



**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. № 223/07 от 13.07.23

**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!

Объединённая Лизинговая Ассоциация (ОЛА) направляет 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, предложения к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» и по формированию показателей кредитной истории

№ п/п	Выдержка из документа	Вопросы/предложения
1.	Проект изменений Положения 758-П, стр. 3: дополнить блоком 29(1) следующего содержания: « Блок 29(1). Сведения о долговой нагрузке 29(1).1 Диапазон показателя долговой нагрузки 29(1).2 Дата расчета показателя долговой нагрузки 29(1).3 Сведения о расчете величины среднемесячного дохода »	В требованиях к формированию нового блока 29(1), а также уже существующего блока 29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» предлагаем явно указать, что блоки формируются только кредитными и микрофинансовыми организациями во избежание неоднозначных трактовок источниками и бюро кредитных историй
2.	Проект изменений Положения 758-П, стр. 7: «В случае если по показателю 27.3 «Сумма просроченной задолженности» указано значение «0» и по показателю 27.10 «Признак наличия просроченной задолженности» указан код «1», заполняются показатели 27.1 «Дата возникновения просроченной задолженности», 27.7 «Дата расчета» и 27.12 «Продолжительность последней погашенной просрочки», иные показатели блока 27 Показателей КИ ФЛ не заполняются.	1. Просьба пояснить какое значение должен принимать показатель «Дата возникновения просроченной задолженности», если по обязательству не возникло нарушения сроков оплаты срочной задолженности 2. Лизинговые компании могут не формировать и не передавать в бюро 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 договоров в бюро не будет возможности определить факт наличия в прошлом просрочек и их продолжительность. В связи с этим в технических требованиях к формированию показателей «Признак наличия просроченной задолженности», «Дата возникновения просроченной задолженности», «Продолжительность последней погашенной просрочки» указать, что они являются необязательными к заполнению для договоров с датой передачи

		финансирования ранее даты ввода в действие соответствующих изменений в формат
3.	Проект изменений Положения 758-П, стр. 5: «19.1.1. По показателю 19.8 «Сумма всех платежей по обязательству» указывается сумма всех платежей, которые по условиям обязательства субъект - физическое лицо обязан внести в счет погашения задолженности до дня прекращения обязательства по договору.»	В отношении нового показателя «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 выгружается нулевая сумма задолженности по % и планируется передавать «0» в качестве значения показателя «Процентная ставка»), то сумма всех платежей эквивалента сумме срочной задолженности?
4.	Проект изменений Положения 758-П, стр. 3: дополнить строками 39.7-39.10 следующего содержания: «39.7 Код иска или требования 39.8 Код предмета иска или требования 39.9 Сумма требований, подлежащих удовлетворению 39.10 Дополнительные сведения по судебному акту»	1. Какой код предмета иска использовать в случае взыскания долга по договору лизинга? 2. Просьба уточнить какие из кодов новых справочников 5.5 и 5.6 имеют отношение к судебным спорам по лизинговым сделкам. 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? 4. В целом должны ли лизинговые компании передавать в БКИ сведения о судебных спорах по договору лизинга, связанных с неденежными обязательствами сторон? 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 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 кредитной истории данных в нужном для БКИ формате будет требовать дополнительных вложений

	6. Уточнить является ли предоставление всего перечня сведений о виде и предмете споров обязательным для источника в лице Лизингодателя? 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 обязательству/заявлений источника о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с субъекта/заявлений субъекта о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с источника/заявлений 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 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. Письмо Банка России от 25.05.2023 №46-7-1/2003 «О вопросах применения Положения № 758-П (в редакции Указания № 6300-У)»: «Если новому лизингополучателю предмет лизинга по сделке, совершенной с предыдущим лизингополучателем, источником не передавался, то показатели ФЛ_24.1 (ЮЛ_16.1) «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства», ФЛ_25.2 (ЮЛ_17.2) «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту» в кредитной истории нового лизингополучателя не заполняются»	Правильно ли мы понимаем, что подходы к передаче информации в БКИ, описанные в информационном письмах Банка России, предполагают также, что при смене лизингополучателя если новому лизингополучателю предмет 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?

	Письмо Банка России от 07.10.2022 №46-7-1/1890 « О применении Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П»: «Согласно техническим требованиям показатель ФЛ 18.9/ЮЛ 11.8 «Признак денежного обязательства источника» не является обязательным. В указанном в обращении случае (у источника отсутствуют обязательства перед субъектом – поручителем) при формировании блока ФЛ 18/ЮЛ 11 «Общие сведения о сделке» в отношении поручителя показатель ФЛ 18.9/ЮЛ 11.8 «Признак денежного обязательства источника» не заполняется, 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»	
6.	Технические требования к формированию показателей кредитной информации: «Дата окончания действия инвестиционного предложения, одобрения обращения (оферты кредитора)» (ФЛ_55.8, ЮЛ_45.8). Обязательность – да, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель	В связи с тем, что дата окончания действия одобрения может быть заполнена только после принятия соответствующего решения (событие 1.2), предлагаем либо сделать данный показатель необязательным, либо указать конкретное значение для заполнения показателя в случае возникновения событий 1.1 и 1.3 (поступление обращения и отказ по обращению)
7.	Технические требования к формированию показателей кредитной информации:	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

	«Дата окончания срока рассмотрения обращения» (ФЛ_55.9, ЮЛ_45.9). Обязательность – да, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель	планируемой сделки. В связи с этим предлагаем сделать параметр обязательным, либо предусмотреть значение по умолчанию, например, 1 год с даты обращения
8.	Технические требования к формированию показателей кредитной информации: «Дата расчета» (ФЛ_19.6, ФЛ_25.8, ФЛ_26.7, ФЛ_27.7, ФЛ_37.5, ФЛ_43.10, ЮЛ_12.6, ЮЛ_17.8, ЮЛ_18.7, ЮЛ_19.7, ЮЛ_28.5, ЮЛ_33.10). Обязательность – нет	Показатель «Дата расчета» является ключевым для блоков со сведениями о задолженности. Предлагаем сделать его обязательным для указанных блоков
9.	Положение 758-П в редакции Указания 6300-У: 2.2.1 Субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке.	Просьба разъяснить, чем отличаются события 1.4.1. и 2.2.1. для субъекта кредитной истории – поручителя по договору лизинга: 1.4.1. Субъект и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу, и предмет лизинга передан лизингополучателю 2.2.1. Субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке 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.? На какие ещё ситуации может распространяться формулировка события 2.2.1. для субъекта-поручителя «Субъект стал поручителем по сделке»?

10.	П. 5 письма Банка России от 08.08.202 № 46-7-1/1537 «О предложениях по проекту указания Банка России (ОРВ)»: «Источник, в том числе получивший права требования по обязательству субъекта, должен указывать в блоке ФЛ 30 «Сведения о неденежном обязательстве» (аналогичном блоке ЮЛ) информацию о предмете (предметах) обязательства, представленном субъекту согласно условиям сделки. Новый кредитор должен указывать сведения только о тех предметах лизинга, которые он предоставил субъекту. Сведения о предметах лизинга, предоставленных предыдущим кредитором, указывать не требуется.»	Правильно ли мы понимаем, что, учитывая разъяснения Банка России, приведенные в пп. 5 и 10 настоящего Письма, источник кредитной истории, получивший права требования по лизинговому обязательству, также не должен заполнять показатели «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» и «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту» по этому обязательству, если им предметы лизинга лизингополучателю не передавались
-----	---	--