



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

23.06.2022

Предложения
к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 г. № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»

| № П/П | Текст Проекта | Обоснование предложения |
|--------------|--|--|
| 1. | Стр. 2 1.1. В приложении 2 пункт 2 дополнить абзацем следующего содержания: «В случае частичной передачи источником прав кредитора другому источнику, источник – приобретатель прав кредитора присваивает УИД ¹ полученному требованию.». | Просим уточнить в Проекте либо разъяснить, правомерно ли понимать под частичной передачей источником прав кредитора в данном пункте уступку прав требования по договору? Правомерно ли понимать, что в связи с проектируемым изменением отменяется необходимость сохранять УИД при уступке прав требования? |
| 2. | Стр. 2-3 пункт 1.11.2 изложить в следующей редакции: «1.11.2. Код операции, в рамках которой сформирована группа блоков показателей: А – источник направляет кредитную информацию о субъекте | Коды операции в пункте 1.11.2 Приложения 3 к Положению № 758-П в редакции Проекта предполагают замену отдельных показателей. При этом, по информации квалифицированных бюро кредитных историй, их действующий подход основывается на том, что возможно изменять только целиком блоки показателей кредитной |

¹ Уникальный идентификатор договора (сделки)

| | |
|--|--|
| <p>или его отдельном обязательстве впервые;</p> <p>В – кредитная информация изменяется или дополняется;</p> <p>С.1 – исправляется ошибка в кредитной информации (изменение отдельных показателей кредитной истории);</p> <p>С.2 – исправляется ошибка в кредитной информации (исключение отдельных показателей кредитной истории);</p> <p>С.3 – исправляется ошибка в кредитной информации (исключение записи кредитной истории);</p> <p>С.4 – исправляется ошибка в кредитной информации (исключение всех показателей кредитной истории субъекта);</p> <p>С.5 – представляется неприятая бюро кредитная информация;</p> <p>Д.1 – аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании решения суда, вступившего в силу;</p> <p>Д.2 – аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 Федерального закона «О кредитных историях» заявления субъекта в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории;</p> <p>Д.3 – аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании обращения источника, получившего копию акта Банка России о проведении контрольного мероприятия, предусмотренного частями четвертой и восьмой статьи 73.1-1 и частями седьмой и десятой статьи 76.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае, если в рамках проведения такого контрольного мероприятия совершены действия, информация о которых подлежит направлению в бюро в соответствии с Федеральным</p> | <p>информации, но не их отдельные значения. Это реализовано в целях исключения выгрузки некорректных и не коррелирующих между собой данных.</p> <p>Учитывая изложенное, просим пересмотреть подход к указанию в пункте 1.11.2 Приложения 3 к Положению № 758-П отдельных значений в пользу указания блоков показателей кредитной информации.</p> |
|--|--|

| | | |
|----|---|---|
| | <p>законом «О кредитных историях»;</p> <p>D.4 – аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании обращения источника в случаях, установленных частью 7 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях.»»;</p> | |
| 3. | <p>Стр. 14</p> <p>дополнить пунктом 54.1 следующего содержания:</p> <p>«54.1. По показателю 54.2 «Процентная ставка» указывается значение процентной ставки в соответствии с условиями договора.»;</p> <p>дополнить пунктом 54.1 следующего содержания:</p> <p>«54.1. В блоке 54.1 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о льготном займе (кредите) с государственной поддержкой.</p> | <p>Юридино-техническая правка – требуется уточнить нумерацию проектируемых пунктов и во втором случае, вероятно, необходимо указать “дополнить пунктом 54.2 следующего содержания:”.</p> |
| 4. | <p>Стр. 15</p> <p>54.1.2. По показателю 54.1.2. «Информация о программе государственной поддержки» указывается регистрационный номер, дата и наименование нормативного акта, которым утверждена программа льготного кредитования с государственной поддержкой.»</p> | <p>Предлагаем уточнить, требуется ли в данном блоке указание только информации о льготных программах кредитования, имеющих непосредственное отношение к клиенту – физическому лицу, или в данном блоке должна указываться информация о программах государственной поддержки также в отношении кредитных организаций и иных источников формирования кредитных историй.</p> |
| 5. | <p>Стр. 19</p> <p>1.2.5. В Требованиях к формированию показателей кредитной информации физического лица:</p> <p>Стр. 23</p> <p>дополнить пунктом 16.3 следующего содержания:</p> | <p>В проектируемых поправках допущены юридико-технические ошибки.</p> <p>Слова «физического лица» следует заменить словами «юридического лица»; слова «КИ ФЛ» словами «КИ ЮЛ».</p> |

| | | |
|----|---|---|
| | «16.3 В блоках 17–19 Показателей КИ ФЛ суммы денежных средств заполняются в валюте, которая указана по показателю 12.2 «Валюта обязательства»»; | |
| 6. | Стр. 26 пункт 23.4 изложить в следующей редакции: «По показателю 23.5 «Стоимость предмета залога» указывается стоимость предмета залога по каждому виду стоимости, отраженному по показателю 23.12 «Вид стоимости предмета залога»»; | Просим уточнить в Проекте либо отдельно разъяснить, правомерно ли понимать, что стоимость предмета залога, указанная по показателю 23.5, будет совпадать со стоимостью, которая указана по показателю 23.12? |
| 7. | Стр. 28 пункт 45.6 изложить в следующей редакции: «В случае если по показателю 45.10 «Код стадии рассмотрения обращения» указан код «2» или «5», бюро должно исключить сведения об обращении по истечении 5 календарных дней со дня, указанного по показателю 45.11 «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.»; | Код «2» Справочника 6.4.2 «Стадии рассмотрения обращения» сформулирован следующим образом: «2 Одобрено, договор не заключен». Просим уточнить в Проекте либо отдельно разъяснить с учетом того, что решение о заключении сделки (одобрении кредита) может приниматься кредитором в срок более 5 календарных дней, правильно ли в таком случае исключать информацию об указанном обращении по истечении 5 календарных дней? |
| 8. | Стр. 30 Справочник 1.5 “Факторы влияния на индивидуальный рейтинг субъекта”, код 9 Количество запросов пользователей (большое количество запросов пользователей на получение кредитной истории субъекта может отрицательно влиять на индивидуальный рейтинг субъекта) | По мнению пользователей кредитной истории, негативное влияние большого количества запросов на индивидуальный рейтинг субъекта должно быть статистически оправдано. Кроме того, имеет смысл учитывать цель/тип запроса, так как запрос с целью «кредитный мониторинг в рамках действующего договора» может быть обоснован кредитной политикой организации без какой-либо привязки к поведенческим характеристикам субъекта. |

| | | |
|-----|-------------------|---|
| 9. | Общее предложение | <p>В связи с расширением справочника 5.4. «Причины прекращения передачи информации» предлагаем дополнить указанный справочник следующими причинами прекращения передачи данных в БКИ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – попадание клиента под санкции иностранных государств; – получение клиентом статуса военнослужащего, обслуживаемого в рамках накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих. |
| 10. | Общее предложение | <p>Согласно проекту, состав кредитной истории дополняется номером договора.</p> <p>При этом в Федеральном законе от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» не содержится такой реквизит кредитной истории, как номер договора.</p> <p>В этой связи предлагаем не устанавливать данный реквизит на уровне подзаконного акта Банка России (Положение № 758-П), сохранив данное поле в качестве «технического».</p> |
| 11. | Общее предложение | <p>Предлагаем дополнить Проект положениями, предусматривающими новые “связки” в алгоритме поиска субъекта кредитной истории по ИНН и СНИЛС для формирования кредитного отчета (не для приема данных).</p> |
| 12. | Общее предложение | <p>Предлагаем дополнить Проект реквизитом кредитной информации “номер заявки” для объединения сведений о переданных до введения УИДа заявках с новыми сведениями, включающими УИД.</p> |
| 13. | Общее предложение | <p>Согласно пункту 2.4.8 Указания Банка России от 20.04.2021 № 5782-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов</p> |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>достаточности капитала” предусмотрено следующее.</p> <p>В случае если для оценки дохода заемщика используются кредитные отчеты, величина среднемесячного дохода заемщика не должна более чем в полтора раза превышать среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за 24 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН² (далее - расчетный период). В случае если в используемых для оценки дохода заемщика кредитных отчетах месяцу расчета ПДН предшествует период (не более 6 месяцев), за который отсутствует информация о наличии у заемщика кредитов (займов), расчетный период может предшествовать указанному периоду.</p> <p>Кредитная организация вправе исключить из расчетного периода календарные месяцы (общей продолжительностью не более 6), в которых согласно кредитным отчетам у заемщика отсутствовали кредиты (займы).</p> <p>Ежемесячный платеж по всем кредитам и займам заемщика за каждый месяц, который приходится на расчетный период, определяется как сумма платежей по всем кредитам и займам, фактически осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной в кредитных отчетах, за исключением платежей по кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам (договорам займа) более чем на 30 календарных дней.</p> <p>Кредитная организация при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не должна суммировать величину среднемесячного дохода заемщика, определенную в соответствии с настоящим подпунктом, с величиной среднемесячного дохода заемщика, определенной с использованием иных данных о</p> |
|--|--|---|

² Показатель долговой нагрузки заемщика

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>доходах заемщика. Кредитная организация вправе уменьшить величину среднемесячного дохода заемщика с учетом иной имеющейся у нее информации, в том числе содержащейся в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита.</p> <p>По мнению пользователей кредитных историй, оценка дохода с использованием данных кредитного отчета в настоящее время представляется невозможной, поскольку в Положении № 758-П отсутствуют соответствующие показатели кредитной информации, позволяющие проводить указанную оценку.</p> <p>В этой связи предлагаем дополнить состав кредитной информации в Положении № 758-П показателем «Сумма фактического платежа за месяц, за исключением просроченных платежей сроком свыше 30 дней».</p> |
|--|--|---|