|  |
| --- |
| Приложение |
| к письму Департамента небанковского кредитования Банка России «О повышении качества данных кредитных историй» |

1. **Рекомендуется установить внутренний контроль (разработать логические контроли) за выполнением следующих требований:**

обновлять кредитную информацию в сроки, установленные Федеральным законом № 218-ФЗ и Положением № 758-П, в том числе формировать и направлять в БКИ сведения о задолженности субъекта кредитной истории (далее – субъект) не реже одного раза в 30 календарных дней с даты последней передачи в БКИ информации о задолженности субъекта[[1]](#footnote-1);

обязательно заполнять сведения о залоге (блок ФЛ\_32 (ЮЛ\_23) «Сведения о залоге») при наличии заключенного в соответствии
с Федеральным законом № 102-ФЗ[[2]](#footnote-2) договора залога недвижимого имущества (договора ипотеки) и (или) договора участия в долевом строительстве, отвечающего требованиям Федерального закона № 214-ФЗ[[3]](#footnote-3);

обязательно указывать дату возникновения просроченной задолженности (показатель ФЛ\_27.1 (ЮЛ\_19.1) «Дата возникновения просроченной задолженности») в случае, если у субъекта имеется или была просроченная задолженность перед источником;

осуществлять корректный расчет продолжительности просроченной задолженности (показатель ФЛ\_28.12 (ЮЛ\_20.12) «Продолжительность просрочки») с учетом даты ее возникновения (показатель ФЛ\_27.1 (ЮЛ\_19.1) «Дата возникновения просроченной задолженности»[[4]](#footnote-4)), а также положений договора и законодательства Российской Федерации. Следует учитывать, что датой возникновения просроченной задолженности с учетом положений статьи 191 Гражданского кодекса Российской Федерации (*если иное
не предусмотрено договором займа (кредита*) является день, следующий
за днем, когда субъект должен был внести платеж в соответствии с условиями договора. В таком случае в день возникновения просроченной задолженности значение показателя ФЛ\_28.12 (ЮЛ\_20.12) «Продолжительность просрочки» будет равным «1»;

корректно указывать признак учета обязательств (показатель ФЛ\_54.1 (ЮЛ\_44.1) «Признак учета обязательств») по действующим договорам займа (кредита), который должен отражать факт учета обязательства на балансовых (внебалансовых) счетах источника;

корректно формировать показатель ФЛ\_18.7 (ЮЛ\_11.6) «Признак использования платежной карты[[5]](#footnote-5) с учетом того, что данный признак указывается в отношении платежных карт, используемых ее держателем для совершения операций за счет денежных средств (в пределах расходного лимита), предоставленных *кредитной организацией – эмитентом.* Так, при формировании показателя ФЛ\_18.7 (ЮЛ\_11.6) «Признак использования платежной карты» *микрофинансовыми организациями* указанныйпоказатель всегда будет принимать значение «0»;

обязательно указывать дату расчета полной стоимости кредита (займа) (показатель ФЛ\_22.3 «Дата расчета полной стоимости кредита (займа)»)
в случае ее расчета в соответствии с требованиями Федерального
закона № 353-ФЗ[[6]](#footnote-6);

корректно указывать дату наступления событий, вследствие которых формируется кредитная информация[[7]](#footnote-7), которая должна отражать дату фактического наступления событий, перечисленных в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П, а не дату формирования кредитной информации источником[[8]](#footnote-8).

1. **Рекомендуется усилить внутренний контроль за соблюдением Технических требований, в том числе в части следующих условий:**

показатель ФЛ\_26.1 (ЮЛ\_18.1) «Дата возникновения срочной задолженности» обязателен к заполнению, если значение, указанное
по показателю ФЛ\_26.3 (ЮЛ\_18.3) «Сумма срочной задолженности», больше «0» (строка 21 Технических требований);

дата, указанная по показателю ФЛ\_23.2 (ЮЛ\_15.2) «Дата изменения договора», должна быть не ранее даты, указанной по показателю ФЛ\_18.2 (ЮЛ\_11.2) «Дата совершения сделки», и не позднее даты, указанной
по показателю «Дата формирования кредитной информации»[[9]](#footnote-9) (строка 34 Технических требований);

дата, указанная по показателю «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства»[[10]](#footnote-10), должна быть не ранее даты, указанной по показателю ФЛ\_18.2 (ЮЛ\_11.2) «Дата совершения сделки», и не позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации» (строка 56 Технических требований);

дата, указанная по показателю ФЛ\_18.11 (ЮЛ\_11.10) «Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки», должна быть позднее или равна дате, указанной по показателю ФЛ\_18.2 (ЮЛ\_11.2) «Дата совершения сделки» (строка 67 Технических требований);

дата, указанная по показателю ФЛ\_45.2 (ЮЛ\_35.2) «Дата прекращения передачи информации», должна быть не ранее даты, указанной по показателю ФЛ\_18.19 (ЮЛ\_11.17) «Дата возникновения обязательства субъекта»,
и не позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации» (строка 68 Технических требований);

дата, указанная по показателю «Дата расчета»[[11]](#footnote-11), должна быть не ранее даты, указанной по показателю ФЛ\_18.19 (ЮЛ\_11.17) «Дата возникновения обязательства субъекта», и не позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации» (строка 78 Технических требований);

дата, указанная по показателю ФЛ\_22.3 «Дата расчета полной стоимости кредита (займа)», должна быть не ранее даты, указанной по показателю ФЛ\_18.2 (ЮЛ\_11.2) «Дата совершения сделки», и не позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации» (строка 81 Технических требований);

показатель ФЛ\_22.3 «Дата расчета полной стоимости кредита (займа)» обязателен к заполнению, если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано значение показателя ФЛ\_22.1 «Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых» или показателя ФЛ\_22.2 «Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении» (строка 81 Технических требований);

дата, указанная по показателю ФЛ\_18.2 (ЮЛ\_11.2) «Дата совершения сделки», не должна быть позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации» (строка 86 Технических требований);

дата, указанная по показателю ФЛ\_38.2 (ЮЛ\_29.2) «Дата фактического прекращения обязательства», должна быть не ранее даты, указанной
по показателю ФЛ\_18.19 (ЮЛ\_11.17) «Дата возникновения обязательства субъекта», и не позднее даты, указанной по показателю «Дата формирования кредитной информации» (строка 93 Технических требований);

значение, указанное по показателю ФЛ\_28.12 (ЮЛ\_20.12) «Продолжительность просрочки», должно быть больше «0», если значение, указанное по показателю ФЛ\_27.3 (ЮЛ\_19.3) «Сумма просроченной задолженности», больше «0» (строка 241 Технических требований);

сумма задолженности, указанная по показателю ФЛ\_25.4 (ЮЛ\_17.4) «Сумма задолженности», должна быть равна сумме значений показателей ФЛ\_25.5 (ЮЛ\_17.5) «Сумма задолженности по основному долгу», ФЛ\_25.6 (ЮЛ\_17.6) «Сумма задолженности по процентам», ФЛ\_25.7 (ЮЛ\_17.7) «Сумма задолженности по иным требованиям» (строка 265 Технических требований);

сумма задолженности, указанная по показателю ФЛ\_25.4 (ЮЛ\_17.4) «Сумма задолженности», должна быть равна сумме значений показателей ФЛ\_26.3 (ЮЛ\_18.3) «Сумма срочной задолженности» и ФЛ\_27.3 (ЮЛ\_19.3) «Сумма просроченной задолженности» (строка 265 Технических требований).

1. С учетом разъяснений, содержащихся в письмах от 13.12.2023 № 46-7-1/5890, от 31.07.2024
№ 44-8-1-1/3095, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», URL: [https://www.cbr.ru/ckki/poryadok-formirovaniya-kreditnoy-istorii/]. [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении измен». [↑](#footnote-ref-3)
4. С учетом разъяснений, содержащихся в письме от 06.08.2024 № 44-8-1-1/3222, размещенном
на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,

URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/164632/20240806\_44-8-1--1\_3222.PDF]. [↑](#footnote-ref-4)
5. С учетом разъяснений, содержащихся в письме от 26.07.2023 № 46-7-1/2599, размещенном
на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,

URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/150267/20230726\_46\_7\_1-2599.pdf]. [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». [↑](#footnote-ref-6)
7. Раздел 5 приложения 3 к Положению № 758-П. [↑](#footnote-ref-7)
8. Так, в случае, если дата заключения сделки между субъектом и источником – 01.01.2024, а сведения в БКИ представляются источником – 02.01.2024, то датой наступления события 1.4 «Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу» будет – 01.01.2024. [↑](#footnote-ref-8)
9. Показатели ФЛ\_46.15, ФЛ\_47.14, ФЛ\_48.13 (ЮЛ\_36.15, ЮЛ\_37.14, ЮЛ\_38.13). [↑](#footnote-ref-9)
10. Показатели ФЛ\_24.1, ФЛ\_56.4 (ЮЛ\_16.1, ЮЛ\_46.4). [↑](#footnote-ref-10)
11. Показатели ФЛ\_19.6, ФЛ\_25.8, ФЛ\_26.7, ФЛ\_27.7, ФЛ\_37.5, ФЛ\_43.10 (ЮЛ\_12.6, ЮЛ\_17.8, ЮЛ\_18.7, ЮЛ\_19.7, ЮЛ\_28.5, ЮЛ\_33.10). [↑](#footnote-ref-11)