



ОБЪЕДИНЕННАЯ
ЛИЗИНГОВАЯ АССОЦИАЦИЯ

197342, Санкт-Петербург, наб. Черной речки, д. 47, оф. 314
тел. (факс): (812) 702 50 52
email: ula@assocleasing.ru http://www.assocleasing.ru

Исх.№ 221/11 от 07.11.22 г.

**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!

Объединенная Лизинговая Ассоциация (ОЛА) благодарит Вас за систематический диалог и разъяснения 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).

Настоящим письмом направляем дополнительные вопросы и просим дать уточнения.

1. Список вопросов

Президент ОЛА

А. Н. Киркоров

*Исп. Позднякова Т.Г.
(812)7025052*

Вопросы по передаче информации в БКИ согласно Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»

№ п/п	Источник	Вопрос/предложение
1.	<p>Приложение 3 к Положению 758-П:</p> <p>3.2. Показатель "Регистрационный номер" заполняется с учетом следующего.</p> <p>3.2.1. Для российского юридического лица по показателю "Регистрационный номер" указывается ОГРН, для индивидуального предпринимателя - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее - ОГРНИП), ОГРН и ОГРНИП указываются в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3431; 2011, N 27, ст. 3880).</p> <p>3.2.3. Для иностранного юридического лица или индивидуального предпринимателя по показателю "Регистрационный номер" указывается регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог.</p>	<p>Лизинговые договоры могут заключаться с представителями (филиалами) иностранных юридических лиц.</p> <p>Представительства иностранных юридических аккредитуются в Российской Федерации Федеральной налоговой службой с присвоением ИНН и имеют российский адрес местонахождения.</p> <p>У представителя в иностранных ЮЛ нет ОГРН, имеется только номер записи об аккредитации (НЗА) в специальном Государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц (РАФП).</p> <p>В договоре лизинга с представительством иностранного ЮЛ указываются следующие идентификационные параметры представителя:</p> <p>Наименование; ИНН, присвоенный ФНС России; адрес местонахождения в РФ.</p> <p>В настоящее время невозможно корректно передать в БКИ информацию о договоре лизинга, заключенном с представителем иностранного ЮЛ, так как бюро на основании российского адреса местонахождения представителя идентифицируют его как российское юридическое лицо и требуют, чтобы для него был указан корректный ОГРН.</p> <p>Предложение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в общих требованиях к формированию кредитной информации указать, что для представителя/филиалов иностранных ЮЛ показатель «Регистрационный номер» может не заполняться; - в технических требованиях к показателю «Регистрационный номер» указать, что обязательность «нет» в случае, если ИНН, присвоенный налоговым органом РФ, начинается с 9909; - в последующей редакции 758-П ввести дополнительный показатель, указывающий на тип субъекта - ЮЛ (российское ЮЛ, иностранное ЮЛ,

	<p>представительство/филиал иностранного ЮЛД, установив в каждом случае свои правила валидации адреса, номера налогоплательщика, регистрационного номера;</p>		
<p>2. Выдержки из описания форматов передачи данных БКИ (примеры):</p> <p>«@event_date 0/1 D 10 Дата события, вследствие которого формируется запись кредитной истории»</p> <p>«</p> <table border="1" data-bbox="406 246 1037 1030"> <tr> <td data-bbox="406 246 1037 694"> <p>0.5 Дата события, вследствие которого сформирована данная группа блоков</p> </td> <td data-bbox="406 694 1037 1030"> <p>Дата события, указанного в поле 0.2, в формате ДД.ММ.ГГГГ, обязательный.</p> <p>Например, 17.08.2021.</p> <p>Не может быть позднее текущей даты.</p> <p>Является датой формирования кредитной информации в блоках ФЛ 46, 47, 48, ЮЛ 36, 37, 38.</p> </td> </tr> </table> <p>»</p>	<p>0.5 Дата события, вследствие которого сформирована данная группа блоков</p>	<p>Дата события, указанного в поле 0.2, в формате ДД.ММ.ГГГГ, обязательный.</p> <p>Например, 17.08.2021.</p> <p>Не может быть позднее текущей даты.</p> <p>Является датой формирования кредитной информации в блоках ФЛ 46, 47, 48, ЮЛ 36, 37, 38.</p>	<p>В форматах БКИ присутствует показатель «Дата события», который отсутствует Положении 758-П. В формате некоторых бюро дополнительно содержится требование о тождественности «Даты события» и «Даты формирования кредитной информации». В связи с этим просим разъяснить позицию Банка России по вопросам:</p> <p>а) Насколько оправданно со стороны БКИ включение в формат передачи данных показателя «Даты события», учитывая, что он не предусмотрен Положением 758-П;</p> <p>б) насколько правомерно требование со стороны бюро о тождественности «Даты события» и «Даты формирования кредитной информации», учитывая, что у источника есть несколько дней на передачу данных о событии и кредитная информация может быть сформирована позже даты события.</p>
<p>0.5 Дата события, вследствие которого сформирована данная группа блоков</p>	<p>Дата события, указанного в поле 0.2, в формате ДД.ММ.ГГГГ, обязательный.</p> <p>Например, 17.08.2021.</p> <p>Не может быть позднее текущей даты.</p> <p>Является датой формирования кредитной информации в блоках ФЛ 46, 47, 48, ЮЛ 36, 37, 38.</p>		
<p>3. ---</p>	<p>Лизинговые компании, как правило, получают информацию о платежах по договорам лизинга в Банковской выписке по расчетному счету компании на следующий рабочий день после платежа контрагента. Выписка обрабатывается до конца рабочего дня, в котором она была получена.</p>		

	<p>Правильно ли мы понимаем, что в данном случае «Датой события» 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму» будет являться дата получения банковской выписки, а не дата перевода средств контрагентом на расчетный счет компании?</p>
<p>4. ---</p>	<p>Просьба уточнить порядок отражения сведений в БКИ в случае смерти лизингополучателя, в отношении его кредитной истории и кредитных историй наследников.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, передача сведений в БКИ по договору лизинга в случае смерти лизингополучателя должна осуществляться в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> – лизингодатель на дату, когда ему стало известно о смерти лизингополучателя, не передает в БКИ сведения о событии 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось», а продолжает передачу текущих событий в КИ лизингополучателя (изменение суммы задолженности, в т.ч. просроченной, сведения о судебном деле/акте и пр.) до момента получения информации о вступлении в наследство наследника (наследников); – после вступления в наследство первого из наследников, в БКИ передается сведения о событии 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось» в кредитной истории умершего лизингополучателя; – учитывая, что согласно статье 1175 ГК РФ «наследники, принявшие наследство, отвечают по долгам наследодателя солидарно», после вступления в наследство каждого из наследников, в БКИ передаются сведения о переходе неисполненных обязательств первоначального лизингополучателя по договору лизинга в полном объеме к наследнику (аналогично передаче сведений о смене должника (лизингополучателя)); <p>а) Согласно полученному ранее от Банка России разъяснению (письмо от 12.08.2022 №46-7-1/1563), источник КИ не должен рассчитывать величину среднемесячного платежа по договору лизинга.</p> <p>Предложение:</p> <p>в следующей редакции Положения 758-П исключить из описания события 1.4.1 блок 22 «Полная стоимость потребительского кредита (займа)» и блок 29</p>
<p>5. Раздел 5 «События, вследствие которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков показателей кредитной информации»</p> <p>Приложения 3 к Положению 758-П:</p> <p>1.4.1 Субъект и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу и предмет лизинга</p>	

<p>передан лизингополучателю 8 - 12, 17, 18 - 22, 24 - 29, 30, 54; 55 - при наличии обращения; 56 8, 10 - 14, 16 - 21, 44; 45 - при наличии обращения; 46</p>	<p>«Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета»</p> <p>б) Лизингодатель не имеет перед поручителем по лизинговой сделке никаких неденежных обязательств (предмет лизинга передается по акту лизингополучателю) и поручительство предоставляется в отношении денежных обязательств лизингополучателя.</p> <p>Предложение:</p> <p>Исключить из описания события 1.4.1 блок «Сведения о неденежном обязательстве источника» (30 ФЛ/21 ЮЛ) в отношении договора поручительства</p>
---	--