



**ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ
АССОЦИАЦИЯ**

197342, Санкт-Петербург, наб. Черной речки, д 41., оф. 304

тел./факс (812) 702-50-52

e-mail: <http://www.assocleasing.ru/>

Исх. № 108/04 от 25.04.23

**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 дополнительные 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

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>Письмо Банка России от 01.03.2023 №46-7-1/677 «О вопросах применения Положения № 758-П и Указания № 6300-У»</p> <p>Вопрос ОЛА: «При заключении лизинговых сделок встречаются случаи, когда один договор обеспечения (поручительства/залога) относятся сразу к нескольким договорам лизинга. В связи с этим предлагаем:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выделить показатели 19.3 – 19.7 (12.3-12.7) в отдельный блок «Сведения об обеспечиваемых обязательствах». 2. Довести до сведения бюро, что в форматах передачи данных необходимо предусмотреть множественность соответствующего блока (раздела).» <p>Ответ Банка России: «Лимит ответственности поручителя согласно условиям сделки, указывается по показателю ФЛ_19.1 «Сумма обязательства». По показателю ФЛ_19.3 «Сумма обеспечиваемого обязательства» отражается фактический размер ответственности поручителя на дату формирования блока ФЛ_19. С учетом того, что блок ФЛ_19 содержит информацию об обязательстве поручителя как согласно условиям сделки, так и</p>	<p>В действующей редакции Положения 758-П есть только один показатель для отражения в кредитной истории поручителя параметров обеспечиваемого обязательства – «Сумма обеспечиваемого обязательства» (19.3 ФЛ/12.3 ЮЛ). В случае, когда один договор поручительства обеспечивает исполнение обязательств по нескольким договорам лизинга, данный показатель формируется как сумма задолженностей по всем обеспечиваемым договорам лизинга и это не вызывает проблем.</p> <p>В новой редакции 758-П (согласно Указанию Банка России №6300) для отражения в кредитной истории поручителя параметров обеспечиваемого обязательства имеется несколько показателей (на примере показателей ФЛ):</p> <ul style="list-style-type: none"> 19.3 Сумма обеспечиваемого обязательства; 19.4 Валюта обеспечиваемого обязательства; 19.5 Код типа обеспечиваемого обязательства 19.6 Дата расчета; 19.7 УИД сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство; <p>И если показатель 19.3 можно сформировать, просуммировав задолженности по всем обеспечиваемым договорам лизинга, то остальные параметры так сформировать нельзя, так как у каждого из обеспечиваемых договоров лизинга они в теории и на практике могут отличаться. В особенности это касается «УИД сделки». Этот показатель у каждого обеспечиваемого обязательства будет своим.</p> <p>В связи с этим данную группу показателей логично выделить в отдельный блок, по аналогии с другими группами сведений, например, относящимся к обеспечению (блоки 32-35 ФЛ, 23-26 ЮЛ). В противном случае бюро все равно придется самим, исходя из собственных представлений, создавать в формате отдельную группу(блок) для данных</p>

	<p>фактический размер ответственности, требуется дополнительное обоснование необходимости выделения показателей ФЛ_19.3-19.7 в отдельный блок. Дополнительно отмечаем, что Положение № 758-П в целом не регулирует вопросы множественности блоков и показателей. Общие правила о множественности, в том числе о ее условиях, устанавливаются форматами БКИ»</p>	<p>показателей, чтобы обеспечить возможность передачи данных по нескольким обеспечиваемым обязательствам.</p> <p>Мы не призываем отражать в 758-П вопросы множественности показателей, но призываем давать рекомендации бюро в отношении множественности в случае необходимости, во избежание различных подходов каждого бюро к реализации требований в форматах.</p> <p>В качестве примера можно привести ситуацию с блоком «Сведения о неденежном обязательстве источника» (30 ФЛ/21 ЮЛ). В данном блоке лизинговые компании выгружают в БКИ сведения о предметах лизинга, переданных лизингополучателю. Не редки случаи, когда в рамках одного договора лизинга клиенту передается множество предметов лизинга.</p> <p>В формате НБКИ данный блок помечен как «допустим 1 на группу блоков». Это означает, что для передачи сведений по 10 переданным в лизинг предметам имущества будет необходимо передать в БКИ сообщение не с одним событием 1.4.1, а с 10 однотипными событиями 1.4.1, различающимися только блоками 30. Причем, например, в отношении блоков 32 «Сведения о залоге», 33 «Сведения о поручительстве», таких ограничений нет, они действительно множественные и сведения о нескольких однотипных обеспечениях можно передать в одном событии.</p> <p>В формате ОКБ блок «Сведения о неденежном обязательстве источника» единичный на договор и описание всех предметов лизинга надо поместить в один блок.</p> <p>То есть, при отсутствии указаний в нормативных документах/рекомендаций от регулятора реализация не совсем верна в обоих случаях, и отличается в разных бюро, что создает дополнительные серьезные трудности разработчикам ПО для передачи данных в БКИ.</p>
2.	<p>Письмо Банка России от 01.03.2023 №46-7-1/677 «О вопросах применения Положения № 758-П и Указания № 6300-У»</p> <p>Вопрос ОЛА:</p> <p>Согласно условиям договора лизинга, лизингодатель вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от его исполнения (далее - расторжение) при наступлении определенных обстоятельств (длительная просрочка, нарушение условий договора и правил лизинга и др.). При расторжении лизингодатель</p>	<p>В Комментарии к Положению №758-П в отношении блока «Сведения об изменении договора» (стр. 34) указано:</p> <p>«Отменительные и отлагательные условия, секундарные права. Если изменение обязанностей сторон было заранее определено договором, такое изменение следует квалифицировать как отменительное или отлагательное условие (ст. 157 ГК РФ) либо преобразовательное (секундарное) право (п. 2 ст. 310 ГК РФ). Наличие такого договорного условия не является изменением договора, так как для применения условия не требуется согласование воли сторон.»</p> <p>Как отмечалось ранее, односторонний отказ от исполнения договора лизинга со стороны лизингодателя (расторжение договора лизингодателем) предусматривается положениями</p>

<p>уведомляет лизингополучателя о расторжении договора лизинга с требованием возврата /выкупа предмета лизинга и погашения в установленный в уведомлении срок остатка задолженности, которая рассчитывается исходя из суммы невыплаченных лизинговых платежей, пени, штрафов, отступного и других платежей, связанных с компенсацией расходов лизингодателя.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что так как в договор лизинга при расторжении не вносятся изменений, то в БКИ направляются сведения по событию 2.3. В направляемых сведениях передаются новые значения показателей:</p> <p>"Сумма обязательств" (ФЛ 19.1, ЮЛ 12.1) - сумма выплаченных лизинговых платежей, включая аванс, и остатка задолженности по договору лизинга, предъявленного лизингодателем к погашению (здесь и далее имеются в виду те виды задолженности, сведения о которых передаются в БКИ);</p> <p>"Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки" (ФЛ 18.11, ЮЛ 11.10) - дата расторжения;</p> <p>"Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу" (ФЛ 21.2, ЮЛ 14.2) - дата расторжения;</p> <p>"Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу" (ФЛ 21.1, ЮЛ 14.1) - остаток задолженности по договору лизинга, предъявленный лизингодателем к погашению;</p> <p>В блоках со сведениями о задолженности указывается остаток задолженности, предъявленной к погашению. При наличии просроченных лизинговых платежей, сумма этих платежей указывается в блоке со сведениями о просроченной задолженности.</p>	<p>самого договора лизинга, следовательно, «изменения» договора в данном случае нет и блок 23 формироваться, согласно Комментарию, не должен.</p> <p>Без блока 23 событие 2.1 не может быть сформировано.</p> <p>Просим подтвердить необходимость формирования события 2.1, а не 2.3, в случае расторжения договора лизинга лизингодателем с учетом Комментария к Положению №758-П.</p>
---	---

	<p>Ответ Банка России:</p> <p>Если расторжение договора не прекращает лизинговое обязательство, но изменяет сумму долга субъекта, то такое изменение оформляется событием 2.1, вследствие которого источник должен передать в БКИ блоки показателей в соответствии с разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П на дату наступления такого события.</p> <p>По показателю 19.1 (12.1) «Сумма обязательства» указывается сумма обязательства субъекта (лизингополучателя) согласно условиям сделки. По показателю 18.11 (11.10) «Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки» указывается плановая дата прекращения обязательства согласно условиям сделки.</p> <p>В блоке 21 (14) «Сведения об условиях платежей» сведения приводятся согласно условиям сделки. В случае если по показателю 21.1 (14.1) «Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу» указано значение «0», иные показатели блока 21 (14) кредитной истории субъекта не заполняются. Сведения обо всех имеющихся (непогашенных) денежных требованиях к субъекту должны отражаться в блоках 25-27 (17-19). Сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок, должны отражаться в блоке 27 (19).</p>	
3.	<p>Письмо Банка России от 19.08.2022 № 46-7-1/1600 «О предложениях по внесению изменений в Положение № 758-П (отражение информации в кредитной истории наследника)»</p> <p>Письмо Банка России от 16.02.2022 №46-7-1/311 «О некоторых вопросах применения Положения №758-П», п. 2.</p>	<p>Правильно ли мы понимаем следующие особенности передачи сведений в БКИ в случае замены лизингополучателя (перенайма):</p> <ul style="list-style-type: none"> – при перенайме одновременно передаются сведения о прекращении обязательства первоначального лизингополучателя (событие 2.5) и возникновении обязательства у нового лизингополучателя (событие 1.4.1 и дополнительно другие события, если они имели место в дату перенайма);

		<ul style="list-style-type: none">– в кредитной истории нового лизингополучателя:<ul style="list-style-type: none">– по показателю «Дата совершения сделки» (18.2 ФЛ/11.2 ЮЛ) указывается дата совершения сделки с первоначальным лизингополучателем;– после доработки форматов со стороны бюро для реализации требований Указания №6300-У в новом показателе «Дата возникновения обязательства субъекта» (18.19 ФЛ/11.17 ЮЛ) должна будет указываться дата перенайма;– показатели «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» (24.1 ФЛ/16.1 ЮЛ) и «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту» (25.2 ФЛ/17.2 ЮЛ) не заполняются;– в показателе «Сумма обязательства» (19.1 ФЛ/12.1 ЮЛ) сделки указывается размер обязательств нового лизингополучателя по договору лизинга на дату перехода прав;
--	--	--