



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 14.02.2024 № 02-05/147

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Заместителю Департамента
управления данными
Е.В. Фролкову

Уважаемый Евгений Владимирович!

Ассоциация банков России сообщает, что письмо Департамента управления данными Банка России¹ от 23.01.2024 № 46-7-1/113 направлено членам Ассоциации для ознакомления и использования в работе при тестировании обмена данными с бюро по Единому формату формирования кредитной информации².

Письма Департамента от 05.02.2024 № 46-7-1/185 и от 12.02.2024 № 46-13/241 приняты в работу, ответы на них будут направлены дополнительно.

Одновременно Ассоциация по просьбе кредитных организаций просит ответить на вопросы по Указанию № 6551-У³.

Приложение: на 8 л.

**Директор
Департамента банковского развития**

Н.Г. Тарасов

Исп. Вен Е.В.
ven@asros.ru

¹ Далее - Департамент

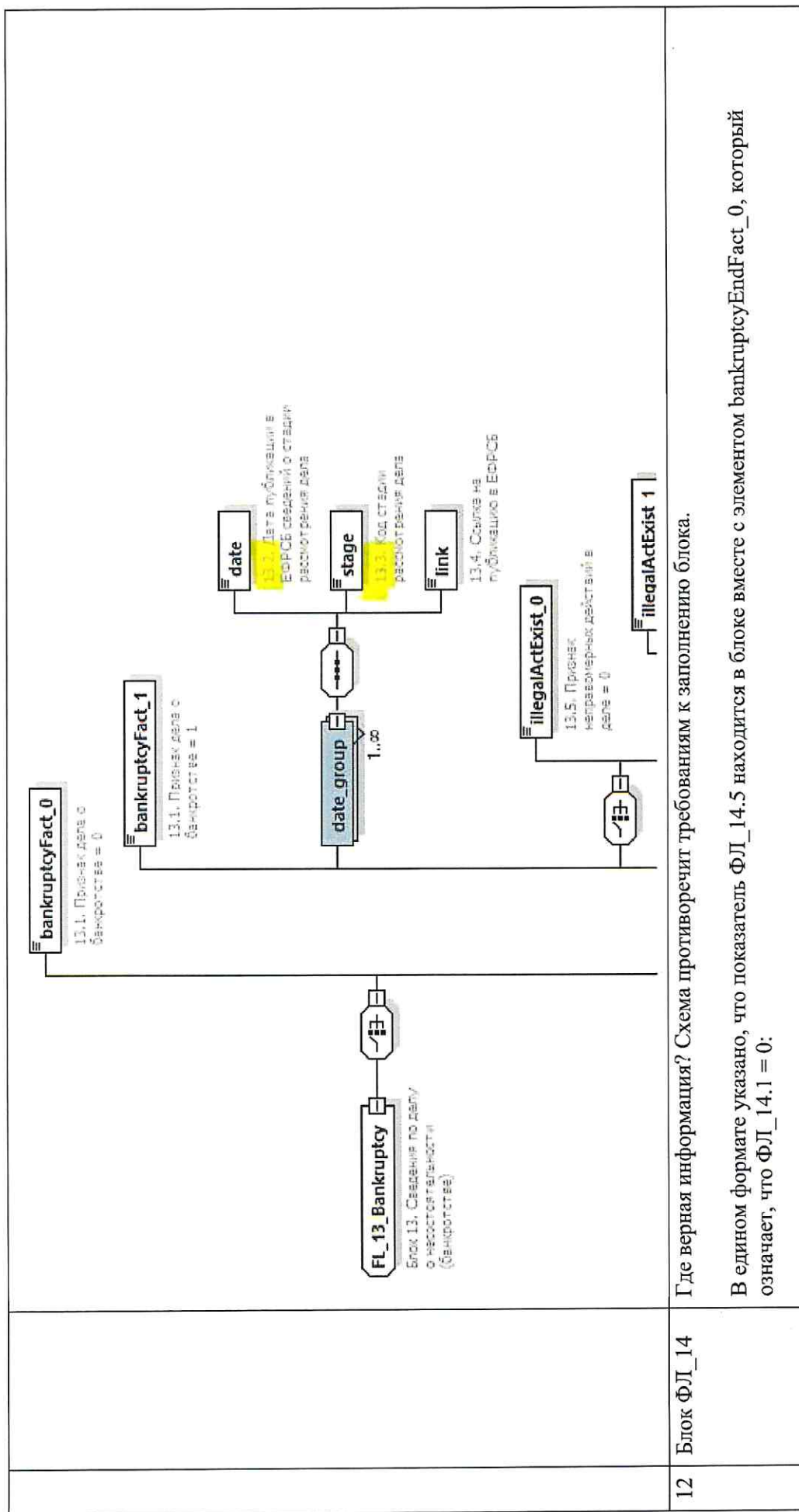
² Письмо Ассоциации от 08.02.2024 № 02-05/119

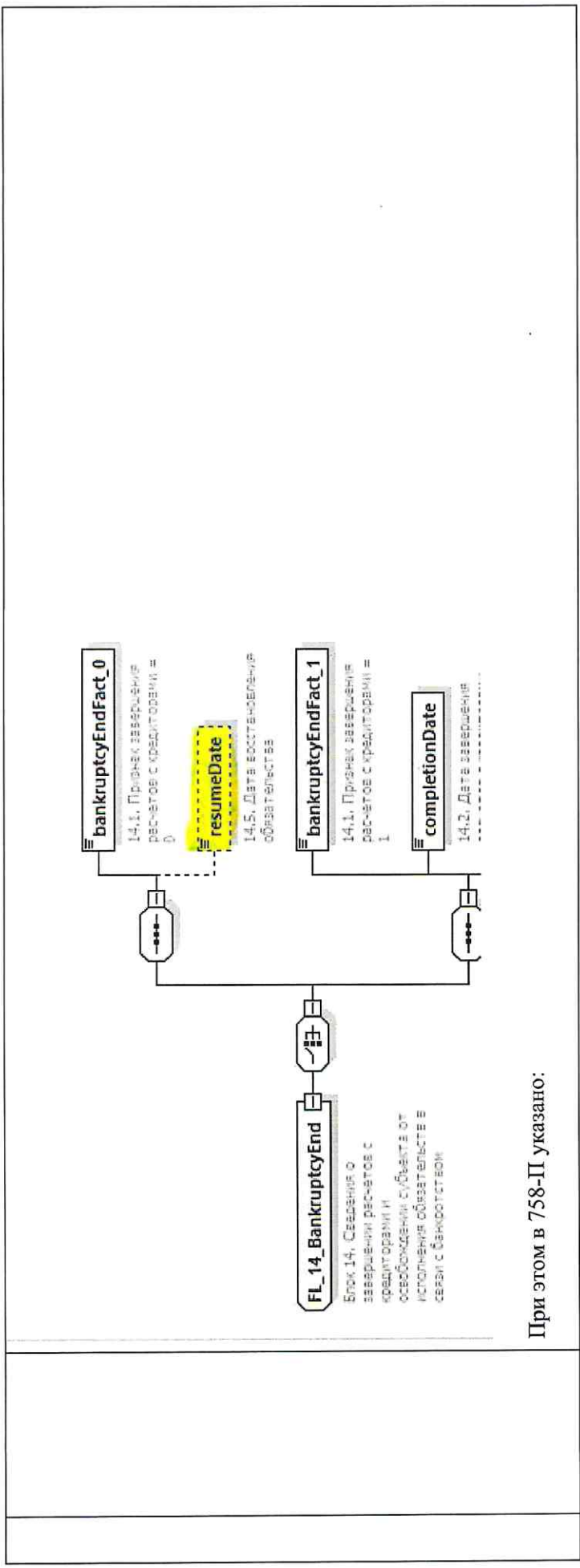
³ Указание Банка России от 29.09.2023 № 6551-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»

№ п/п	Структурная единица Положения 758-П (в ред. 6551-У)	Содержание вопроса
1	Блок ФЛ_6. «Номер налогоплательщика и регистрационный номер»	В данном блоке может выгружаться несколько ИНН с одинаковым значением показателя ФЛ_6.2. «Код номера налогоплательщика»? Если произошла смена ИНН, то нужно ли выгружать предыдущий? Или в данном блоке должен выгружаться только текущий (действующий) ИНН?
2	Блок ФЛ_8. «Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания»	По схеме – множественный блок. В данном блоке должны выгружаться только текущие (действующие) адреса регистрации клиента? Если у клиента есть постоянная и временная регистрация, то необходимо выгружать оба адреса? Если требуется выгружать оба адреса, то какой критерий определения показателя ФЛ_9.1. «Признак отличия фактического места жительства»? Фактический адрес необходимо сравнивать с каждым из адресов, передаваемых в блоке Блок ФЛ_8. «Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания»? В событии FL_event_2.11.2 (Права по обязательству получены от другого лица) в схеме блок FL_8_AddrReg единичный, во всех остальных событиях - множественный. Это так и должно быть или ошибка?
3	Блок ФЛ_11. «Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя»	Если выполняется выгрузка КИ по субъекту ФЛ (т.е. клиент выступает поручителем или заемщиком как ФЛ), но известно, что данный клиент является ИП, то требуется ли при формировании события 1.4 для такого клиента формировать блок с показателем ФЛ_11.1. «Признак индивидуального предпринимателя» = 1?
4	Блок ФЛ_18/ЮЛ_1	Для договоров, предоставленных на условиях овердрафта, чему должно быть равно значение показателя 18.14/11.12. «Признак кредитной линии»?
5	Блок ФЛ_18/ЮЛ_1	На схеме в блоках FL_18_Deal, UL_11_Deal разное написание имени тега partnerFinancingFact_0 и partnerFinancingfact_0; partnerFinancingFact_1 и partnerFinancingfact_1 ошибка или так и должно быть?

6	Блок ФЛ_24/ЮЛ_1 6	Показатель 24.3/16.3. «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» каким образом должен рассчитываться: - только сумма всех выданных на дату последней выдачи (24.1/16.1) - только сумма самой последней выдачи на дату последней выдачи (24.1/16.1) - сумма всей задолженности (%%, ОД, прочая + просрочка) - на дату последней выдачи (24.1/16.1)?
7	Блок ФЛ_29	Показатель ФЛ_29.1. «Величина среднемесячного платежа» для поручителя. В технических требованиях сказано «если по показателю ФЛ_18.1 указан код 2 и по показателю ФЛ_11.1 указан код 0, по показателю ФЛ_19.5 указан код 1»: Показатель ФЛ_11.1 передается в событии 1.4, в событии 1.4 отсутствует Блок 29. В данном случае выполняется анализ данных в целом по ранее загруженным данным в Бюро? Если субъект выступает как физ.лицо поручителем, но известно, что он является ИП (ФЛ_11.1. «Признак индивидуального предпринимателя» = 1), то в этом случае требуется ли формирование Блока 29?
8	Блок ФЛ_32/ЮЛ_2 3	Показатель 32.3., 35.9/23.3., 26.9. «Идентификационный код предмета залога». По схеме - показатель обязательный. Если нет договора залога (32.1/23.1. «Признак наличия залога» = 0), то что нужно передать в показателе 32.3., 35.9/23.3., 26.9. «Идентификационный код предмета залога»?
9	Блок ФЛ_29	Показатель 29.3_ФЛ «Сумма всех оставшихся платежей по обязательству». Должен ли рассчитываться данный показатель для договоров, по которым значение ВСП рассчитывается по формуле: среднемесячный платеж = МинП + ПрЗ? Если должен, то каким образом данный показатель должен быть рассчитан?
10	Блок ФЛ_13	В каких случаях показатель ФЛ_13.1 принимает значение 0?
11	Блок ФЛ_13	Где правильная нумерация показателей? В 758-П:

	<table border="1"> <tr> <td colspan="2" data-bbox="255 537 922 896">Блок 13. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="255 896 922 1008">13.1</td> <td data-bbox="255 1008 922 1075">Признак дела о банкротстве</td> </tr> <tr> <td data-bbox="255 1075 922 1187">13.2</td> <td data-bbox="255 1187 922 1254">Код стадии рассмотрения дела</td> </tr> <tr> <td data-bbox="255 1254 922 1366">13.3</td> <td data-bbox="255 1366 922 1433">Дата публикации в ЕФРСБ < > сведений о стадии рассмотрения дела</td> </tr> <tr> <td data-bbox="255 1433 922 1545">13.4</td> <td data-bbox="255 1545 922 1612">Ссылка на публикацию в ЕФРСБ</td> </tr> <tr> <td data-bbox="255 1612 922 1724">13.5</td> <td data-bbox="255 1724 922 1792">Признак неправомерных действий в деле</td> </tr> <tr> <td data-bbox="255 1792 922 1825">13.6</td> <td data-bbox="255 1825 922 1892">Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях</td> </tr> </table>	Блок 13. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)		13.1	Признак дела о банкротстве	13.2	Код стадии рассмотрения дела	13.3	Дата публикации в ЕФРСБ < > сведений о стадии рассмотрения дела	13.4	Ссылка на публикацию в ЕФРСБ	13.5	Признак неправомерных действий в деле	13.6	Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях
Блок 13. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)															
13.1	Признак дела о банкротстве														
13.2	Код стадии рассмотрения дела														
13.3	Дата публикации в ЕФРСБ < > сведений о стадии рассмотрения дела														
13.4	Ссылка на публикацию в ЕФРСБ														
13.5	Признак неправомерных действий в деле														
13.6	Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях														
	<p data-bbox="845 1568 893 1825">В едином формате:</p>														





При этом в 758-П указано:

		<p>14.1. По показателю 14.1 "Признак завершения расчетов с кредитор код "1" - в случае если суд вынес определение о завершении гражданина либо многофункциональный центр предоставлен муниципальных услуг внес в ЕФРСБ сведения о завершении внесудебно код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.</p> <p>В случае если по показателю 14.1 "Признак завершения расчетов с "0", иные показатели блока 14 Показателей КИ ФЛ не заполняются.</p>
13	<p>Блоки ФЛ_13, ФЛ_14</p>	<p>Правильно ли мы понимаем, что следующие показатели блоков ФЛ_13 и ФЛ_14 имеют смысл и могут быть заполнены при передаче сведений о процедуре внесудебного банкротства:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Признак неправомерных действий в деле (показатель ФЛ_13.5) • Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях (показатель ФЛ_13.6) • Признак преднамеренного или фиктивного банкротства (показатель ФЛ_13.7) • Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства (показатель ФЛ_13.8) • Дополнительные сведения по делу (показатель ФЛ_13.9) • Признак освобождения от исполнения требований кредиторов (показатель ФЛ_14.3) • Дата освобождения от исполнения требований кредиторов (показатель ФЛ_14.4) • Дата восстановления обязательства (показатель ФЛ_14.5)
14	<p>Блок ФЛ_13</p>	<p>Показатель ФЛ_13.8 "Дополнительные сведения по делу" предполагает произвольный комментарий, сформулированный Источником КИ, либо же определенные сведения (какие?), полученные Источником в рамках дела о банкротстве?</p>
15	<p>Блоки ФЛ_13, ФЛ_14</p>	<p>Правильно ли мы понимаем, что если показатель ФЛ_13.5/ФЛ_13.7/ФЛ_14.3 имеет значение "0", то соответствующий ему показатель с датой ФЛ_13.6/ФЛ_13.8/ФЛ_14.4 должен быть заполнен значением "-", т.к. при отсутствии обстоятельства дата также отсутствует, а по схеме показатели с датой являются обязательными?</p>

16	Блоки ФЛ_13, ФЛ_14	<p>Правильно ли мы понимаем, что при передаче события 1.12 в случае завершения процедуры внесудебного банкротства показатели блоков ФЛ_13 и ФЛ_14 следует заполнить следующим образом:</p> <p>13.1 = 1 13.2 = 7 13.3 = Дата 13.4 = Ссылка 13.5 = 0 13.6. = "-" 13.7 = 0 13.8 = "-" 13.9 = Комментарий или "Пусто" 14.1 = 1 14.2 = Дата 14.3 = 1 14.4 = Дата (= 14.2?) 14.5 = "Пусто"</p>
17	Блоки ФЛ_13, ФЛ_14	<p>Правильно ли мы понимаем, что в течение процедуры внесудебного банкротства могут появиться сведения о вступившем в законную силу судебном акте, которым гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство, и это является основанием для прекращения процедуры внесудебного банкротства?</p> <p>Если да, то могут ли такие сведения поступить до получения информации о прекращении процедуры внесудебного банкротства?</p> <p>Верен ли предполагаемый порядок заполнения блоков ФЛ_13 и ФЛ_14 в таком случае:</p> <p>13.1 = 1 13.2 = 6 13.3 = Дата 13.4 = Ссылка 13.5 = 1 или 0 (зависит от полученных сведений) 13.6. = Дата или "-" (зависит от полученных сведений) 13.7 = 1 или 0 (зависит от полученных сведений) 13.8 = Дата или "-" (зависит от полученных сведений) 13.9 = Комментарий или "Пусто" 14.1 = 0</p>
18	Блоки ФЛ_13, ФЛ_14	<p>Правильно ли мы понимаем, что при передаче события 1.12 в случае прекращения процедуры внесудебного банкротства показатели блоков ФЛ_13 и ФЛ_14 следует заполнить следующим образом:</p>

		<p>13.1 = 1 13.2 = 8 13.3 = Дата 13.4 = Ссылка 13.5 = 1 или 0 (зависит от полученных сведений) 13.6. = Дата или "-" (зависит от полученных сведений) 13.7 = 1 или 0 (зависит от полученных сведений) 13.8 = Дата или "-" (зависит от полученных сведений) 13.9 = Комментарий или "Пусто" 14.1 = 0</p>
19	Блоки ФЛ_13, ФЛ_14	<p>Правильно ли мы понимаем, что после завершения процедуры внесудебного банкротства и передачи соответствующей информации в БКИ могут появиться сведения о вступившем в законную силу судебном акте, которым гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство?</p> <p>Если да, то какую информацию и в каком порядке следует передать в БКИ? Просим указать конкретные значения показателей блоков ФЛ_13 и ФЛ_14.</p> <p>Имеет ли к этой ситуации отношение показатель ФЛ_14.5 "Дата восстановления обязательства"? Если нет, то просим пояснить смысл данного показателя.</p>