



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

Департамент управления данными

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

от 28.01.2022 № 46-7-1/134

на № _____ от _____

О применении Положения № 758-П

Объединенная Лизинговая
Ассоциация

ula@assocleasing.ru

Департамент управления данными рассмотрел вопросы о порядке применения Положения № 758-П¹, поступившие от Объединенной Лизинговой Ассоциации письмами от 27.12.2021 № 198/12 и от 18.01.2022 № 05/01, и направляет ответы на указанные вопросы в приложении к настоящему письму.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора

Е.В. Фролков

Исп. Дачкина А.А.,
тел. 8 (495) 771 99 99 доб. 26206

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

Ответы Департамента управления данными на вопросы Объединенной Лизинговой Ассоциации (далее – Ассоциация) о применении Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение № 758-П)

№ п/п	Блоки и показатели кредитной истории (КИ)	Вопрос	Ответ
1	<p>ФЛ_38, ЮЛ_29 «Сведения о прекращении обязательства»</p> <p>ФЛ_54, ЮЛ_44 «Сведения об учете обязательства»</p> <p>Событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось»</p> <p>ФЛ_27, ЮЛ_19 «Сведения о просроченной задолженности»</p>	<p>В случае списания дебиторской задолженности по договору лизинга с истекшим сроком исковой давности, а также задолженности, нереальной к взысканию по иным основаниям (например, в случае ликвидации организации или исключения из ЕГРЮЛ) и последующим отражением указанной задолженности за балансом, следует ли на дату списания передать в БКИ блок «Сведения о прекращении обязательства» (38_ФЛ, 29_ЮЛ)?</p> <p>Указанный блок необходимо передавать только в случае ликвидации организации или исключения из ЕГРЮЛ, или в остальных случаях тоже?</p> <p>Следует ли отражать в кредитной истории сведения о размере задолженности по договору лизинга, учитываемой за балансом?</p> <p>Если ответ положительный, то соответствующую информацию следует передавать в составе блока «Сведения о просроченной задолженности»?</p>	<p>Истечение срока исковой давности препятствует взысканию задолженности через суд, однако не прекращает обязательство должника¹. Следовательно, в этом случае источник² обязан продолжить передавать в бюро³ сведения об обязательстве, в том числе о просрочке должника. При передаче сведений источник не должен ограничиваться требованиями, которые подлежат судебной защите. В частности, это касается ситуации, когда суд отказал во взыскании части долга в связи с пропуском срока исковой давности.</p> <p>Вследствие признания долга безнадежным обязательство субъекта⁴ не прекращается и событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось» не наступает. Признание долга безнадежным само по себе не влечет никакое событие. Следовательно, блоки ФЛ_38, ЮЛ_29 не формируются.</p> <p>При этом если вместе с признанием долга безнадежным источник переносит его на внебалансовые счета, то в кредитной истории наступает событие 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства». Вследствие него источник должен будет передать актуальные значения всех предусмотренных для этого события показателей, в том числе в блоках ФЛ_27, ЮЛ_19, и изменить признак учета обязательства в блоке ФЛ_54 или ЮЛ_44 «Сведения об учете обязательства».</p>

¹ Статья 407 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

² Источник формирования кредитной истории.

³ Бюро кредитных историй.

⁴ Субъект кредитной истории.

			Источник будет обязан передать в бюро сведения о том, что должник полностью погасил свой долг либо обязательство прекратилось по иному основанию, предусмотренному ГК РФ ⁵ . Следовательно, формируются блоки ФЛ_38, ЮЛ_29.
2	ФЛ_55 «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку»	<p>Согласно комментарию к блоку 55 Положения, «сведения об обращении должны формироваться, в том числе для обращения с предложением заключить договор поручительства, если по нему должна формироваться кредитная история». При этом в рабочем порядке по электронной почте от Управления регулирования и надзора в системе кредитной информации было получено следующее пояснение в части интерпретации термина «обращение»: «В 758-П речь идет не о заявлении, а об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку. Таким образом, если инициатором обращения был субъект, то возникает событие 1.1. При этом форма обращения субъекта может быть любой, в том числе переговоры, встречи (Положением № 758-П это не регулируется). Имеет значение, кто является инициатором первоначального обращения, а не инициатором (организатором) встречи».</p> <p>Необходимо отметить, что поручитель, как правило, может участвовать в лизинговой сделке в трех случаях:</p> <p>1) если соответствующее требование указано в параметрах продукта. Например, по продуктам автолизинга очень часто в качестве поручителя, согласно требованиям продукта, должен выступать единоличный исполнительный орган (ЕИО). У ЕИО не запрашиваются персональные данные, т.к. они указываются в анкете организации – потенциального лизингополучателя. ЕИО не заполняет анкету как поручитель, только подписывает договор поручительства на заключительном этапе оформления сделки;</p>	<p>Закон о кредитных историях и Положение № 758-П не содержат самостоятельного определения понятия «обращение». В связи с этим полагаем возможным руководствоваться обычным значением данного слова (статья 5 ГК РФ). Источник должен <i>самостоятельно квалифицировать действия клиента в качестве обращения</i> и направлять сведения об этом в бюро.</p> <p>При квалификации считаем целесообразным учитывать цель Закона о кредитных историях: снижение кредитных рисков за счет создания условий для обработки информации, характеризующей своевременность исполнения обязательств⁶. В соответствии с этим в качестве обращения следует квалифицировать только <i>такие действия клиента, которые недвусмысленно говорят о его намерении заключить договор (сделку)</i>, в том числе поручительства, то есть <i>могут повлиять на его обязательства</i>.</p> <p>В первых двух примерах наличие поручителя является условием лизингодателя, а в третьем - рекомендация, на основании которой лизингополучатель может инициировать поручительство.</p> <p>В связи с этим полагаем, что о наличии обращения может свидетельствовать третий пример.</p> <p>При этом если, по мнению Ассоциации, действия клиента (потенциального поручителя) в остальных примерах можно расценить как обращение, то сведения о таком обращении должны быть представлены в бюро.</p>

⁵ В силу части 3.2 статьи 5 Закона о кредитных историях. Основания прекращения обязательства приведены в статьях 408–419 ГК РФ.

⁶ Часть 2 статьи 1 Закона о кредитных историях.

		<p>2) если уполномоченным органом принимается решение о необходимости привлечения дополнительного обеспечения по сделке;</p> <p>3) если перед инициацией сделки в CRM- системе, менеджер провел предварительную оценку финансового состояния клиента и порекомендовал ему привлечь дополнительное обеспечение в виде поручительства ЮЛ или ФЛ.</p> <p>По нашему мнению, учитывая указанное выше пояснение о том, что сведения об обращении передаются в БКИ только в том случае, если инициатива о заключении сделки исходила от самого субъекта КИ, сведения об обращении субъекта КИ – потенциального поручителя должны передаваться в БКИ только в третьем случае, из указанных выше. Согласны ли вы с описанным подходом к передаче информации по обращению субъекта КИ – потенциального поручителя?</p>	
3	<p>Часть 3.1 статьи 5 Закона о кредитных историях</p>	<p>Согласно полученным ранее разъяснениям, лизинговые компании должны передавать в БКИ сведения о событиях по договорам лизинга, действующим на дату вступления в силу изменений в Федеральный закон 218-ФЗ «О кредитных историях», начиная с указанной даты. При возникновении части событий в кредитной истории в БКИ должен передаваться очень ограниченный состав блоков (например, события 1.7, 1.8, 2.4, 2.6 и др.), в котором отсутствуют даже минимальные сведения о самом договоре лизинга и обязательствам по нему. В связи с этим, должны ли лизинговые компании перед первой передачей данных по действующему договору искусственно создавать событие 1.4.1, 2.4 и др. с целью передачи максимальной информации о договоре лизинга/договоре поручительства и передавать сведения о них в БКИ?</p> <p>Если ответ положительный, то просьба сообщить полный перечень событий, которые необходимо искусственно</p>	<p>В качестве полного перечня событий следует использовать перечень, указанный в абзаце 2 пункта 1.18 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П.</p> <p>Если договор лизинга заключен до 01.07.2022⁷, то источник при первой передаче данных в бюро должен будет включить в них <i>все</i> актуальные значения показателей кредитной информации.</p> <p>Впоследствии будет необходимо передавать сведения обо всех событиях, которые наступили с 01.07.2022.</p> <p>При этом источник не обязан передавать историю изменений, которые произошли до 01.07.2022.</p> <p>Также источник не обязан передавать в бюро сведения об обращении субъекта с предложением совершить сделку⁸, если такое обращение поступило и <i>было рассмотрено</i> до 01.07.2022 года.</p>

⁷ С учетом информационного письма Банка России от 29.12.2021 № ИН-03-46/106 «О неприменении мер при реализации отдельных требований Федерального закона № 218-ФЗ и нормативных актов Банка России» (далее – Информационное письмо Банка России).

⁸ Блок 55 кредитной истории физического лица и блок 45 кредитной истории юридического лица в приложении 3 к Положению № 758-П.

		создавать на дату первоначальной передачи данных в БКИ лизинговыми компаниями.	См. комментарий 1.3 к блоку 18 подраздела 2.2 Комментария ⁹ .
4	Событие 2.1. «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта» ФЛ_19.3, ЮЛ_12.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства»	По поручителю, как субъекту КИ, в БКИ необходимо передавать значение показателя «Сумма обеспечиваемого обязательства». В связи с тем, что сумма обеспечиваемого обязательства (сумма задолженности ЛП по основному договору) будет уменьшаться при погашении очередных плановых платежей по графику платежей, правильно ли мы понимаем, даже если <i>ответственность поручителя еще не наступила</i> , источник данных все равно должен после изменения задолженности по договору лизинга передавать в БКИ по поручителю (договору поручительства) сведения по событию 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта».	Если обязательство лизингополучателя обеспечено поручительством, в кредитной истории поручителя показатель ФЛ_19.3 (ЮЛ_12.3) «Сумма обеспечиваемого обязательства» должен быть заполнен. По нему указывается сумма обязательства (равная сумме по показателю ФЛ_19.1 (ЮЛ_12.1) «Сумма обязательства» в кредитной истории лизингополучателя), в обеспечение которого выдано поручительство. Например, если сумма обязательства лизингополучателя составляет 1000Р, то в кредитной истории поручителя по такому обязательству по показателю ФЛ_19.3 (ЮЛ_12.3) должно быть указано «1000». Таким образом, вне зависимости от наступления ответственности поручителя, для кредитной истории поручителя наступит событие 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта» если изменится сумма по показателю ФЛ_19.1 (ЮЛ_12.1) «Сумма обязательства» в кредитной истории лизингополучателя. При этом сумма задолженности лизингополучателя (ФЛ_25.4 (ЮЛ_17.4), как правило, будет влиять на лимит ответственности поручителя (показатель ФЛ_19.1 (ЮЛ_12.1) «Сумма обязательства») в кредитной истории поручителя. В частности, изменение суммы задолженности является событием, вследствие которого источник должен передать в бюро измененный лимит ответственности поручителя. Указанное правило не применяется в случае, если договором поручительства определены иные условия изменения лимита ответственности (например, определена твердая сумма без привязки к конкретному обязательству).

⁹Комментарий к порядку заполнения показателей кредитной истории в соответствии с Положением 758-П, размещенный на сайте Банка России
URL: [http://www.cbr.ru/statichtml/file/117620/method_0921.pdf].

5	<p>ФЛ_30.3, ЮЛ_21.3 «Объект предоставления»</p> <p>ФЛ_30.1 «Предмет обязательства»</p>	<p>Договором лизинга может быть предусмотрена передача в лизинг большого количества разнообразного имущества, имеющего разные коды согласно справочнику, указанному в Положении. Разное имущество также может быть передано, в том числе, по одному акту приему-передачи. В связи с этим:</p> <p>согласны ли вы с тем, что раздел кредитной истории с блоком «Сведения о неденежном обязательстве источника» должен быть множественным? В настоящее время данный раздел множественный в формате НБКИ и единичный в формате ОКБ (от 1 декабря 2021);</p> <p>если раздел становится множественным, то требуется показатель с уникальным идентификатором переданного имущества (партии имущества). Какой показатель в КИ, на ваш взгляд, должен содержать указанный уникальный идентификатор - предмет обязательства, объект предоставления, отдельное техническое поле в форматах бюро? В настоящее время в формате НБКИ RUTDF 2.01 предполагается в качестве уникального идентификатора использовать показатель Предмет обязательства, что несколько расходится с описанием данного показателя в комментарии к Положению;</p> <p>допустимо ли не передавать информацию в БКИ не по каждому отдельному предмету лизинга, а по группе однотипных предметов (партии), например, указывая в Объекте предоставления следующую информацию: «Грузовые вагоны – 100 шт.»? Перечень имущества может достигать нескольких сотен единиц на один договор и подробное перечисление каждой отдельной единицы может отрицательно сказаться на производительности ПО при формировании кредитного отчета.</p>	<p>Положение № 758-П в целом не регулирует вопросы множественности блоков и показателей. Общие правила о множественности, в том числе о ее условиях, могут быть установлены форматами бюро. По вопросу множественности следует обращаться в бюро.</p> <p>Положение № 758-П не содержит показатель «уникальный идентификатор переданного имущества (партии имущества)». Если данный идентификатор требуется для описания предмета лизинга, то он может быть указан в показателе ФЛ_30.3 «Объект предоставления».</p> <p>По показателю ФЛ_30.1 «Предмет обязательства» необходимо кратко описать, что каждая сторона обязательства обязуется совершить в пользу другой стороны. В договорах это обычно краткий второй раздел «Предмет договора». Описывать в показателе ФЛ_30.1 предмет лизинга не требуется.</p> <p>В показателе ФЛ_30.3 «Объект предоставления» должен быть описан предмет лизинга (имущество), которое передает лизингодатель. По мере согласования новых предметов лизинга информацию в показателе ФЛ_30.3 следует дополнять. Источник <i>в произвольной форме</i> должен описать имущество, которое передал субъекту¹⁰. Считаем допустимым описывать предмет лизинга по группе однотипных предметов (партиями). См. комментарии 2, 2.1 к блоку 30 подраздела 2.2 Комментария.</p>
6	ФЛ_20, ЮЛ_13	Если договор поручительства предусматривает солидарную ответственность поручителя в отношении обязательств по договору лизинга, например, в договоре указано «в случае	Обязательство поручителя даже после наступления солидарной ответственности носит самостоятельный характер и не равно обязательству заемщика (заемщик ≠

¹⁰ Пункт 30.3 Требований к формированию показателей кредитной информации физического лица раздела 2, строка 5.19 раздела 6 приложения 3 Положения № 758-П.

	«Сведения о солидарных должниках»	<p>неисполнения или ненадлежащего исполнения Лизингополучателем обязательств по Договору лизинга Поручитель и Лизингополучатель отвечают перед Кредитором солидарно», следует ли учитывать поручителя по указанному договору поручительства при формировании значения показателя «Число солидарных должников» по договору лизинга? Если по одному договору поручительства поручителями являются несколько субъектов, следует ли всех их рассматривать как «солидарных должников» при передаче данных в БКИ по договору поручительства?</p>	<p>поручитель). Следовательно, в блоке ФЛ_20 (ЮЛ_13) кредитной истории заемщика не указываются поручители.</p>
7	<p>Событие 1.7 «Изменились сведения титульной части кредитной истории субъекта»</p> <p>Событие 1.9 «Изменились сведения о субъекте в основной части кредитной истории, кроме сведений о дееспособности, банкротстве, индивидуальном рейтинге и кредитной оценке»</p> <p>ЮЛ_5.1 «Признак смены наименования»</p> <p>ЮЛ_5.2 «Признак реорганизации»</p>	<p>В случае если Лизинговая компания получила информацию о регистрации в ЕГРЮЛ сведений о реорганизации Контрагента (Лизингополучателя, Поручителя), но при этом действующие обязательства у субъекта перед компанией на момент получения сведений отсутствуют, следует ли передавать в БКИ сведения о событии 1.7 «Изменились сведения титульной части кредитной истории субъекта» и изменения в Титульной части кредитной истории, независимо от наличия или отсутствия действующих (не отклоненных) обращений Контрагента в Информационной части кредитной истории?</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что при наличии действующих обязательств Контрагента при реорганизации одновременно возникают события 1.7 «Изменились сведения титульной части кредитной истории субъекта» и 1.9 «Изменились сведения о субъекте в основной части кредитной истории, кроме сведений о дееспособности, банкротстве, индивидуальном рейтинге и кредитной оценке» для передачи изменений в Титульную и Основную части кредитной истории (блоки 5 и 8 для ЮЛ соответственно)?</p>	<p>При наличии в кредитной истории, сформированной источником, сведений о действующих (не отклоненных, находящихся на рассмотрении) обращения субъекта или действующих обязательствах субъекта, источник в случае получения информации (в том числе из ЕГРЮЛ) о реорганизации субъекта должен представить в бюро блоки показателей по событиям 1.7 «Изменились сведения титульной части кредитной истории субъекта» и 1.9 «Изменились сведения о субъекте в основной части кредитной истории, кроме сведений о дееспособности, банкротстве, индивидуальном рейтинге и кредитной оценке».</p> <p>При этом следует учитывать следующее.</p> <p>В блоках ЮЛ_5 и ЮЛ_8 по общему правилу указываются сведения о лице, от которого субъекту перешли права и обязанности в порядке универсального правопреемства. Если обязательство перешло к другому субъекту в результате реорганизации, рекомендуем источникам формировать блоки ЮЛ_5 и ЮЛ_8 в зависимости от формы реорганизации.</p> <p>Для реорганизации в формах присоединения, преобразования и слияния источнику рекомендуется указать в блоках ЮЛ_5 и ЮЛ_8 сведения о правопродшественнике субъекта.</p>

			<p>Для иных форм реорганизации блоки ЮЛ_5 и ЮЛ_8 формировать не рекомендуем, так как это может привести к некорректному результату поиска по алгоритму, приведенному в главе 1 приложения 5 к Положению № 758-П. В этом случае источнику рекомендуется перенести обязательства от старого субъекта к новому так, как если бы это происходило при переводе долга по соглашению.</p> <p>См. комментарий 1.1 к блоку 5 подраздела 3.1 ЮЛ Комментария.</p>
8	<p>ФЛ_27, ЮЛ_19 «Сведения о просроченной задолженности»</p>	<p>Есть ли минимальные пороги в сумме или количестве дней для передачи данных о просроченной задолженности? Например, если возникла просроченная задолженность 10 рублей и она просуществовала 1 день – подлежат ли обязательной передаче в БКИ сведения о ней?</p>	<p>Просроченным является долг, который не был погашен в установленный срок, <i>вне зависимости от суммы такого долга и количества просроченных дней.</i></p> <p>В блоках ФЛ_27, ЮЛ_19 указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок согласно условиям сделки.</p> <p>Для договора лизинга в блоках ФЛ_27, ЮЛ_19 указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей, пеней и штрафов¹¹.</p>
9	<p>ЮЛ_18 «Сведения о срочной задолженности»</p> <p>ЮЛ_19 «Сведения о просроченной задолженности»</p>	<p>Если поручителю было направлено требование о погашении только просроченной задолженности и пени по основному обязательству, то в каком из блоков показателей кредитной истории поручителя следует отражать сведения об указанной задолженности: в блоке «Сведения о просроченной задолженности», также, как и для кредитной истории лизингополучателя, или в блоке «Сведения о срочной задолженности»? Если в блоке «Сведения о срочной задолженности», то с какого момента задолженность поручителя должна считаться просроченной?</p>	<p>Обязанность поручителя может охватывать все или часть имущественных потерь кредитора. При наступлении ответственности поручителя в соответствии с условиями договора источник должен начать формирование кредитной истории поручителя в полном объеме.</p> <p>Кредитная история поручителя с момента наступления его ответственности формируется в полном объеме и включает показатели ЮЛ_18 «Сведения о срочной задолженности» и ЮЛ_19 «Сведения о просроченной задолженности». При этом если поручитель надлежаще (своевременно) исполняет свое обязательство, источник должен по показателю ЮЛ_19 «Сведения о просроченной задолженности» отражать нулевой просроченный долг.</p>

¹¹ Пункт 27 раздела 2, пункт 19 раздела 3 приложения 3 Положения № 758-П.

			См. комментарий 8 к блоку 25 подраздела 2.2 Комментария.
10	Часть 3.1 статьи 5 Закона о кредитных историях	В связи с тем, что лизинговые компании не являлись источниками формирования кредитных историй до 01.01.2022, они вправе начать передачу данных в БКИ с 01.07.2022 года?	Лизинговая компания обязана передавать в бюро <i>всю имеющуюся информацию</i> , определенную статьей 4 Закона о кредитных историях и Положением № 758-П, начиная с 01.07.2022 ¹² . Информация должна представляться в бюро в отношении обязательств, действующих на 01.07.2022. При этом день заключения договора лизинга не влияет на указанную обязанность ¹³ . Например, если договор лизинга заключен 01.12.2021 и действует по состоянию на 01.07.2022, то сведения о нем необходимо передать в бюро. О лизинговых обязательствах, прекратившихся до 01.07.2022, лизинговая компания передавать сведения не обязана ¹⁴ .
11	Часть 3.1 статьи 5 Закона о кредитных историях	Лизинговым компаниям не потребуется передавать в БКИ историю изменений в кредитных историях контрагентов по договорам, информация о которых подлежит передаче в БКИ с 01.01.2022 согласно Федеральному закону от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй, за период с 01.01.2022 по 30.06.2022 года?	См. ответ на вопросы 3, 10. Дополнительно отмечаем, что передавать в бюро историю изменений в кредитных историях, произошедших с 01.01.2022 по 30.06.2022 года, не требуется.

¹² С учетом информационного письма Банка России.

¹³ Пункт 2 статьи 422 ГК РФ в данном случае не применяется.

¹⁴ В связи с тем, что с момента прекращения обязательства лизинговая компания перестает быть лизингодателем – источником.