



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»**

<b>№ П/П</b>	<b>Текст Проекта</b>	<b>Обоснование предложения</b>
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 <sup>1</sup> 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

<sup>1</sup> 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 <b>54.1</b> следующего содержания:</p> <p>«54.1. В блоке 54.1 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о льготном займе (кредите) с государственной поддержкой.</p>	<p>Юридикo-техническая правка – требуется уточнить нумерацию проектируемых пунктов и во втором случае, вероятно, необходимо указать “дополнить пунктом <b>54.2</b> 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 <b>физического лица</b>:</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 <b>КИ ФЛ</b> 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"> <li>– попадание клиента под санкции иностранных государств;</li> <li>– получение клиентом статуса военнослужащего, обслуживаемого в рамках накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих.</li> </ul>
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 ПДН<sup>2</sup> (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>
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<sup>2</sup> 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>
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------