



**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. № 203/06 от 24.06.22г.

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

*Вопросы, замечания, 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»*

**Уважаемый Евгений Владимирович!**

Объединенная Лизинговая Ассоциация (ОЛА), являющаяся крупнейшим Российским профессиональным объединением участников лизинговой отрасли, представляющим интересы 116 компаний, объем бизнеса которых составляет 80% рынка лизинга России, выражает свое уважение и обращается к Вам по нижеследующему вопросу.

В связи с публикацией проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории», направляем вопросы, замечания, предложения к указанному документу (Приложение 1 к настоящему Письму).

В связи с необходимостью более детальной проработки документа участниками ОЛА просим вас продлить срок его публичного обсуждения до 15.07.2022

*Приложение:*

*1. Список членов ОЛА*

**Президент ОЛА**

**А.Н. Киркоров**

**Вопросы, замечания, 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»**

№ п/п	Было	Стало	Вопросы/замечания/предложения
1.	<p>1.6. Источник должен формировать показатели с соблюдением технических требований к их формированию, установленных <b>разделом 6</b> настоящего приложения.</p>	<p><b>В приложении 3 в разделе 1:</b> в главе 1: пункт 1.6 изложить в следующей редакции: «1.6. Источник должен формировать кредитную информацию с соблюдением технических требований к ее формированию, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет». Технические требования к кредитной информации (в том числе изменения технических требований) не позднее чем за 45 рабочих дней до дня начала их применения размещаются на сайте Банка России.»;</p> <p>Раздел 6 исключить.</p>	<p>Предложение: В связи с тем, что исключение раздела 6 из Положения потенциально может привести к снижению уровня экспертизы изменений в технических требованиях, отсутствию обсуждений, и как следствие, к более частым изменениям и корректировкам, просьба рассмотреть вопрос об отмене исключения раздела 6 из Положения.</p> <p>В любом случае, считаем необходимым установить срок размещения – не позднее, чем за 90 календарных дней до даты начала применения</p>
2.	---	<p><b>В приложении 3 в разделе 1:</b> дополнить пунктом 1.6.1 следующего содержания: «1.6.1. Источник, получивший права кредитора по обязательству, должен отражать в кредитной информации сведения о таком обязательстве согласно договору (займа (кредита), поручительства, гарантии). Сведения из договора цессии в кредитной информации не формируются.»;</p>	<p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. По какой причине в списке видов договоров не указан договор лизинга? Должен ли субъект, получивший права лизингодателя (часть прав) по договору лизинга передавать сведения о соответствующих обязательствах в БКИ?</li> </ol>

			<ol style="list-style-type: none"><li>2. «Дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» - новый кредитор (лизингодатель) должен запросить у предыдущего? Должен ли он также запрашивать сведения о дате и сумме последнего платежа клиента по договору?</li><li>3. «Сведения о неденежном обязательстве» в случае договора лизинга новый кредитор должен указать в полном объеме, даже несмотря на то, что часть предметов лизинга уже была выкуплена до цессии?</li><li>4. В случае частичной уступки прав также следует отражать информацию согласно договору? Как поступать, если в исходном договоре данные права не выделялись?</li><li>5. При замене Лизингодателя по договору лизинга к Новому Лизингодателю переходят как права, так и обязанности, в связи с чем просим подтвердить или опровергнуть, что замена Лизингодателя (с передачей как прав, так и обязанностей) подпадает под регулирование п. 1.6.1</li></ol>
--	--	--	---

3.	---	<p><b>В приложении 3 в разделе 2:</b>  дополнить строками 55.9–55.12 следующего содержания: «  55.9 Код цели запрошенного займа (кредита)  55.10 Код стадии рассмотрения обращения  55.11 Дата перехода обращения в текущую стадию рассмотрения  55.12 Код вида обращения »</p> <p><b>В Требованиях к формированию показателей кредитной информации физического лица:</b>  пункт 55.6 изложить в следующей редакции: «В случае если по показателю 55.10 «Код стадии рассмотрения обращения» <b>указан код «2» или «5», бюро должно исключить сведения об обращении по истечении 5 календарных дней со дня, указанного по показателю 55.11</b> «Дата перехода обращения в текущую стадию рассмотрения». Указанная информация должна быть исключена бюро из кредитной истории не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения основания для ее исключения.»; дополнить пунктами 55.7–55.10 следующего содержания: «55.7. Показатель 55.9 «Код цели запрошенного займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.4 главы 2 раздела 4 настоящего приложения. 55.8. Показатель 55.10 «Код стадии рассмотрения обращения» заполняется по справочнику 6.4.2 главы 6 раздела 4 настоящего приложения. 55.9. По показателю 55.11 «Дата перехода обращения в текущую стадию рассмотрения» указывается дата, в которую рассмотрение обращения перешло к</p>	<p>Вопрос:  Появилась стадия «3 - Одобрено, договор заключен». Означает ли это, что лизингодатели после подписания договора лизинга, должны направить в бюро событие 1.2. с информацией о данной стадии? Или для договоров лизинга данная стадия наступает одновременно с событием 1.4.1?</p> <p>Замечание:  Код «2» - согласно справочнику 6.4.2 «Стадии рассмотрения обращения» это «Одобрено, договор не заключен». Срок действия одобрения указывается в показателе 55.8, а не 55.11.</p>
----	-----	---	---

		<p>стадии, указанной по показателю 55.10 «Код стадии рассмотрения обращения». 16 55.10. Показатель 55.12 «Код вида обращения» заполняется по справочнику 6.4 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.»;</p>	
4.	<p>19.1. Показатели 19.1 "Сумма обязательства" и 19.2 "Валюта обязательства" заполняются согласно условиям сделки. Для договора займа (кредита) указывается сумма займа (кредита) либо расходный лимит. Для договора поручительства указывается размер ответственности поручителя. Для независимой гарантии указывается сумма, которую принципал обязуется возместить гаранту по выплаченной гарантии (при наличии такой суммы). Для договора лизинга указывается сумма лизинговых платежей. 19.2. Показатель 19.3 "Сумма обеспечиваемого обязательства" заполняется, если обязательством субъекта обеспечивается исполнение другого обязательства. По указанному показателю отражается размер обязательства, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта.</p>	<p><b>В Требованиях к формированию показателей кредитной информации физического лица:</b> пункт 19.1 изложить в следующей редакции: «19.1. Показатели 19.1 «Сумма обязательства» и 19.2 «Валюта обязательства» заполняются согласно условиям сделки. Для договора займа (кредита) указывается сумма займа (кредита) либо расходный лимит согласно условиям договора займа (кредита). <i>Для договора поручительства указывается размер ответственности поручителя согласно условиям договора поручительства.</i> Для независимой гарантии указывается сумма, которую принципал обязуется возместить гаранту по выплаченной гарантии (при наличии такой суммы). Для договора лизинга указывается сумма лизинговых платежей согласно условиям договора лизинга. <b>Если условия договора (сделки) не изменяются, то показатели 19.1 «Сумма обязательства» и 19.2 «Валюта обязательства» остаются неизменными.»;</b> пункт 19.2 изложить в следующей редакции: 9 «19.2. Показатель 19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» заполняется, если обязательством субъекта обеспечивается исполнение другого обязательства. По указанному показателю отражается <b>сумма задолженности по</b></p>	<p>1. В пункте 4 Приложения к Письму Банка России от 28.01.2022 № 46-7-1/134 «О применении Положения № 758-П» был описан противоположный подход:</p> <p>«Если обязательство лизингополучателя обеспечено поручительством, в кредитной истории поручителя показатель ФЛ_19.3 (ЮЛ_12.3) «Сумма обеспечиваемого обязательства» <b>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»</b> «сумма задолженности лизингополучателя (ФЛ_25.4 (ЮЛ_17.4), как правило, будет влиять на <b>лимит ответственности поручителя (показатель ФЛ_19.1 (ЮЛ_12.1) «Сумма</b></p>

		<p><b>обязательству, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта, на дату формирования (изменения) задолженности.»;</b></p>	<p><b>обязательства») в кредитной истории поручителя. В частности, изменение суммы задолженности является событием, вследствие которого источник должен передать в бюро измененный лимит ответственности поручителя...»</b></p> <p>Предложение: зафиксировать подход, указанный ранее в письме Банка России</p> <p>2. Вопрос: если согласно договору, Поручитель предоставляет Кредитору заранее данное согласие в случае изменения размера основных обязательств Лизингополучателя по Договору лизинга, отвечать перед Кредитором на измененных условиях Договора лизинга (в том числе, в случае увеличения ответственности Поручителя) в рамках определенного лимита, в каком показателе необходимо указывать данный лимит?</p>
--	--	--	---

5.	---	<p><b>В Требованиях к формированию показателей кредитной информации физического лица:</b>  дополнить пунктом 25.1.1 следующего содержания: «25.1.1. По показателю 25.2 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» указывается сумма общей задолженности субъекта перед источником по состоянию на дату: передачи суммы займа субъекту-заемщику; <b>передачи предмета лизинга субъекту-лизингополучателю;</b> вступления в силу договора поручительства – для субъекта поручителя; выдачи гарантии – для субъекта-гаранта.»;</p>	<p>Вопрос:  В части договора лизинга показатель 25.2 предполагается отражать на дату <b>первой</b> передачи предмета лизинга субъекту-лизингополучателю?</p>
6.	<p>Блок 8. Сведения об основных частях кредитных историй юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности</p> <p>8.1 Признак наличия лица, от которого перешли права и обязанности</p> <p>8.2 Признак регистрации в Российской Федерации</p> <p>8.3 Полное наименование лица, от которого перешли права и обязанности</p> <p>8.4 Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности</p>	<p><b>В Требованиях к формированию показателей кредитной информации физического лица:</b></p> <p>блок 8 исключить</p>	<p>Замечание:  Блок 8 продолжает упоминаться в событиях 1.X. Раздела 5 (Приложение к проекту Указания).</p>

7.	---	<p><b>Раздел 5</b>  2.11.1 Права кредитора по обязательству частично перешли к другому лицу 18, 19, 21, 22, 24–29, 31, 54 и 56 11, 12, 14, 16–20, 22, 44 и 46  2.11.2 Права кредитора по обязательству получены от другого лица 8–12, 17, 18–22, 24–29, 30, 31, 54 и 56 10–14, 16–22, 44 и 46.</p>	<p>Замечание:  Целесообразно разделить набор блоков для передачи прав по денежным и неденежным обязательствам субъекта, по аналогии, например, событию 2.5. В противном случае БКИ могут потребовать от источников формировать блок по неденежным обязательствам субъекта, даже в случае их отсутствия (22 ЮЛ, 31 ФЛ)</p>
8.	---	<p><b>Раздел 5</b>  2.13 Требуется <b>исключение</b> отдельных показателей кредитной истории:  Блоки с показателями, которые требуется изменить и блоки с новыми значениями показателей</p>	<p>Замечание:  Не совсем понятно зачем для исключения показателей КИ передавать блоки с новыми значениями.  Просьба пояснить предполагаемую реализацию механизма исключения показателей на конкретных примерах.</p>



**Дополнительные вопросы к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»**

№ п/п	Было	Стало	Вопросы/замечания/предложения
1.	30.3. По показателю 30.5 "Резолютивная часть судебного акта" цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.	пункт 30.3 изложить в следующей редакции: «30.3. По показателю 30.5 «Резолютивная часть судебного акта» кратко излагается основное содержание резолютивной части судебного акта. В тексте не допускается приводить номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Для показателей КИ ФЛ аналогичный пункт остался в старой редакции. Вероятно, ошибка?</li> <li>2. Бюро устанавливают ограничение на длину резолютивной части: в НБКИ установлено ограничение в 500 символов, в Эквифакс - 1500. Верно ли мы понимаем, что в случае превышения допустимого количества символов, к передаче подлежит определенное каждым из Бюро количество символов? Будет ли передача содержания резолютивной части решения считаться исполненной источником формирования кредитной истории, если такое содержание будет передано обрывочно?</li> <li>3. В случае вынесения определения об утверждении мирового соглашения какая информация из определения подлежит передаче в Бюро?</li> <li>4. Правильно ли мы понимаем, что показатели 2-6 Блока 39 ФЛ/30 ЮЛ заполняются в случае вынесения судебного решения судом первой</li> </ol>

			<p>инстанции и далее заменяются, если вышестоящими инстанциями решение изменено? Прочие судебные акты, например, судебные акты о наложении обеспечительных мер или сведения о судебных расходах по делу в БКИ не передаются?</p>
2.	---	<p>дополнить справочником 6.4.1 следующего содержания: «Справочник 6.4.1. Способы обращения Код Наименование 1 Очно 2 Через посредника 3 Дистанционно »;</p>	<p>Просьба разъяснить, что понимается под способом обращения «Очно» для ФЛ и ЮЛ? Например, подразумевает ли такой способ обращения обязательное оформление обращения в офисе ЛК, на бумаге? Если менеджер ЛК оформит обращение на ноутбуке в офисе клиента в ходе общения с менеджером потенциального лизингополучателя, такой способ будет считаться «очным»?</p>
3.	---	<p>Блок 44.1. Сведения о льготном займе (кредите) с государственной поддержкой 44.1.1 Признак льготного займа (кредита) с государственной поддержкой 44.1.2 Информация о программе государственной поддержки »</p>	<p>Правильно ли мы понимаем, что Блок 44.1 ЮЛ/54.1 ФЛ для договоров лизинга не формируется?</p>
4.	---	---	<p>Должен ли источник рассчитывать величину среднемесячного платежа физического лица (далее ВСП) по договору лизинга? Существует практика заключения договоров лизинга с ИП, которые в качестве субъектов кредитной истории определяются как физические лица. Согласно п.1 Приложения 1 Положения 758-П «Источник должен рассчитать величину среднемесячного платежа по каждому заключенному с субъектом - физическим</p>

			<p>лицом договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту)». Т.о. в тексте Положения отсутствует требование рассчитывать ВСП по договору лизинга.</p> <p>При этом в документации Эквифакс Блок 29_ФЛ. «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» для ряда событий является строго обязательным для всех типов сделки. От Эквифакс получили разъяснение, что по договору лизинга также необходимо рассчитывать ВСП, т.к. в 758-П прямо не указано обратное.</p>
5.	---	<p>«1.6.1. Источник, получивший права кредитора по обязательству, должен отражать в кредитной информации сведения о таком обязательстве согласно договору (займа (кредита), поручительства, гарантии). Сведения из договора цессии в кредитной информации не формируются.»;</p>	<p>В случае замены лизингополучателя по договору лизинга как необходимо определять следующие показатели для кредитной истории нового лизингополучателя:</p> <p>19.2_ФЛ Сумма обязательства – это общая сумма по первоначальному графику платежей до смены лизингополучателя или общая сумма по новому графику платежей для нового лизингополучателя?</p> <p>24.1_ФЛ Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства – это дата передачи предмета лизинга первому лизингополучателю или дата смены лизингополучателя?</p>