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

**Департамент управления данными**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Объединенная Лизинговая Ассоциация

ula@assocleasing.ru

От 12.08.2022 № 46-7-1/1563

на № 204/07 от 11.07.2022

О предложениях по проекту указания Банка России (ОРВ)

Департамент управления данными направляет информацию о рассмотрении предложений и замечаний Объединенной Лизинговой Ассоциации, направленных письмом от 11.07.2022 № 204/07, по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11.05.2022 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – проект, Положение № 758-П).

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора Е.В. Фролков

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

Приложение

**Таблица замечаний и предложений по проекту**

| № п/п | Структурная единица проекта или Положения № 758-П | Содержание замечания или предложения | Автор замечаний или предложений | Решение | Пояснение |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Показатель ФЛ 30.5 «Резолютивная часть судебного акта» | «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[1] персональные данные.».<br>1. Для показателей КИ ФЛ аналогичный пункт остался в старой редакции. Вероятно, ошибка?<br>2. Бюро[2] устанавливают ограничение на длину резолютивной части: в АО «НБКИ» установлено ограничение в 500 символов, в ООО «БКИ 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[3] формирования кредитной | Объединенная лизинговая ассоциация<br>г. Санкт-Петербург, Наб. Черной речки, д. 47, офис 304,<br>e-mail: ula@assocleasing.ru,<br>тел.: +7 (812) 702-50-52 | Даны пояснения | 1. Формулировка пункта 30.3 требований раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П сохранится в действующей редакции Положения № 758-П. Указанный пункт может быть скорректирован только после внесения соответствующих изменений в Закон № 218-ФЗ[4].<br>В настоящее время проект федерального закона, предусматривающий внесение соответствующих изменений в Закон № 218-ФЗ, находится в Государственной Думе[5] на предварительном рассмотрении.<br>2, 3. Согласно требованию пункта 30.3 требований раздела 2 приложения 3 к Положению № 758-П по показателю ФЛ 30.5 цитируется резолютивная часть судебного акта. Передача обрывочных сведений из резолютивной части судебного акта будет являться нарушением требований по заполнению показателя ФЛ 30.5. Отмечаем, что технические |

[1] Субъект кредитной истории.
[2] Бюро кредитных историй.
[3] Источник формирования кредитной истории.
[4] Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
[5] Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | истории, если такое содержание будет передано обрывочно?<br>3. В случае вынесения определения об утверждении мирового соглашения какая информация из определения подлежит передаче в Бюро?<br>4. Правильно ли мы понимаем, что показатели 2-6 Блока ФЛ 39 / ЮЛ 30 заполняются в случае вынесения судебного решения судом первой 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 бюро не передаются? | | | требования к показателям кредитной информации, установленные в разделе 6 приложения 3 к Положению № 758-П не содержат ограничений к количеству символов для отражения информации по показателю ФЛ 30.5, в связи с чем бюро должны обеспечить возможность передачи источниками информации, установленной Положением № 758-П.<br>4. При наличии нескольких судебных актов *по одному спору* источник должен передать в бюро сведения о наиболее позднем из них, являющемся актуальным. Если ранее действовавшее решение суда отменено, источник должен передать сведения о новом судебном акте взамен (не в дополнение) сведений о неактуальном решении суда[6].<br>В случае если в отношении одного спора принято два судебных акта и оба носят актуальный характер, то в бюро следует передать сведения об обоих таких актах.<br>В бюро передаются сведения обо всех судебных решениях, связанных судебными спорами источника и субъекта по обязательству. Сведения о прочих судебных актах (не связанных с обязательством) в бюро не представляются. |
| 2. | «Справочник 6.4.1. Способы обращения» | «Справочник 6.4.1. Способы обращения»<br>Код \| Наименование | Объединенная лизинговая ассоциация | Даны пояснения | Позиция Ассоциации корректна (под способом обращения «Очно» подразумевается оформление обращения |

[6] Комментарий 1 к блоку 39 Комментария 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].

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | в разделе 4 приложения 3 к Положению № 758-П | 1. Очно<br>2. Через посредника<br>3. Дистанционно<br>Просьба разъяснить, что понимается под способом обращения «Очно» для физических и юридических лиц? Например, подразумевает ли такой способ обращения обязательное оформление обращения в офисе лизинговой компании, на бумаге? Если менеджер лизинговой компании оформит обращение на ноутбуке в офисе клиента в ходе общения с менеджером потенциального лизингополучателя, такой способ будет считаться «очным»? | г. Санкт-Петербург, Наб. Черной речки, д. 47, офис 304, e-mail: ula@assocleasing.ru, тел.: +7 (812) 702-50-52 | | в офисе лизингодателя). |
| 3. | Блок ЮЛ 44.1 «Сведения о льготном займе (кредите) с государственной поддержкой» в разделе 3 приложения 3 к Положению № 758-П | Блок ЮЛ 44.1. «Сведения о льготном займе (кредите) с государственной поддержкой», показатель ЮЛ 44.1.1 «Признак льготного займа (кредита) с государственной поддержкой», показатель ЮЛ 44.1.2 «Информация о программе государственной поддержки».<br>Правильно ли мы понимаем, что блок ЮЛ 44.1 / ФЛ 54.1 для договоров лизинга не формируется? | Объединенная лизинговая ассоциация г. Санкт-Петербург, Наб. Черной речки, д. 47, офис 304, e-mail: ula@assocleasing.ru, тел.: +7 (812) 702-50-52 | Учтено | Редакция изменена.<br>Названия блока и показателей изложены в следующей редакции:<br>блок ФЛ 54 «Сведения об учете обязательства и льготном финансировании с государственной поддержкой»;<br>показатель ФЛ 54.4 «Сумма льготного финансирования с государственной поддержкой».<br>Аналогичные изменения внесены в соответствующий блок для юридических лиц. |
| 4. | Общие положения | Должен ли источник рассчитывать величину среднемесячного платежа физического лица (далее - ВСП) по договору лизинга? Существует практика заключения договоров лизинга с индивидуальным предпринимателем, | Объединенная лизинговая ассоциация г. Санкт-Петербург, Наб. Черной речки, д. 47, офис 304, | Даны пояснения | Не должен.<br>Положение № 758-П содержит закрытый перечень видов обязательств, по которым источник должен рассчитывать ВСП. Источник должен рассчитать ВСП по каждому заключенному с субъектом - |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 лицом договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту).». Таким образом в тексте проекта отсутствует требование рассчитывать ВСП по договору лизинга. При этом в документации ООО «БКИ Эквифакс» блок ФЛ 29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» для ряда событий является строго обязательным для всех типов сделки. От ООО «БКИ Эквифакс» получили разъяснение, что по договору лизинга также необходимо рассчитывать ВСП, т.к. в Положении № 758-П прямо не указано обратное. | e-mail: ula@assocleasing.ru, тел.: +7 (812) 702-50-52 | | физическим лицом договору *денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту)* (пункт 1 приложения 1 к Положению № 758-П). |
| 5. | Пункт 1.6.1 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П | «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.»;<br>В случае замены лизингополучателя по договору лизинга как необходимо определять следующие показатели для кредитной истории нового | Объединенная лизинговая ассоциация г. Санкт-Петербург, Наб. Черной речки, д. 47, офис 304, e-mail: ula@assocleasing.ru, тел.: +7 (812) 702-50-52 | Даны пояснения | Пункт 1.6.1 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П изложен в следующей редакции:<br>«1.6.1. Источник, получивший права кредитора по обязательству, должен отражать в кредитной информации сведения о таком обязательстве согласно договору (займа (кредита), поручительства, гарантии или лизинга). В случаях, установленных в пункте 19 раздела 2 приложения 3 и в пункте 12 раздела 3 приложения 3 к настоящему |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | лизингополучателя: показатель ФЛ 19.2 «Сумма обязательства» – это общая сумма по первоначальному графику платежей до смены лизингополучателя или общая сумма по новому графику платежей для нового лизингополучателя? Показатель ФЛ 24.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» – это дата передачи предмета лизинга первому лизингополучателю или дата смены лизингополучателя? | | | положению, сведения об обязательстве должны формироваться согласно договору цессии. В иных случаях сведения из договора цессии в кредитной информации не формируются.».<br>Пункт 19.1 раздела 2 и пункт 12.1 раздела 3 приложения 3 к Положению № 758-П дополнены абзацем следующего содержания:<br>«В случае частичной уступки права требования по обязательству другому источнику источник, получивший право требования по обязательству, по показателю «Сумма обязательства» указывает сумму обязательства, право требования по которому он получил согласно условиям договора цессии».<br>При уступке права требования значение показателя ФЛ 24.1 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» должно оставаться неизменным.<br>По данному показателю указывается дата, в которую первоначальный кредитор передал лизингополучателю предмет лизинга. Кредитор, которому перешли права требования, в дальнейшем должен указывать дату передачи лизингополучателю каждого предмета лизинга согласно договору лизинга. |