



ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ АССОЦИАЦИЯ

196084, Санкт-Петербург, Парфеновская ул, д. 12, оф. 606
тел.: +7 (812) 702-50-52

ula@assocleasing.ru

<https://www.assocleasing.ru/>



«Передача сведений в бюро кредитных историй лизинговыми компаниями»

СПРАВОЧНИК наиболее частых вопросов по передаче сведений в БКИ

Приложение к Методике ОЛА-БКИ-М1-4/2025

**«Передача в бюро кредитных историй лизинговыми
компаниями сведений о размере обязательств,
задолженности и платежах
по договорам лизинга»**

(версия 4.0)

Москва, 2025 г.

Оглавление

Банкротство, судебные споры.....	2
Займы	2
Изъятие предмета лизинга, расторжение договора лизинга.....	3
Исправление кредитной истории	3
Обеспечение (поручительство, залоги и т.д.)	4
Обращения.....	5
Общие вопросы	7
Платежи	7
Предметы лизинга.....	9
Просрочки	10
Реорганизация ЮЛ, изменения в титульных частях.....	10
Санкции	11
Смена должника (перевод долга) и уступка прав требования	12
Приложение. Передача сведений о просроченной задолженности.....	13

Банкротство, судебные споры

№	Вопрос	Ответ
1.	Нужно ли при судебном банкротстве направлять в бюро события 1.12 и 2.6?	<ul style="list-style-type: none"> Событие 1.12: Сведения о судебном банкротстве передаёт в Бюро только арбитражный управляющий, лизингодатели такие сведения не формируют. Внесудебные банкротства физического лица передают как арбитражные управляющие, так и лизингодатели; Событие 2.6: Да, если судебный спор по банкротству связан с обязательством субъекта, то источник обязан передать соответствующую информацию в Бюро в рамках события 2.6, при этом не важна процессуальная роль источника в судебном споре или требовании, в том числе если источник является третьим лицом. Если судебный спор связан с несколькими обязательствами субъекта, то событие 2.6 формируется к каждому обязательству. <p>Банк России ответил на этот вопрос в письме №44-8-2-1/5686 от 13.11.2024 г. в ответ на запрос ОЛА в письме №352/10 от 08.10.2024 г., а также в письме №44-8-1-1/5192 от 24.10.2024 г. на запрос Бюро.</p>
2.	Имеется один иск на несколько договоров, решение суда тоже одно, как его передавать в бюро?	<p>Необходимо сформировать события 2.6 по каждому обязательству, которое связано с данным судебным спором. Если в рамках судебного спора исковое требование заявлялось по нескольким договорам, а соответствующее судебное решение содержит указание на сумму требований по каждому такому договору, то по показателю ФЛ_39.8 (ЮЛ_30.8) «Сумма требований, подлежащих удовлетворению» отражается сумма требований по обязательству, в отношении которого формируется запись кредитной истории. В случае если из решения суда невозможно определить сумму требований по конкретному обязательству в данном показателе отражается общая сумма требований.</p> <p>На основании письма Банка России №44-8-1-1/5192 от 24.10.2024 г. в адрес АО «ОКБ»</p>

Займы

№	Вопрос	Ответ
3.	Обязана ли лизинговая компания передавать сведения о займах в бюро?	<p>Позиция Банка России состоит в том, что лизинговые компании обязаны передавать в Бюро информацию в том числе по договорам займа.</p> <p>Банк России ответил на этот вопрос в письме №44-8-2-1/5686 от 13.11.2024 г. в ответ на запрос ОЛА в письме №352/10 от 08.10.2024 г.</p>

Изъятие предмета лизинга, расторжение договора лизинга

№	Вопрос	Ответ
4.	Если лизингодатель изъял предметы лизинга, это означает, что он должен сформировать событие 2.5? Аналогичный вопрос при расторжении договора лизинга.	Событие 2.5 означает прекращение обязательства. Изъятие предмета лизинга (как и расторжение договора лизинга) само по себе обязательство не прекращает – пока у субъекта имеется задолженность перед лизингодателем, событие 2.5 не наступает. При расторжении договора (до изъятия предмета лизинга) в кредитной истории лизингополучателя наступает событие 2.1, вследствие которого источник должен сформировать и передать в бюро все блоки показателей по данному событию (с актуальными значениями на дату наступления указанного события). С 01.10.2025 если изъятие предмета лизинга (например, после его продажи) приводит к уменьшению задолженности субъекта, то это означает необходимость формирования события 2.3, в котором необходимо отразить этот факт в блоке ФЛ_36(1) (ЮЛ_27(1)).

Исправление кредитной истории

№	Вопрос	Ответ
5.	Какие даты вложенных событий нужно указывать в событии 3.2?	Дата самого события 3.2 указывается та, которая соответствует дате формирования этого события, а даты вложенных (внутренних) событий должны соответствовать историческим датам, в которые эти события возникали.
6.	Чем отличается событие 3.3 от события 4.2?	Событием 3.3 исключаются сведения о сделке, если сделка была передана в Бюро ошибочно. Событием 4.2 аннулируются сведения о сделке, если имеет место одна из причин, указанных в 218-ФЗ, которые также перечислены в справочнике «Коды операций» (D.1, D.2, D.3, D.4). Например, если сделка признана судом мошеннической или субъект попал под санкции.
7.	Как удалить некорректное событие (например, в событии были ошибочные суммы или даты), которое мы ранее направили в бюро, и оно было принято?	Удалить некорректное событие невозможно, однако есть возможность исправить ошибку через событие 3.2: <ul style="list-style-type: none"> • Если некорректное событие было передано последним, то в событие 3.2 можно вложить только последнее корректное событие, которое уже направлялось в Бюро, обязательно указать дату в атрибуте startDate, равной дате последнего корректного события; • Если некорректное событие оказалось в «середине» истории, то в событие 3.2 необходимо вложить все события, которые наступили с даты некорректного события, обязательно указать дату в атрибуте startDate, равной дате некорректного события;

№	Вопрос	Ответ
		<ul style="list-style-type: none"> • Можно также выполнить полную «перевыгрузку» всех событий: в событие 3.2 помещается полный перечень всех наступивших событий с самого начала до текущего момента, при этом атрибут startDate указывать не требуется; • Для некоторых блоков допускается также использование события 3.1.

Обеспечение (поручительство, залоги и т.д.)

№	Вопрос	Ответ
8.	В какой момент наступает событие 1.4.1 по договору поручительства?	<p>Как правило, в тот же момент, когда наступает событие 1.4.1 по договору лизинга (т.е. сразу после передачи предмета лизинга лизингополучателю) или в дату заключения договора поручительства – что наступит позже.</p> <p>Следующим событием по договору поручительства после 1.4.1 наступает событие 2.2.1.</p>
9.	Если после событий 1.4.1 и 2.2.1 по договору поручительства ничего не происходит, то мы ожидаем его прекращения и после этого передаём событие 2.5?	<p>Нет. Если у поручителя ни разу не наступила ответственность (ни разу не возникла задолженность), то до события 2.5 по договору поручительства будут возникать как минимум события 2.1 каждый раз, когда по договору лизинга будет меняться задолженность (например, вследствие внесения платежа) в показателе ФЛ_25.4 (ЮЛ_17.4). Событием 2.1 по договору поручительства необходимо отразить изменение задолженности лизингополучателя в показателе ФЛ_19(1).2 (ЮЛ_12(1).2) «Сумма обеспечиваемого обязательства», при этом признаки изменений в блоках ФЛ_23 (ЮЛ_15) и ФЛ_23(1) (ЮЛ_15(1)) должны быть равны коду «0».</p>
10.	В какой момент передавать событие о наступлении ответственности поручителя?	<p>С момента, когда по условиям договора поручительства источник уведомляет поручителя о необходимости погашения задолженности – формируется событие 2.3 по договору поручительства, в этом событии должна быть отображена сумма задолженности, которую должен погасить поручитель, а также ожидаемые суммы и сроки платежа в блоке ФЛ_21 (ЮЛ_14).</p> <p>После внесения платежа поручителем по договору поручительства снова возникает событие 2.3, тем самым у поручителя изменяется сумма задолженности, а также отражается внесенный им платеж.</p> <p>Тем временем у лизингополучателя по договору лизинга также наступают события:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Событие 2.3 об изменении задолженности, но платеж поручителя не отражается, отражается последний внесенный платеж лизингополучателем;

№	Вопрос	Ответ
		<ul style="list-style-type: none"> Событие 2.4 с заполненным блоком ФЛ_36 (ЮЛ_27), в котором отражается сумма, которую внёс поручитель.
11.	Нужно ли по договору поручительства формировать событие 2.3 каждые 30 календарных дней?	<p>Да, если по договору поручительства хотя бы раз возникала задолженность. Календарные дни отсчитываются со значения в показателе «Дата расчета» в блоке ФЛ_25 (ЮЛ_17).</p> <p>С 01.10.2025 требование меняется в части количества дней – вместо 30 дней необходимо отсчитывать 31 день.</p>
12.	Какие события передавать, если лизингополучатель ликвидирован, но имеется договор поручительства?	<p>Если обязательство прекращается ликвидацией юридического лица, процесс ликвидации завершен, то по договору лизинга возникает событие 2.5 с соответствующим кодом прекращения обязательства «15» – Ликвидация юридического лица. Если при этом наступила ответственность поручителя, то по договору поручительства формируются события 2.3, в которых отражается задолженность, а также платежи поручителя.</p> <p>По договору лизинга после события 2.5 новых событий не возникает, за исключением события 2.4, в котором необходимо отражать изменения, происходящие в договоре поручительства (блок ЮЛ_24).</p>
13.	Нужно ли передавать в бюро залоги?	<p>Зависит от того, какой стороной в договоре залога является лизинговая компания:</p> <ul style="list-style-type: none"> Если лизинговая компания является залогодержателем, и предмет залога является обеспечением договора лизинга, то его следует передать в Бюро в событии 2.4; Если лизинговая компания является залогодателем (т.е. предоставляет своё имущество в залог, например, кредитной организации), то сведения о таком предмете залога лизинговая компания в Бюро не передаёт.

Обращения

№	Вопрос	Ответ
14.	Нужно ли передавать сведения в бюро, если лизингополучатель отказался от заключения сделки или если лизинговая компания отказалась?	<ul style="list-style-type: none"> Если субъект обратился к источнику, а источник отказался от заключения сделки, то формируется событие 1.3, при этом показатель ФЛ_55.11 (ЮЛ_45.11) «Код стадии рассмотрения обращения» должен быть равен коду «3» – Отказано источником; Если источник одобрил обращение, то формируется событие 1.2, при этом показатель ФЛ_55.11 (ЮЛ_45.11) «Код стадии рассмотрения обращения» должен быть равен коду «2» – Одобрено. Если после этого субъект

№	Вопрос	Ответ
		<p>отказался от заключения сделки, то дополнительных событий не возникает (Бюро исключит такое обращение из кредитной истории самостоятельно в соответствии с требованиями 758-П);</p> <ul style="list-style-type: none"> • Если источник ещё не успел одобрить или отказать в обращении субъекта (то есть оно находится в стадии рассмотрения), но субъект отзывает своё обращение, то формируется событие 1.2, при этом показатель ФЛ_55.11 (ЮЛ_45.11) «Код стадии рассмотрения обращения» должен быть равен коду «4» – Отозвано субъектом до одобрения источником обращения или отказа от совершения сделки по обращению (Бюро исключит такое обращение из кредитной истории самостоятельно в соответствии с требованиями 758-П); • Если источник сначала отказал в заключении сделки (то есть направил в Бюро событие 1.3), а позже всё-таки решил одобрить по какой-то причине, то в этом случае необходимо исправить сведения об обращении с помощью события 3.1, исключив сведения об отказе. Такая практика обоснована тем, что Бюро не имеет права самостоятельно исключать блок ФЛ_57 (ЮЛ_47) из кредитной истории субъекта.
15.	Если срок передачи предметов лизинга лизингополучателю запланирован в будущем, то должна ли лизинговая компания что-то передать в бюро?	<p>Если субъект обращался к лизингодателю с предложением совершить сделку (или лизингодатель квалифицировал действия субъекта в качестве обращения), то лизингодатель должен своевременно передать в бюро сведения об обращении в событиях 1.1, 1.2 и 1.3, указывая в них соответствующие стадии этого обращения. Формирование событий 1.1 и 1.2 не зависит от сроков передачи предметов лизинга, они формируются по факту их возникновения.</p> <p>Если субъект не обращался с предложением совершить сделку (например, если лизингодатель сам предложил потенциальному лизингополучателю или поручителю заключить сделку), то события 1.1, 1.2 и 1.3 по такому субъекту не наступают.</p>
16.	Верно ли, что бюро удаляет обращения после какого-то срока?	<p>Бюро исключает обращения в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Обращение в стадии «На рассмотрении» и наступил срок, указанный в значении показателя ФЛ_55.9 (ЮЛ_45.9) «Дата окончания срока рассмотрения обращения» + 5 календарных дней. Бюро рекомендует указывать максимально достаточный срок в данном показателе, чтобы обращение не было исключено на стороне бюро;

№	Вопрос	Ответ
		<ul style="list-style-type: none"> • Обращение в стадии «Одобрено» и наступил срок, указанный в значении показателя ФЛ_55.8 (ЮЛ_45.8) «Дата окончания действия инвестиционного предложения, одобрения обращения (оферты кредитора)» + 10 рабочих дней. Бюро рекомендует указывать максимально достаточный срок в данном показателе, чтобы обращение не было исключено на стороне бюро. Если одобрение действует бессрочно (т.е. указано «9999-12-31»), то одобренное обращение не подлежит исключению; • Обращение в стадии «Отозвано субъектом до одобрения источником обращения или отказа от совершения сделки по обращению».

Общие вопросы

№	Вопрос	Ответ
17.	Какими значениями необходимо заполнять показатели ФЛ_18.9 (ЮЛ_11.8) «Признак денежного обязательства источника» и ФЛ_18.10 (ЮЛ_11.9) «Признак денежного обязательства субъекта»?	<p>По договору лизинга: ФЛ_18.9 (ЮЛ_11.8) = 0 (при этом обязательно формирование блоков ФЛ_30 (ЮЛ_21) для каждого переданного предмета лизинга); ФЛ_18.10 (ЮЛ_11.9) = 1.</p> <p>По договору поручительства: ФЛ_18.9 (ЮЛ_11.8) = <i>показатель не формируется</i>; ФЛ_18.10 (ЮЛ_11.9) = 1.</p>
18.	Каким значением необходимо заполнить показатель ФЛ_38.1 (ЮЛ_29.1) «Код основания прекращения обязательства», если лизингополучатель досрочно полностью погасил задолженность?	Указывается код «1» – Надлежащее исполнение обязательства

Платежи

№	Вопрос	Ответ
19.	Если в один день произошло несколько одинаковых (однотипных) событий, можно ли передать в Бюро одно объединенное событие по одному обязательству? Например, внесение нескольких платежей в один день.	<p>В настоящий момент 758-П (Приложение 3, пункт 1.5) позволяет формировать «объединенное» событие только в двух случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Если в один день внесено несколько платежей, допускается сформировать одно событие 2.3, объединив суммарно несколько платежей в один; 2. Если в один день передано несколько предметов лизинга, допускается сформировать одно событие 2.2. <p>Во всех остальных случаях источник должен формировать отдельные события, даже если они</p>

№	Вопрос	Ответ
		<p>имеют одинаковый номер. Например, субъект выходит на просрочку (1 день просрочки) и в этот же день её погашает. Источник в этом случае должен сформировать два события 2.3 – первое с положительной просрочкой, второе – с нулевой. С 01.10.2025 в формате ЕФКИ появляется возможность указывать время наступления события согласно 758-П (Приложение 3, пункт 1.11.1), что позволит различать события по времени их наступления и выстраивать хронологию.</p>
20.	<p>Лизингополучатель внёс сумму платежа раньше графика, причём сумма фактического платежа может быть больше, чем ближайший платеж по графику. Как это передавать в бюро?</p>	<p>Зависит от того, как источник учитывает такие платежи в своей учётной системе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Если при получении такого платежа в учётной системе источника уменьшается задолженность, то возникает событие 2.3, в котором необходимо отразить и сам платеж, и измененную сумму задолженности на сумму платежа. В блоке ФЛ_21 (ЮЛ_14) при этом необходимо отразить сумму ближайшего следующего платежа с учётом переплаты; • Если при получении такого платежа в учётной системе источника задолженность не изменяется, а изменяется она только при наступлении даты по графику, то событие 2.3 возникает не в дату фактического платежа, а в дату платежа по графику. Если задолженность изменилась только на ту сумму платежа, которая указана в графике, то именно такую сумму платежа и нужно отражать, переплата в этом случае не отражается, а переносится на следующую дату по графику.
21.	<p>В какой срок после внесения платежа лизингополучателем мы должны передать событие в бюро?</p>	<p>Внесение платежа само по себе событием не является, однако если этот платеж повлиял на изменение суммы задолженности субъекта, то это приводит к необходимости формирования события 2.3 в срок не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем изменения задолженности. Например, если задолженность изменилась в воскресенье, то передать эти сведения в Бюро необходимо не позднее ближайшего вторника (считаем, что ближайшие понедельник и вторник – рабочие дни).</p> <p>В значении показателя ФЛ_28.1 (ЮЛ_20.1) «Дата последнего внесенного платежа» указывается дата, в которую платеж был списан источником в погашение задолженности по договору (не дата фактического внесения денежных средств субъектом на расчетный счет).</p>
22.	<p>К договору лизинга дополнительно заключается Соглашение о внесении обеспечительного платежа, по</p>	<p>Сам обеспечительный платеж в Бюро не передаётся, но по факту списания средств из обеспечительного платежа в счет погашения просрочки должно быть сформировано событие 2.3, которым уменьшается</p>

№	Вопрос	Ответ
	которому, в случае возникновения просроченной задолженности по договору лизинга, денежные средства в счет погашения задолженности будут списываться из обеспечения. Нужно ли передавать в бюро сведения об обеспечительном платеже?	задолженность и указывается сумма платежа (части платежа) из обеспечительного. С 01.10.2025 г. если обеспечительный платеж Соглашением квалифицируется как отступное, то его необходимо указать в блоке ФЛ_36(1) (ЮЛ_27(1)).

Предметы лизинга

№	Вопрос	Ответ
23.	Если лизингополучателю передано несколько предметов лизинга, то какой из них надо передавать в блоке ФЛ_30 (ЮЛ_21) при очередном событии 2.3?	Рекомендуется во всех событиях, в которых возможен блок ФЛ_30 (ЮЛ_21), формировать его столько раз, сколько предметов лизинга было передано субъекту.
24.	Чем заполнять показатель ФЛ_30.5 (ЮЛ_21.5) «Идентификационный код предоставляемого имущества», если у предмета лизинга нет никакого кода (ни кадастрового, ни VIN, ни заводского номера и т.д.)?	Если нет никакого подходящего идентификатора для заполнения, рекомендуем указать инвентарный номер предоставляемого имущества либо иной номер из вашей учётной системы. Не допускается к разным предметам лизинга указывать одинаковые номера, они должны быть уникальными в пределах одного обязательства. Не рекомендуется указывать «-» (дефис), «б/н», «без номера», «нет номера» и т.п.
25.	У лизингополучателя произошел страховой случай: полная гибель одного предмета лизинга. Его нужно удалить из кредитной истории?	Удалять из кредитной истории предмет лизинга, который был утрачен, нельзя – он должен остаться в кредитной истории.
26.	Страховая компания выплатила страховое возмещение (денежную компенсацию) за утраченный предмет лизинга. Как это корректно отразить в кредитной истории?	Зависит от того, кто является выгодоприобретателем при наступлении страхового случая: <ul style="list-style-type: none"> Поступившая выплата от страховой компании должна быть отображена в блоке ФЛ_36 (ЮЛ_27) с кодом «б» – Страхование, если эту сумму получил лизингодатель напрямую от страховой компании, т.е. если лизинговая компания является выгодоприобретателем по договору страхования. Блок формируется в событии 2.4. В блоке ФЛ_28 (ЮЛ_20) в качестве платежа эта сумма не отображается; Если возмещение по страхованию получил лизингополучатель (т.е. он является выгодоприобретателем), и он передал эти средства лизингодателю, то они должны быть отражены в кредитной истории как платеж в блоке ФЛ_28 (ЮЛ_20). В любом из этих случаев должна быть уменьшена сумма задолженности субъекта.

Просрочки

№	Вопрос	Ответ
27.	Какой порядок передачи событий, если лизингополучатель вышел в просрочку?	<p>Если источник учитывает просрочку со следующего дня после неоплаты (согласно положениям ГК РФ, ст. 191), то порядок формирования событий при <i>первой</i> просрочке следующий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Событие 2.3 за дату по графику, при этом просрочки нет, показатель ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) «Признак наличия просроченной задолженности» = 0; • Событие 2.3 за дату по графику + 1 день, при этом просрочка положительная, продолжительность дней просрочки равна 1, а показатель ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) «Признак наличия просроченной задолженности» = 1, и это значение <i>больше не меняется</i> в кредитной истории данного субъекта; • Если происходит полное погашение просрочки, формируется следующее событие 2.3, просрочка и продолжительность дней просрочки равны 0. <p>Если субъект повторно не оплатил в срок, то цепочка событий повторяется, однако в событии 2.3 за дату по графику в показателе ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) «Признак наличия просроченной задолженности» = 1 (так как просрочка была ранее), просрочка и продолжительность дней просрочки равны 0.</p>
28.	Лизингополучатель обнаружил в своем кредитном отчете просрочку по своему лизинговому договору и просит удалить её из бюро. Как мы должны поступить?	<p>Если факт просрочки подтверждается и соответствует данным в вашей учетной системе, то исключать такие сведения из Бюро источник не имеет права. Если по результатам сверки источник обнаружил, что просрочка была передана ошибочно, то источник должен выполнить корректировку кредитной истории с помощью события 3.2.</p>
29.	Если лизингополучатель погасил просрочку, как правильно заполнять показатель ФЛ_27.10 (ЮЛ_19.10) «Признак наличия просроченной задолженности»?	<p>Указывается код «1» – даже если субъект погасил просрочку, то в этом показателе всегда нужно указывать код «1» и заполнять блок о просроченной задолженности вплоть до самого прекращения обязательства. Код «0» указывается только в случае, если просрочка ни разу не возникла до даты события.</p>
30.	Как правильно считать «Продолжительность просрочки» и «Продолжительность последней погашенной просрочки»?	<p>См. Приложение «Передача сведений о просроченной задолженности» с примером формирования значений по данному показателю.</p>

Реорганизация ЮЛ, изменения в титульных частях

№	Вопрос	Ответ
31.	У лизингополучателя – юридического лица изменилось	<p>Если под изменением наименования юридического лица имеется ввиду не смена должника, а изменение</p>

№	Вопрос	Ответ
	наименование. Как мы должны это передать в бюро?	<p>титульной части того же юридического лица, то это оформляется событием 1.7.</p> <p>Если при изменении наименования меняется и организационно-правовая форма, т.е. реорганизация в форме преобразования, то в событии 1.7 необходимо также сформировать блок ЮЛ_5, указав в нём сведения о правопреемнике. Аналогично при реорганизации юридического лица формах присоединения и слияния.</p> <p>При иных формах реорганизации (разделение, выделение) событие 1.7 не наступает, однако формируются события, аналогичные процессу смены должника (перевода долга другому лицу).</p>
32.	Обязана ли лизинговая компания проверять ИНН лизингополучателей – физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей)? Речь о показателе ФЛ_6.2(1) «Признак проверки ИНН».	<p>Такая обязанность имеется только у кредитных и микрофинансовых организаций, а также у Бюро. У лизинговых компаний такой обязанности нет, но выполнять проверку ИНН им не запрещено.</p> <p>При этом если в действительности ИНН не проверялся, то передавать в значении показателя ФЛ_6.2(1) «Признак проверки ИНН» код «1» нельзя. Непроверенные ИНН физических лиц в Бюро не передаются. Проверка выполняется посредством направления запроса в ФНС России:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Если субъект предоставил свой ИНН, то источник может проверить принадлежность ИНН этому субъекту в сервисе ФНС России; • Если субъект не предоставил свой ИНН, то источник может самостоятельно получить его ИНН из сервиса ФНС России.

Санкции

№	Вопрос	Ответ
33.	Что делать, если лизингополучатель или поручитель попал в санкционный список иностранного государства?	<p>Не формировать кредитную историю по таким субъектам, если от субъекта поступило заявление, а информация об этом факте проверена и подтверждена источником.</p> <p>Если у субъекта имеется действующее обязательство на момент включения его в санкционный список, то такое обязательство необходимо аннулировать из Бюро событием 4.2 (код операции «D.4») в течение 5 рабочих дней со дня подтверждения информации.</p> <p>Если обязательств несколько, то на каждое обязательство формируется событие 4.2.</p> <p>Если у субъекта имеются прекращенные обязательства до момента включения его в санкционный список, то их аннулировать из Бюро нельзя.</p> <p>Не рекомендуется использовать событие 4.3, чтобы случайно не аннулировать прекращенные обязательства.</p>

№	Вопрос	Ответ
		См. также Постановление Правительства РФ от 20 января 2018 г. N 38
34.	Если под санкции попал только лизингополучатель, а поручитель не попал, то должен ли лизингодатель аннулировать из Бюро обязательство поручителя?	Аннулируются только действующие обязательства того субъекта, который попал под санкции. Поэтому обязательство поручителя в данном случае аннулировать нельзя, его кредитная история формируется в обычном порядке. И наоборот, если под санкции попал только поручитель, то аннулируется действующее обязательство поручителя, а кредитная история лизингополучателя формируется в обычном порядке.
35.	Если под санкции попал сам лизингодатель, должен ли он передавать сведения в Бюро?	Должен. Существуют ограничения только на передачу кредитной истории по действующим обязательствам субъектов, но к источникам какие-либо ограничения не применяются.
36.	Что делать, если лизингополучателя или поручителя исключили из санкционного списка?	Передать в Бюро полную кредитную историю, которая не формировалась по такому субъекту в период нахождения под санкциями: сформировать все события, которые возникали и восстановить аннулированные ранее обязательства, даже если они прекращены на момент выхода из-под санкций. Срок: не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем выхода из-под санкций, либо со дня, когда источнику стало известно о выходе из-под санкций. На основании письма Банка России №44-8-2-1/3947 от 04.09.2024 в адрес АО «ОКБ»

Смена должника (перевод долга) и уступка прав требования

№	Вопрос	Ответ
37.	Как передать в бюро уступку?	Если под «уступкой» понимается смена должника (перевод долга другому лицу), то: <ul style="list-style-type: none"> • При смене лизингополучателя – у предыдущего формируется событие 2.5, а у нового – событие 1.4.1; • При смене поручителя – у предыдущего формируется событие 2.5, а у нового – события 1.4.1 и 2.2.1; Если под «уступкой» понимается уступка требований другому лицу (цессия), т.е. меняется источник данных, то по обязательству текущим источником формируется событие 2.11, а новым источником – 2.11.2.

Приложение. Передача сведений о просроченной задолженности

По показателю ФЛ_27.1 (ЮЛ_19.1) «Дата возникновения просроченной задолженности» указывается дата, в которую у субъекта возник просроченный долг по любому виду требований (основной долг, проценты или иные требования).

Согласно разъяснениям Банка России в письме №44-8-1-1/3222 от 06.08.2024 г. значение показателя ФЛ_27.1 (ЮЛ_19.1) «Дата возникновения просроченной задолженности» указывается по договору в целом и отражает самую раннюю дату, в которую у субъекта возник какой-либо непогашенный просроченный долг. Вследствие погашения (частичного погашения) субъектом просроченной задолженности значение показателя ФЛ_27.1 (ЮЛ_19.1) «Дата возникновения просроченной задолженности» изменяется методом ФИФО.

В случае изменения даты, указанной по показателю ФЛ_27.1 (ЮЛ_19.1) «Дата возникновения просроченной задолженности», вследствие погашения (частичного погашения) субъектом просроченной задолженности (с учетом очередности погашения методом ФИФО) значение показателя ФЛ_27.12 (ЮЛ_19.12) «Продолжительность последней погашенной просрочки» определяется количеством календарных дней, в течение которых субъект нарушал обязанность вносить платежи, т.е. количеством календарных дней с даты, когда у субъекта возник просроченный долг (значение показателя ФЛ_27.1 (ЮЛ_19.1) «Дата возникновения просроченной задолженности» до его изменения вследствие погашения (частичного погашения) просроченной задолженности) до даты последнего внесенного платежа (значение показателя ФЛ_28.1 (ЮЛ_20.1) «Дата последнего внесенного платежа»), вследствие которого произошло изменение даты, указанной по показателю ФЛ_27.1 (ЮЛ_19.1) «Дата возникновения просроченной задолженности».

Пример. Для упрощения опущено разделение на основной долг и проценты, а также начисление штрафов и пеней. Также принимается, что просрочка начинает течь со следующего дня после даты платежа, который не был внесен по графику (по ГК РФ). Исходные условия на дату расчета 01.08.2024:

Следующая дата платежа по графику	01.09.2024 (фактически не был внесен в дату события от 01.09.2024)
Сумма платежа по графику	5000
Сумма общей задолженности	100000
Сумма срочной задолженности	100000
Сумма просроченной задолженности	0

	Событие 2.3. Наступил первый день просрочки (возникло первое требование на 5000)	Событие 2.3. Следующий платеж по графику также не был внесен (возникло второе требование на 5000)	Событие 2.3. Частично погашена просроченная задолженность – внесен платеж 2000, которым частично погашено первое требование	Событие 2.3. Частично погашена просроченная задолженность – внесен платеж 3000, которым полностью погашено первое требование	Событие 2.3. Полностью погашена просроченная задолженность – внесен платеж 5000, которым полностью погашено второе требование
Дата события	02.09.2024	02.10.2024	10.10.2024	15.10.2024	20.10.2024
Сумма общей задолженности	100000	100000	98000	95000	90000
Сумма срочной задолженности	95000	90000	90000	90000	90000
Сумма просроченной задолженности	5000	10000	8000	5000	0
Дата расчета	02.09.2024	02.10.2024	10.10.2024	15.10.2024	20.10.2024
Дата возникновения просроченной задолженности	02.09.2024	02.09.2024	02.09.2024	02.10.2024	02.10.2024
Продолжительность просрочки	1	31	39 (с даты 02.09.2024 по дату 10.10.2024)	14 (с даты 02.10.2024 по дату 15.10.2024)	0
Продолжительность последней погашенной просрочки	0	0	0	44 (с даты 02.09.2024 по дату 15.10.2024)	19 (с даты 02.10.2024 по дату 20.10.2024)