



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

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

Объединенная Лизинговая
Ассоциация

ula@assocleasing.ru

От 11.08.2023 № 46-7-2/2812

На № 223/07 от 13.07.2023

О предложениях по проекту указания
Банка России (ОРВ)

Департамент управления данными Банка России в соответствии с пунктом 4.7 Положения № 602-П¹ направляет информацию о рассмотрении предложений и замечаний Объединенной Лизинговой Ассоциации по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории», поступивших в ходе его публичного обсуждения с целью оценки регулирующего воздействия.

Приложение: 1 ф.

Заместитель директора
Департамента управления
данными Банка России

Е.В. Фролков

Дроздов В.Е.
8 (495) 771 99 99 доб. 22908

¹ Положение Банка России от 22.09.2017 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России».

**Замечания и предложения Объединенной Лизинговой Ассоциации (далее – Ассоциация) по проекту указания Банка России
«О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П
«О порядке формирования кредитной истории» (далее – Проект)**

№ п/п	Структурная единица Проекта или Положения № 758-П	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	5	6
1.	Показатель ФЛ_19.8 «Сумма всех платежей по обязательству» в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П ¹	В отношении нового показателя ФЛ_19.8 «Сумма всех платежей по обязательству» - правильно ли мы понимаем, что, если задолженность по % равна 0 (как мы писали ранее, в договоре лизинга отсутствует понятие процентной ставки, в связи с чем в БКИ ² выгружается нулевая сумма задолженности по % и планируется передавать «0» в качестве значения показателя ФЛ_54.2 «Процентная ставка»), то сумма всех платежей эквивалента сумме срочной задолженности?	Даны пояснения	По показателю ФЛ_19.8 «Сумма всех платежей по обязательству» указывается сумма <i>всех платежей</i> , которые по условиям обязательства субъект ³ – физическое лицо <i>обязан внести</i> в счет погашения задолженности <i>с даты возникновения обязательства до дня прекращения обязательства по договору (согласно графику платежей)</i> , следовательно, значение данного показателя не эквивалентно сумме срочной задолженности, являющейся текущей задолженностью субъекта, которая не включает в себя погашенную задолженность, просроченную задолженность и не начисленные, но предусмотренные договором платежи.
2.	Блок ФЛ_27 «Сведения о просроченной задолженности»	1. Просьба пояснить какое значение должен принимать показатель ФЛ_27.1 «Дата возникновения просроченной задолженности», если по обязательству	Даны пояснения	1. В блоке ФЛ_27 (ЮЛ_19) «Сведения о просроченной задолженности» (далее – блок ФЛ_27 (ЮЛ_19) указываются сведения обо всех денежных

¹ Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

² Бюро кредитных историй.

³ Субъект кредитной истории.

	<p>в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П</p>	<p>не возникало нарушение сроков оплаты срочной задолженности.</p> <p>2. Лизинговые компании могут не формировать и не передавать в БКИ историю изменений по уже действующим договорам лизинга, по которым данные выгружаются впервые (пп 3, 10, 11 письма Банка России от 28.01.2022 №46-7-1/134 «О применении Положения № 758-П»). Соответственно по части действующих</p>		<p>требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок.</p> <p>Согласно проектируемой редакции пункта 27.5 в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П:</p> <p>«27.5. По показателю 27.10 «Признак наличия просроченной задолженности» указывается:</p> <p>код «1» - в случае если у субъекта имеется просроченная задолженность перед источником или в блоке 27 Показателей КИ ФЛ ранее указывались сведения о денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок;</p> <p>код «0» - в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.</p> <p>В случае если по показателю 27.10 «Признак наличия просроченной задолженности» указан код «0», иные показатели блока 27 Показателей КИ ФЛ не заполняются.».</p> <p>Таким образом, в случае если у субъекта отсутствует просроченная задолженность перед источником⁴ или в блоке 27 Показателей КИ ФЛ ранее не указывались сведения о денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок, то показатель ФЛ_27.1 «Дата возникновения просроченной задолженности» не заполняется.</p> <p>2. В соответствии с частью 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ⁵ источники представляют всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Закона № 218-ФЗ, в БКИ на основании заключенного договора об оказании информационных услуг.</p> <p>Источник – лизинговая компания не обязан передавать историю изменений, которые произошли до начала применения таким источником Положения</p>
--	---	--	--	---

⁴ Источник формирования кредитных историй.

⁵ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

		<p>договоров в БКИ не будет возможности определить факт наличия в прошлом просрочек и их продолжительность. В связи с этим в технических требованиях к формированию показателей ФЛ_27.10 «Признак наличия просроченной задолженности», ФЛ_27.1 «Дата возникновения просроченной задолженности», ФЛ_27.12 «Продолжительность последней погашенной просрочки» (далее соответственно – показатель ФЛ_27.10, ФЛ_27.1, ФЛ_27.12) указать, что они являются необязательными к заполнению для договоров с датой передачи финансирования ранее даты ввода в действие соответствующих изменений в формат.</p>		<p>№ 758-П. Однако при первой передаче сведений в БКИ источник-лизинговая компания должен направить в БКИ все актуальные значения показателей кредитной информации.</p> <p>В отсутствие у источника возможности установить факт неисполнения субъектом своего обязательства в установленные сроки (возникновение просрочки) в прошлом и в отсутствие просроченной задолженности у такого субъекта в момент формирования источником кредитной информации полагаем возможным по показателю ФЛ_27.10 указать код «0». При этом если по показателю ФЛ_27.10 указан код «0», иные показатели блока ФЛ_27 «Сведения о просроченной задолженности» не заполняются (в том числе показатели ФЛ_27.1 и ФЛ_27.12).</p>
3.	<p>Блок ФЛ_29(1) «Сведения о долговой нагрузке» в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П</p>	<p>В требованиях к формированию нового блока ФЛ_29(1) «Сведения о долговой нагрузке» (далее – блок ФЛ_29(1), а также уже существующего блока ФЛ_29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» (далее – блок ФЛ_29) предлагаем явно указать, что блоки формируются только кредитными и микрофинансовыми организациями во избежание неоднозначных трактовок источниками и БКИ.</p>	Учтено	<p>Требования к формированию блока ФЛ_29(1) дополнены информацией о том, что указанный блок заполняется, если по показателю ФЛ_46.1 «Код источника» указан код «1» (Заимодавец (кредитор) – кредитная организация) или код «2» (Заимодавец (кредитор) – микрофинансовая организация) по справочнику 6.1 «Виды источников» главы 6 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>При этом отмечаем, что согласно приложению 1 к Положению № 758-П источник должен рассчитать величину среднемесячного платежа <i>по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту)</i>, к которым не относятся договоры лизинга.</p> <p>С учетом изложенного изменения в требованиях к формированию блока ФЛ_29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» представляются излишними.</p>

4.	<p>Блок ФЛ_39 «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству» в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П</p>	<p>1. Какой код предмета иска использовать в случае взыскания долга по договору лизинга?</p> <p>2. Просьба уточнить какие из кодов новых справочников 5.6 «Виды исков и требований» и 5.7 «Типы требований» (далее – справочники 5.6 и 5.7) имеют отношение к судебным спорам по лизинговым сделкам.</p> <p>3. Следует ли передавать в БКИ информацию об иске лизингодателя к лизингополучателю, связанному с возвратом предмета лизинга, а не со взысканием задолженности? Если да, то какой код предмета иска следует использовать?</p> <p>4. В целом должны ли лизинговые компании передавать в БКИ сведения о судебных спорах по договору лизинга, связанных с денежными обязательствами сторон?</p> <p>5. Предлагаем исключить из передачи в БКИ сведения об исках третьих лиц и лиц, не являющихся стороной по договору, к субъекту в связи с тем, что по подобным искам Лизингодатель не может являться надежным источником сведений, удовлетворяющих критериям своевременности и достоверности, но при этом будет выступать лишним промежуточным звеном обмена данными</p>	<p>Даны пояснения</p> <p>Даны пояснения</p> <p>Не учтено</p>	<p>По вопросам 1 и 2. Коды по справочникам 5.6 и 5.7 следует выбирать таким образом, чтобы выбранный код наиболее полно и точно описывал суть судебного спора. При этом предусмотренные указанными справочниками коды универсальны и могут использоваться в том числе для судебных споров, связанных с лизинговыми сделками. В указанном Ассоциацией случае при заполнении справочника 5.7 следует использовать код «2» (взыскание с субъекта в пользу источника денежных средств по иному обязательству).</p> <p>По вопросам 3 и 4. Лизингодатель обязан передавать информацию в БКИ о судебных спорах с лизингополучателями, в том числе в случае обращения взыскания на предмет лизинга. В указанной Ассоциацией ситуации по справочнику 5.6 следует выбрать код «1» (иск источника к субъекту по обязательству), а по справочнику 5.7 необходимо указать код «99» (иной тип требования).</p> <p>По вопросам 5, 6 и 7. В блоке ФЛ_39 «Сведения о судебном споре или требовании по обязательству» отражается информация только о делах, которые связаны с находящимся в производстве суда иском по обязательству источника и субъекта либо с заявлением источника о выдаче судебного приказа по такому обязательству⁶, вне зависимости от процессуальной роли источника.</p> <p>Таким образом, если судебный спор связан с обязательством лизингополучателя перед</p>
----	--	--	--	--

⁶ Пункт 39.1 требований в разделе 2 приложения 3 к Положению № 758-П.

		<p>между арбитражом и БКИ. При этом данные арбитража находятся в свободном доступе и могут обрабатываться без вовлечения третьих лиц (источников кредитной истории), а интеграция с арбитражом для "интерпретации" источником данных в нужном для БКИ формате будет требовать дополнительных вложений.</p> <p>6. Уточнить является ли предоставление всего перечня сведений о виде и предмете споров обязательным для источника в лице Лизингодателя?</p> <p>7. Предлагаем исключить из передачи в БКИ сведений об исках субъекта к источнику/исках иной стороны договора к субъекту/исках иной стороны договора к источнику или субъекту/исках лица, не являющегося стороной договора, к источнику по обязательству/исках лица, не являющегося стороной договора, к субъекту по обязательствам/заявлениям источника о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с субъекта/заявлениям субъекта о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с источника/заявлениям иного лица о выдаче судебного о взыскании денежных средств с кого-либо из сторон договора/иных судебных исков или требований, ввиду того, что на кредитной истории субъекта, его финансовой состоятельности, данные иски никак не отражаются, а от источника требуют дополнительных вложений, разработок</p>	<p>лизингодателем, а лизингодатель является участником спора или привлечен к участию в споре в качестве третьей стороны, то такой лизингодатель должен обладать информацией о судебном споре и исполнять установленную Законом № 218-ФЗ⁷ обязанность по передаче такой информации в БКИ.</p> <p>Следует отметить, что в соответствии с частью 1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ источники представляют всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Закона № 218-ФЗ, в БКИ на основании заключенного договора об оказании информационных услуг. При этом отмечаем, что в отсутствие у источника сведений для направления в БКИ такой источник не обязан запрашивать сведения у иных лиц, за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором⁸.</p>
--	--	---	--

⁷ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

⁸ Пункт 1.3 главы 1 раздела 1 Положения № 758-П.

		и необходимости отслеживания значительного количества судебных споров, в которых он возможно даже не участвует и информацию о которых содержится в открытом доступе на сайте кад.арбитр.ру.		
5.	Раздел 5 приложения 3 к Положению № 758-П	<p>Просьба разъяснить, чем отличаются события 1.4.1 «Субъект и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу, и предмет лизинга передан лизингополучателю» и 2.2.1 «Субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке» (далее соответственно – событие 1.4.1, событие 2.2.1) для субъекта – поручителя по договору лизинга.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что событие 1.4.1 формируются в кредитной истории субъекта-поручителя только в момент формирования аналогичного события 1.4.1 у субъекта-лизингополучателя по договору лизинга, обязательства из которого обеспечены договором поручительства, а событие 2.2.1 – формируется в случае, если в момент передачи события 1.4.1 у субъекта-лизингополучателя обеспечение в виде действующего договора поручительства с субъектом-поручителем отсутствовало, и, соответственно, первая передача сведений о договоре поручительства в кредитной истории субъекта-поручителя произойдет через формирование события 2.2.1, а не через событие 1.4.1?</p> <p>На какие еще ситуации может распространяться формулировка события 2.2.1 для субъекта-поручителя?</p>	Даны пояснения	<p>Заключение договора лизинга или договора поручительства по лизингу влечет наступление события 1.4.1 в кредитной истории лизингополучателя или поручителя по лизингу соответственно.</p> <p>При этом событие 2.2.1 наступает в кредитной истории поручителя (в том числе по лизингу) в момент вступления поручительства в силу.</p> <p>Таким образом, если поручительство вступает в силу в день заключения договора поручительства наступают сразу два события в отношении поручителя 1.4.1 и 2.2.1 и источник обязан передать в БКИ соответствующие указанным событиям блоки показателей.</p>

6.	<p>Технические требования к формированию показателей кредитной информации</p> <p>Показатели ФЛ_55.8 (ЮЛ_45.8) «Дата окончания действия инвестиционно-го предложения, одобрения обращения (оферты кредитора)», ФЛ_55.9 (ЮЛ_45.9) «Дата окончания срока рассмотрения обращения» в разделах 2 и 3 приложения 3 к Положению № 758-П</p>	<p>В связи с тем, что дата окончания действия одобрения может быть заполнена только после принятия соответствующего решения (событие 1.2 «Источник одобрил обращение (направил ему оферту), или изменились сведения об обращении»), предлагаем либо сделать данный показатель необязательным, либо указать конкретное значение для заполнения показателя в случае возникновения событий 1.1 «Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку» (далее – событие 1.1) и 1.3 «Источник отказался от совершения сделки по обращению» (поступление обращения и отказ по обращению).</p> <p>Срок окончания рассмотрения обращения может быть не предусмотрен действующей внутренней нормативной базой источника, или определяться не на этапе поступления обращения (событие 1.1), а уже на более поздних этапах процесса, после прохождения ряда экспертиз в зависимости от параметров планируемой сделки. В связи с этим предлагаем сделать параметр необязательным, либо предусмотреть значение по умолчанию, например, 1 год с даты обращения.</p>	Принято к сведению	<p>Не требует внесения изменений в Проект.</p> <p>При отсутствии у источника сведений для формирования обязательных показателей по таким показателям следует указывать символ «-» (дефис)⁹.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что указанные предложения будут рассмотрены в рамках совершенствования технических требований к формированию показателей кредитной информации¹⁰, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».</p>
----	---	--	--------------------	---

⁹ В соответствии с разделом 6 приложения 3 к Положению № 758-П, техническими требованиями к формированию показателей кредитной информации, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

¹⁰ Размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/150239/tech_r_1_1.pdf].

7.	<p>Технические требования к формированию показателей кредитной информации</p> <p>Показатель ФЛ_25.8 (ЮЛ_17.8), ФЛ_26.7 (ЮЛ_18.7), ФЛ_27.7 (ЮЛ_19.7) «Дата расчета» в разделах 2 и 3 приложения 3 к Положению № 758-П</p>	<p>Показатель ФЛ_25.8 (ЮЛ_17.8), ФЛ_26.7 (ЮЛ_18.7), ФЛ_27.7 (ЮЛ_19.7) «Дата расчета» (далее – показатель «Дата расчета») является ключевым для блоков со сведениями о задолженности. Предлагаем сделать его обязательным для указанных блоков.</p>	Даны пояснения	<p>Не требует внесения изменений в Проект.</p> <p>Установление обязательности заполнения показателя «Дата расчета» представляется некорректным, учитывая, что указанный показатель может не заполняться в случаях, установленных Положением № 758.</p> <p>Так, например, в случае если по показателю ФЛ_25.1 (ЮЛ_17.1) «Признак наличия задолженности» указан код «0», иные показатели блока ФЛ_25 (ЮЛ_17) «Сведения о задолженности», в том числе и показатель ФЛ_25.8 «Дата расчета», не заполняются¹¹.</p>
8.	<p>Пункт 5 письма Банка России от 08.08.2022 № 46-7-1/1537 «О предложениях по проекту указания Банка России (ОРВ)»</p>	<p>Правильно ли мы понимаем, что, учитывая разъяснения Банка России, приведенные в пп. 5 и 10 письма, источник, получивший права требования по лизинговому обязательству, также не должен заполнять показатели ФЛ_24.1 (ЮЛ_16.1) «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» и ФЛ_25.2 (ЮЛ_17.2) «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту» по этому обязательству, если им предметы лизинга лизингополучателю не передавались.</p>	Даны пояснения	<p>Позиция представляется верной.</p>

¹¹ Пункт 25.1 Требований к формированию показателей кредитной информации физического лица (пункт 17.1 Требований к формированию показателей кредитной информации юридического лица) раздела 2 (раздела 3) приложения 3 к Положению № 758-П.

9.	<p>Письмо Банка России от 25.05.2023 №46-7-1/2003 «О вопросах применения Положения № 758-П (в редакции Указания № 6300-У)» и Письмо Банка России от 07.10.2022 №46-7-1/1890 «О применении Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П»</p>	<p>Правильно ли мы понимаем, что подходы к передаче информации в БКИ, описанные в информационных письмах Банка России, предполагают также, что при смене лизингополучателя если новому лизингополучателю предметы лизинга по сделке, совершенной с предыдущим лизингополучателем, источником не передавались, то в событии 1.4.1 для нового лизингополучателя показатель «Признак денежного обязательства источника» (ФЛ_18.9/ЮЛ_11.8) не заполняется и блок «Сведения о неденежном обязательстве источника» (ФЛ_30/ЮЛ_21) не формируется?</p>	Даны пояснения	<p>В случае если согласно условиям договора у лизингодателя отсутствуют неденежные обязательства к новому лизингополучателю, то блок ФЛ 30/ЮЛ 21 «Сведения о неденежном обязательстве источника» не формируется, так как Положением № 758-П предусмотрено его формирование только в случае, если по показателю ФЛ 18.9/ЮЛ 11.8 «Признак денежного обязательства источника» указан код «0».</p>
----	---	--	----------------	--