

**Вопросы Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) по Положению № 758-П¹
и ответы Департамента небанковского кредитования (далее – Департамент)
(письмо Ассоциации от 31.10.2024 № 02-05/1369)**

№ п/п	Содержание предложения/вопроса Ассоциации	Ответ Департамента
1	2	3
1.	<p>С 01.10.2024 согласно разделу 5 Положения № 758-П при наступлении события 1.3² источник³ в составе кредитной информации обязан передать показатели блока 29¹ «Сведения о долговой нагрузке заемщика».</p> <p>При этом согласно разъяснениям к Указанию № 6579-У⁴, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»⁵: в случае «принятия кредитной организацией или МФО решения об отказе в предоставлении кредита (займа) заемщику, у кредитной организации или МФО отсутствует обязанность расчета ПДН⁶. Следовательно, отсутствует и обязанность в хранении информации, предусмотренной подпунктом 1.1.9 пункта 1.1 Указания № 6579-У».</p> <p>Следует ли понимать, что требование формирования показателей блока 29¹ «Сведения о долговой нагрузке заемщика» для события 1.3 является ошибочным и их отсутствие в составе кредитной информации, передаваемой в кредитную историю субъекта⁷, не будет расценено как ошибка источника?</p>	<p>При наступлении события 1.3 в соответствии с Техническими требованиями⁸ блок 29¹ «Сведения о долговой нагрузке заемщика» не является обязательным и, следовательно, может не формироваться в случае, если обязанность по расчету ПДН у источника не возникла и ПДН им не рассчитывался (случаи, установленные статьей 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ⁹, и иные случаи, наступление которых влечет за собой необходимость расчета ПДН заемщика в соответствии с внутренним документом кредитной или микрофинансовой организации, не наступали).</p> <p>Дополнительно информируем, что начиная с 01.10.2025 (дата вступления в силу Указания № 6878-У¹⁰) блок ФЛ_29¹ «Сведения о долговой нагрузке заемщика» будет исключен из блоков показателей, формируемых вследствие наступления события 1.3.</p>

¹ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

² Событие 1.3 «Источник отказался от совершения сделки по обращению».

³ Источник формирования кредитной истории.

⁴ Указание Банка России от 16.10.2023 № 6579-У «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика».

⁵ URL: [<https://cbr.ru/Reception/TopicalMessage/page/9378>].

⁶ Показатель долговой нагрузки.

⁷ Субъект кредитной истории.

⁸ Технические требования к формированию показателей кредитной информации.

⁹ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

¹⁰ Указание Банка России от 30.09.2024 № 6878-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

	<p>Как в данной ситуации должны быть заполнены такие показатели, как 29^{1.1} «Диапазон показателя долговой нагрузки заемщика», 29^{1.3} «Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика», 29^{1.4} «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика»?</p>	
2.	<p>В каждом из сформированных в один день событий 2.2¹¹ по нескольким траншам одной кредитной линии суммах задолженностей, плановых и фактических платежей (блоки ФЛ_21 (ЮЛ_14) «Сведения об условиях платежей», ФЛ_24 (ЮЛ_16) «Сведения о передаче финансирования субъекту или о возникновении обеспечения исполнения обязательства», ФЛ_25 (ЮЛ_17) «Сведения о задолженности», ФЛ_26 (ЮЛ_18) «Сведения о срочной задолженности», ФЛ_27 (ЮЛ_19) «Сведения о просроченной задолженности», ФЛ_28 (ЮЛ_20) «Сведения о внесении платежей», ФЛ_54 (ЮЛ_44) «Сведения об учете обязательства, о льготном финансировании с государственной поддержкой и процентной ставке».</p> <p>Допустимо ли во всех событиях 2.2 за один день заполнить указанные показатели информацией, полученной по состоянию на конец дня, во избежание возможных ошибок в переданных и загруженных в БКИ данных вследствие формирования указанных сумм накопительным итогом в течение дня при выдачах новых траншей, а также вследствие влияния на указанные суммы проводимых в этот же день операций по уже действующим траншам?</p>	<p>В случае передачи нескольких траншей в один день <i>без использования платежной карты</i> по каждому из таких траншей формируется актуальная на момент выдачи каждого транша кредитная информация в отдельном событии 2.2, которая агрегированию не подлежит. Соответствующие разъяснения доведены до сведения источников, объединений источников, включая Ассоциацию, а также БКИ письмом Департамента от 16.09.2024 № 44-8-1-1/4168¹².</p> <p>В случае передачи нескольких траншей в один день <i>с использованием платежной карты</i> информация в рамках события 2.2 предоставляется источником в БКИ только вследствие предоставления заемщику первого транша. Информация об изменении задолженности, в том числе вследствие предоставления заемщику второго и последующих траншей с использованием платежной карты, должна предоставляться источником в БКИ в рамках события 2.3. Соответствующие разъяснения доведены до сведения источников, объединений источников, включая Ассоциацию, а также БКИ письмом от 02.05.2024 № 46-13-1/1080¹³. При этом при предоставлении второго и последующих траншей, а также частичного погашения задолженности субъектом в один день источник вправе сформировать показатели по указанной кредитной информации в одну группу блоков по событию 2.3.</p>
3.	<p>В разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П приведен перечень событий, при наступлении которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков показателей кредитной информации.</p>	<p>Изменение задолженности, в том числе вследствие начисления процентов, является основанием для наступления события 2.3. При этом, учитывая, что правила ведения бухгалтерского учета прямо не влияют на представление соответствующей информации</p>

¹¹ Событие 2.2 «Субъекту передана сумма займа (кредита), предмет лизинга передан лизингополучателю».

¹² Размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/165941/20240916_44_8_1_1-4168.pdf].

¹³ Размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/160987/20240502_46_13_1-1080.pdf].

	<p>Является ли отражение в бухгалтерском учете сумм начисленных процентов на первое число каждого месяца, следующего за отчетным, основанием для возникновения события 2.3¹⁴ при условии, что кредитным договором предусмотрено начисление процентов в день плановой или фактической их уплаты?</p>	<p>источниками в БКИ, датой наступления события 2.3 следует считать <i>дату фактического начисления источником процентов</i>, а не дату их отражения в бухгалтерском учете.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что в ситуации, когда по условиям договора начисление процентов по обязательству происходит на ежедневной основе, источник вправе передать сведения о начислении задолженности в день плановой или фактической уплаты таких процентов следующим образом:</p> <p>информацию по событию 2.3 о начислении процентов по обязательству в агрегированной форме за истекший период;</p> <p>информацию по событию 2.3 о внесении платежа или невнесении платежа в дату планового платежа.</p>
4.	<p>Блок ФЛ_13 «Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)».</p> <p>С какой целью в соответствии с XSD-схемой к Техническим требованиям¹⁵ версии 2.2 группа Date_group_FL_13_Bankruptcy с информацией о стадии рассмотрения дела является множественной?</p> <p>В Положении № 758-П указано:</p> <p>«13.2. По показателю 13.2 «Код стадии рассмотрения дела» указывается последняя по состоянию на дату его формирования стадия рассмотрения дела о банкротстве по справочнику 1.4 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.</p> <p>13.3. По показателю 13.3 «Дата публикации в ЕФРСБ сведений о стадии рассмотрения дела» указывается дата публикации сведений о переходе к стадии, указанной по показателю 13.2 «Код стадии рассмотрения дела».</p> <p>Следует ли при передаче каждой новой стадии передавать сведения обо всех предыдущих стадиях рассмотрения дела?</p>	<p>Показатели ФЛ_13.2-13.4 заполняются в соответствии с требованиями к формированию показателей кредитной информации физического лица приложения 3 к Положению № 758-П актуальными на дату наступления события 1.12¹⁶ значениями.</p> <p>Множественность блока показателей в соответствии со схемой Единого формата¹⁷ сама по себе не накладывает на источников обязанность каждый раз передавать все ранее переданные сведения, включая ранее переданные сведения о стадиях рассмотрения дела о банкротстве.</p> <p>Целесообразность корректировки требования к множественности показателей ФЛ_13.2-13.4 в схеме Единого формата будет рассмотрена в рамках дальнейшего совершенствования Технических требований.</p>

¹⁴ Событие 2.3 «Изменение задолженности, в том числе ввиду исполнения обязательства, наступили ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму»

¹⁵ Технические требования к формированию показателей кредитной информации
URL: [<https://www.cbr.ru/ckki/poryadok-formirovaniya-kreditnoy-istorii/>].

¹⁶ Событие 1.12 «Изменились сведения по делу о банкротстве субъекта».

¹⁷ Единого технического формата направления источниками формирования кредитных историй данных в бюро кредитных историй.

5.	<p>В случае, когда кредитная информация формируется после перехода прав по обязательству к другому лицу, должны ли все показатели кредитной информации заполняться с учетом истории движений по обязательству до перехода прав?</p> <p>Если да, то как источнику следует поступать при отсутствии всей необходимой информации по приобретенному обязательству?</p>	<p>В случае перехода прав требования к субъекту для нового кредитора исторически первым будет событие 2.11.2¹⁸, в рамках которого источнику-цессионарию необходимо передать в БКИ только предусмотренные для данного события блоки показателей, со значениями, актуальными на дату наступления события.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что источник обязан представлять в БКИ всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ¹⁹ и Положением № 758-П. При этом цедент обязан передать цессионарию документы, удостоверяющие право (требование), и сообщить сведения, имеющие значение для осуществления этого права (требования) (пункт 3 статьи 385 ГК РФ²⁰). При этом Федеральный закон № 218-ФЗ и Положение № 758-П не ограничивают ресурсы, которыми может пользоваться источник для формирования кредитной информации.</p> <p>При наличии у источника объективных причин незаполнения обязательных в соответствии с Техническими требованиями показателей рекомендуем источнику обратиться в БКИ, в которое направляется кредитная информация, в целях обсуждения особенностей заполнения таких показателей.</p>
6.	<p>Блок ФЛ_53 «Сведения об обслуживающей организации».</p> <p>В Технических требованиях указаны допустимые значения «не позднее даты наступления события и для показателя ФЛ_53.8 «Дата начала действия договора обслуживания» – не ранее даты, указанной по показателю ФЛ_17.4 «Дата совершения сделки».</p> <p>Данное ограничение не позволяет банку корректно формировать блок ФЛ_53 «Сведения об обслуживающей организации», т.к. уступаемый портфель зачастую содержит сделки, выданные после подписания договора обслуживания со специализированным финансовым обществом или ипотечным агентом. Просим рассмотреть возможность снятие данного ограничения (не ранее даты, указанной по показателю ФЛ_17.4 «Дата совершения сделки»).</p>	<p>Данный вид контроля будет исключен из Технических требований при дальнейшем их совершенствовании.</p> <p>До снятия указанного контроля рекомендуем источникам при возникновении описанной в обращении ситуации обращаться в БКИ, в которое направляется кредитная информация, в целях обсуждения особенностей заполнения таких показателей.</p>

¹⁸ Событие 2.11.2 «Права по обязательству получены от другого лица».

¹⁹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

²⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации.

7.	<p>В Едином формате в блоке ФЛ_54 «Сведения об учете обязательства, о льготном финансировании с государственной поддержкой и процентной ставке» необходимо передавать показатели ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка», ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка», показатель «Текущая процентная ставка» отсутствует, в связи с чем возникает вопрос.</p> <p>Когда клиент оформляет кредит и несколько страховок, к примеру, берет ипотеку под 10% и оформляет страхование жизни и страхование залога, то при отказе от определенного вида страхования может быть заложено соответствующее повышение «%» ставки, например:</p> <p>при отказе от страхования жизни ставка увеличивается на 2%; при отказе от страхования залога ставка увеличивается на 1%.</p> <p>Соответственно по показателю ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка» передается значение «10%», а по показателю ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» передается значение «13%».</p> <p>Если через год клиент решит отказаться от одной страховки, например, от страховки жизни, то какое значение необходимо передать в ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка», текущую 12% или 10%, т.к. клиент в любой момент может оформить новую страховку.</p> <p>Вопрос: показатели ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка» и ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» – это неизменяемые показатели на весь срок кредита, предусматривающие любые сценарии, либо показатели могут меняться в зависимости от конкретной ситуации?</p> <p>Аналогичный вопрос по показателям ФЛ_22.1 «Минимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых», ФЛ_22.2 «Минимальная полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении», ФЛ_22.4 «Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых», ФЛ_22.5 «Максимальная полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении».</p>	<p>Показатели ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка» и ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» заполняются согласно условиям сделки в связи с чем они могут изменяться при изменении условий договора (сделки). В случае если условиями сделки не предусмотрены различные процентные ставки, значение показателей ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка» и ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» равно ставке в соответствии с условиями сделки.</p> <p>Применительно к приведенному примеру отмечаем, что по показателю ФЛ_54.2 «Минимальная процентная ставка» следует указать – 10%, а по показателю ФЛ_54.6 «Максимальная процентная ставка» – 13% соответственно. Фактически действующая процентная ставка в размере 12% в данных показателях не отражается.</p> <p>Порядок расчета полной стоимости кредита (займа) определяется Федеральным законом № 353-ФЗ и не является предметом регулирования Положения № 758-П. Таким образом, источник по показателям ФЛ_22.1 «Минимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых», ФЛ_22.2 «Минимальная полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении», ФЛ_22.4 «Максимальная полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых», ФЛ_22.5 «Максимальная полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении» должен передать актуальные на дату наступления события, вследствие которого формируется блок ФЛ_22 «Полная стоимость потребительского кредита (займа)», значения, рассчитанные в соответствии с требованиями Федерального закона № 353-ФЗ.</p>
----	---	---

8.	<p>В соответствии с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 Указания № 6579-У банк определяет доход на основании следующего условия: «Наименьшая из двух величин: среднедушевой доход в регионе местонахождения заемщика (данные Росстата), заявленный заемщиком доход».</p> <p>Просим подтвердить корректность заполнения показателей:</p> <p>Пример 1.</p> <p>Доход клиента, указанный в обращении клиента: 50 000 рублей;</p> <p>доход клиента по данным Росстата: 70 000 рублей;</p> <p>итоговый доход для расчета ПДН: 50 000 рублей.</p> <p>Банк передает информацию для заполнения:</p> <p>показателя 29^{1.3} «Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика»: код «2»²¹ (по справочнику²² 1.10 «Способы определения величины среднемесячного дохода заемщика»);</p> <p>показателя 29^{1.4} «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика»: код «9»²³ (по справочнику 1.11 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика»).</p> <p>Пример 2.</p> <p>Доход клиента, указанный в обращении клиента: 80 000 рублей;</p> <p>доход клиента по данным Росстата: 45 000 рублей;</p> <p>итоговый доход для расчета ПДН: 45 000 рублей.</p> <p>Банк передает информацию для заполнения:</p>	<p>Блок 29¹ «Сведения о долговой нагрузке заемщика» формируется в соответствии с пунктом 29¹ требований к формированию показателей кредитной информации физического лица приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>С учетом подпунктов 29^{1.1}-29^{1.2} пункта 29¹ требований к формированию показателей кредитной информации физического лица приложения 3 к Положению № 758-П подход к формированию показателей 29^{1.3} «Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика» и 29^{1.4} «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» в примерах 1-3 представляется корректным.</p> <p>С учетом абзаца седьмого подпункта 3.1.7 пункта 3.1 Указания № 6579-У показатели 29^{1.3} «Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика» и 29^{1.4} «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика» в примере 4 следует сформировать аналогично примеру 3.</p>
----	--	---

²¹ В случае если для оценки дохода заемщика используются данные одного или нескольких документов (за исключением документов, указанных в строках кодов «1 – 8» справочника 1.11 настоящего раздела), в том числе подписанного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита), в отношении которого рассчитывается показатель долговой нагрузки.

²² Раздел 4 приложения 3 к Положению № 758-П.

²³ Документы, не указанные в строках кодов «1 – 8», «10» настоящего справочника, в том числе подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита (займа), в отношении которого рассчитывается платежная долговая нагрузка заемщика, в случае если значение величины среднемесячного дохода заемщика, определено на основе таких документов.

<p>показателя 29^{1.3} «Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика»: код «2» (по справочнику 1.10 «Способы определения величины среднемесячного дохода заемщика»);</p> <p>показателя 29^{1.4} «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика»: код «10»²⁴ (по справочнику 1.11 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика»).</p> <p>В соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 Указания № 6579-У расчет дохода по данным БКИ осуществляется с учетом следующего условия:</p> <p>«В случае если величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с настоящим подпунктом, превышает величину среднемесячного дохода заемщика, рассчитанную с использованием иной имеющейся у кредитной организации или микрофинансовой организации информации, в том числе содержащейся в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), в качестве величины дохода заемщика принимается величина среднемесячного дохода, рассчитанная с использованием такой информации.».</p> <p>Просим подтвердить корректность заполнения показателей:</p> <p>Пример 3.</p> <p>Доход клиента, указанный в обращении клиента: 100 000 рублей;</p> <p>доход клиента по данным БКИ: 70 000 рублей;</p> <p>итоговый доход для расчета ПДН: 70 000 рублей.</p> <p>Банк передает информацию для заполнения:</p> <p>показателя 29^{1.3} «Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика»: код «3»²⁵ (по справочнику 1.10 «Способы определения величины среднемесячного дохода заемщика»);</p>	
--	--

²⁴ Данные о среднедушевом денежном доходе, опубликованные на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с пунктом 2 распоряжения Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года № 671-р, в случае если указанные данные использованы для определения величины среднемесячного дохода заемщика.

²⁵ В случае если для оценки дохода заемщика используются кредитные отчеты бюро кредитных историй.

показателя 29^{1.4} «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика»: «дефис».

Пример 4.

Доход клиента, указанный в обращении клиента: 90 000 рублей;

доход клиента по данным БКИ: 150 000 рублей;

итоговый доход для расчета ПДН: 90 000 рублей.

Банк передает информацию для заполнения:

показателя 29^{1.3} «Сведения о способе определения величины среднемесячного дохода заемщика»: код «2» (по справочнику 1.10 «Способы определения величины среднемесячного дохода заемщика»);

показателя 29^{1.4} «Источник сведений о величине среднемесячного дохода заемщика»: код «9» (по справочнику 1.11 «Источники сведений о величине среднемесячного дохода заемщика»).