



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 16.09.2024 № 44-8-1-1/4168

На № от

О формировании кредитной информации при выдаче нескольких траншей в один день (в отмену письма от 25.09.2023 № 46-7-2/3524)

Вх. № ИС999-410

от 17.09.2024

Личный кабинет

Источникам формирования кредитных историй

Объединениям источников формирования кредитных историй

Бюро кредитных историй

Департамент небанковского кредитования Банка России в целях формирования единообразной практики применения требований Положения № 758-П¹ при выдаче источником² в один день нескольких траншей по договору займа (кредита), за исключением займа (кредита), выданного с использованием платежной карты³, разъясняет следующее.

При выдаче источником транша по договору займа (кредита) наступает событие 2.2 «Субъекту передана сумма займа (кредита), предмет лизинга передан лизингополучателю»⁴ (далее – событие 2.2).

В случае выдачи источником нескольких траншей по договору займа (кредита), за исключением займа (кредита), выданного с использованием

¹ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» в редакции Указания Банка России от 29.09.2023 № 6551-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»».

² Источник формирования кредитной истории.

³ Платежная карта, используемая для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора (кредитная карта), или платежная карта, используемая для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита – кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт) (расчетная (дебетовая) карта с условием овердрафта).

⁴ Раздел 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

платежной карты, в один день источник должен сформировать блок ФЛ_24 (ЮЛ_16) «Сведения о передаче финансирования субъекту или о возникновении обеспечения исполнения обязательства» *по каждому траншу* в рамках *отдельного* события 2.2 (т.е. информация об одном транше формируется в одном событии 2.2).

С даты издания настоящего письма разъяснения, направленные письмом Департамента управления данными Банка России от 25.09.2023 № 46-7-2/3524, не подлежат применению.

Просим объединения источников довести настоящие разъяснения до сведения своих членов (участников).

Заместитель директора
Департамента небанковского
кредитования Банка России

Е.В. Фролков