Банка России от 24.10.2022 № 6300-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»: «1.3.2. В разделе 2: ... дополнить строками показателей 19.4–19.7 следующего содержания: «19.4 Валюта обеспечиваемого обязательства 19.5 Код типа обеспечиваемого обязательства 19.6 Дата расчета	

	19.7 УИд сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство»; ... 1.3.3. В разделе 3: ... дополнить строками показателей 12.4–12.7 следующего содержания: «12.4 Валюта обеспечиваемого обязательства 12.5 Код типа обеспечиваемого обязательства 12.6 Дата расчета 12.7 УИд сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство »;>>	
5.	Блоки 18, 19, 21, 25-27 Раздела 2 Приложения 3 к Положению 758-П; Блоки 11, 12, 14, 17-19 Раздела 3 Приложения 3 к Положению 758-П;	Согласно условиям договора лизинга, лизингодатель вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от его исполнения (далее - расторжение) при наступлении определенных обстоятельств (длительная просрочка, нарушение условий договора и правил лизинга и др.). При расторжении лизингодатель уведомляет лизингополучателя о расторжении договора лизинга с требованием возврата /выкупа предмета лизинга и погашения в установленный в уведомлении срок остатка задолженности, которая рассчитывается исходя из суммы невыплаченных лизинговых платежей, пени, штрафов, отступного и других платежей, связанных с компенсацией расходов лизингодателя. Правильно ли мы понимаем, что так как в договор лизинга при расторжении не вносятся изменений, то в БКИ направляются сведения по событию 2.3. В направляемых сведениях передаются новые значения показателей: "Сумма обязательств" (ФЛ 19.1, ЮЛ 12.1) - сумма выплаченных лизинговых платежей, включая аванс, и остатка задолженности по договору лизинга, предъявленного лизингодателем к погашению (здесь и далее имеются в виду те виды задолженности, сведения о которых передаются в БКИ); "Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки" (ФЛ 18.11, ЮЛ 11.10) - дата расторжения; "Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу" (ФЛ 21.2, ЮЛ 14.2) - дата расторжения; "Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу" (ФЛ 21.1, ЮЛ 14.1) - остаток задолженности по договору лизинга, предъявленный лизингодателем к погашению;

		В блоках со сведениями о задолженности указывается остаток задолженности, предъявленной к погашению. При наличии просроченных лизинговых платежей, сумма этих платежей указывается в блоке со сведениями о просроченной задолженности.
--	--	---