**МЕТОДИКА**

передачи в бюро кредитных историй лизинговыми компаниями сведений о размере обязательств, задолженности и платежах по договорам лизинга

(версия 1.0)

Москва 2021

Оглавление

[1 Общие положения 3](#_Toc81495021)

[2 Нормативные документы 3](#_Toc81495022)

[3 Термины и сокращения 3](#_Toc81495023)

[4 Изменения в Федеральном законе «О кредитных историях» 4](#_Toc81495024)

[5 Состав и порядок передачи сведений в бюро кредитных историй согласно Положению Банка России от 11.05.2021 №758-П 6](#_Toc81495025)

[5.1 Общая информация о порядке формирования сведений для передачи в бюро кредитных историй 6](#_Toc81495026)

[5.2 Блоки показателей, содержащие сведения о размере обязательств, задолженностях и платежах 7](#_Toc81495027)

[5.3 События для формирования блоков показателей, содержащих сведения о размере обязательств, задолженностях и платежах 9](#_Toc81495028)

[6 Виды задолженности и платежей согласно Положению Банка России от 11.05.2021 №758-П 10](#_Toc81495029)

[7 Порядок формирования показателей 11](#_Toc81495030)

# Общие положения

Методика передачи в бюро кредитных историй лизинговыми компаниями сведений о размере обязательств, задолженности и платежах по договорам лизинга (далее – Методика) описывает порядок формирования и передачи в бюро кредитных историй показателей кредитной истории лизингополучателей и поручителей по договорам лизинга, характеризующих исполнение обязательств по договорам лизинга.

Настоящая Методика разработана с целью создания единого подхода к реализации лизинговыми компаниями требований законодательства по формированию и передаче информации в бюро кредитных историй.

Настоящая Методика носит рекомендательный характер и должна применяться в части, не противоречащей действующему законодательству, договорам и соглашениям с бюро кредитных историй.

# Нормативные документы

1. Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (с последующими изменениями и дополнениями).
2. Федеральный закон от 31.07.2020 №302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй».
3. Положение Банка России от 11.05.2021 №758-П «О порядке формирования кредитной истории».
4. Письмо Департамента управления данными Банка России от 15.06.2021 г. N 46-5-1/687 «О кредитной истории по договору лизинга» (ответ на письмо Объединенной лизинговой ассоциации от 04.06.2021 г. № 152/06 «Об уточнении вопросов порядка применения Федерального закона от 31.07.2020 №302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» и Положения Банка России от 11.05.2021 №758-П «О порядке формирования кредитной истории»).

# Термины и сокращения

АПП – акт приема-передачи

БКИ – Бюро кредитных историй

ДЛ – договор лизинга

ДП – договор поручительства

ЛК – лизинговая компания

ЛД - лизингодатель

ЛП – лизингополучатель

ОЛА – объединенная лизинговая ассоциация

Положение - Положение Банка России от 11.05.2021 №758-П «О порядке формирования кредитной истории»

КИ – кредитная история

ИП – индивидуальный предприниматель

ЮЛ – юридическое лицо

# Изменения в Федеральном законе «О кредитных историях»

Согласно изменениям, внесенных Федеральным законом от 31.07.2021 №302-ФЗ в Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ:

* лизингодатель по договору лизинга является источником формирования кредитной истории (ч. 4 статьи 3 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ);
* лизингополучатель и поручитель, обеспечивающий обязательство по договору лизинга, являются субъектами кредитной истории (ч. 5 статьи 3 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ).

При этом необходимо учитывать положения чч. 1 – 5 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 218-ФЗ, изменённой Федеральным законом от 31.07.2021 №302-ФЗ:

*«1. Источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг.*

*2. Договор об оказании информационных услуг, заключаемый между источником формирования кредитной истории и бюро кредитных историй, является договором присоединения, условия которого определяет бюро кредитных историй.*

*2.1. Порядок формирования сведений, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона, устанавливается Банком России.*

*3.1. Источники формирования кредитной истории - кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы,* ***лизинговые компании*** *и операторы инвестиционных платформ обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов и лизингополучателей хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление, за исключением случаев[[1]](#footnote-1), в которых Правительством Российской Федерации установлены ограничения на передачу информации в соответствии с частью 7 настоящей статьи, а также лиц, в отношении которых Правительством Российской Федерации установлены указанные ограничения.*

*…*

*4. Информация о передаче сведений, определенных статьей 4 настоящего Федерального закона, о заемщике, поручителе, принципале в бюро кредитных историй должна содержаться в договоре займа (кредита), договоре поручительства, заключаемых источником формирования кредитной истории с заемщиком, поручителем, в договоре, заключаемом с принципалом о предоставлении независимой гарантии, либо в независимой гарантии, а также в иных договорах, информация об обязательствах по которым передается в бюро кредитных историй.*

*…*

*5. Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее окончания второго рабочего дня[[2]](#footnote-2), следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим Федеральным законом, либо за днем, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Источники формирования кредитной истории (за исключением источников, указанных в части 5.1 настоящей статьи) представляют информацию в бюро кредитных историй в форме электронного документа»*

В отношении ч. 4 Статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ следует учитывать разъяснения, полученные в Письме Банка России от 15.06.2021 г. N 46-5-1/687:

*«Если по договору формируется кредитная история, в его условиях должно быть на это указано. Соответственно, с 1 января 2022 года лизинговая компания и ее контрагент должны будут включать данное условие в договоры лизинга. Такая обязанность будет распространяться только на договоры, заключаемые с 1 января 2022 года (п. 2 ст. 422 ГК РФ). Если договор был заключен ранее этой даты, оговорка о формировании кредитной истории не требуется. Источник также не обязан заключать с субъектом дополнительное соглашение. Для защиты прав субъектов рекомендуем источникам уведомить субъектов о начале формирования кредитной истории по их обязательствам. Дополнительно отмечаем, что лизинговая компания – источник должна передавать сведения в бюро независимо от указания на это в договоре. Отсутствие в договоре соответствующего условия не является препятствием для передачи»*

В отношении ч. 5 Статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ необходимо принимать во внимание сроки представления информации в бюро кредитных историй, установленные п. 2. ч. 6 Статьи 2 Федерального закона от 31.07.2021 №302-ФЗ:

*«6. С 1 января 2022 года и до 1 июля 2024 года:*

*…*

*2) источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о представлении информации,* ***но не позднее окончания третьего рабочего дня****, следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" (в редакции настоящего Федерального закона), либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события);»*

Согласно ч. 18 Статьи 4 и ч. 2.1 Статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ, соответственно:

* «18. Банк России может определить дополнительную информацию, которая включается в состав кредитной истории»;
* «2.1. Порядок формирования сведений, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона, устанавливается Банком России.»

Банк России установил состав кредитной истории и порядок передачи в БКИ сведений, составляющих кредитную историю, в Положении от 11.05.2021 №758-П.

Для уточнения требований Положения по порядку формирования и передачи в БКИ показателей КИ, от ОЛА в Банк России был направлен запрос, на который получен ответ от Департамента управления данными Банка России (см. подпункт 4 пункта 2 настоящей Методики), также с сотрудниками Департамента управления данными Банка России велась рабочая переписка по электронной почте. Полученная информация была использована при написании настоящей Методики.

# Состав и порядок передачи сведений в бюро кредитных историй согласно Положению Банка России от 11.05.2021 №758-П

## Общая информация о порядке формирования сведений для передачи в бюро кредитных историй

Согласно Положению ЛК обязаны:

* присваивать уникальный идентификатор (далее - УИД) договору (сделке) по правилам, установленным в приложении 2 к Положению;
* формировать сведения, включая дополнительную информацию, предусмотренные статьей 4 Федерального закона "О кредитных историях, в соответствии с требованиями, установленными приложением 3 к Положению (далее – кредитная информация).

При формировании кредитной информации необходимо учитывать следующее:

* ЛК должна формировать показатели на основании имеющихся верифицированных[[3]](#footnote-3) сведений (за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором);
* формирование кредитной информации происходит при наступлении событий, указанных в разделе 5 приложения 3 Положения;
* кредитная информация должна формироваться в виде блоков показателей;
* в разделе 5 приложения 3 Положения указано какие блоки показателей необходимо формировать по каждому событию;
* состав блоков показателей для ЛП - ФЛ (здесь и далее под физическим лицом понимается в том числе ИП), поручителя – ФЛ указан в разделе 2 приложения 3 Положения;
* состав блоков показателей для ЛП - юридического лица, поручителя – ЮЛ, указан в разделе 3 приложения 3 Положения;
* ряд показателей должен принимать значения, указанные в справочниках раздела 4 приложения 3 Положения;
* при наступлении подряд нескольких событий с одинаковыми номерами, необходимо формировать группу блоков показателей отдельно для каждого события;
* показатели необходимо формировать с соблюдением требований, описанных в разделах 2 и 3 приложения 3 и технических требований, установленных разделом 6 приложения 3 Положения;
* показатели могут быть обязательными (обязательно должны присутствовать в блоке) и необязательными (могут не передаваться при определенных условиях). Если по обязательному показателю отсутствует значение, то предлагается выгружать символ «-» (прочерк).

## Блоки показателей, содержащие сведения о размере обязательств, задолженностях и платежах

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Блоки показателей, содержащих сведения о размере обязательств, задолженности и платежах** | **Номер блока для ЛП/Поручителя - ФЛ** | **Номер блока для ЛП/Поручителя - ЮЛ** | **Требования к формированию блока (согласно Положению)** | **Комментарий** |
|  | Сумма и валюта обязательства | 19 | 12 | В блоке указываются сведения о сумме и валюте обязательства. Для договора лизинга указывается сумма лизинговых платежей. Для договора поручительства указывается размер ответственности поручителя. Показатель «Сумма обеспечиваемого обязательства» (ФЛ\_19.3, ЮЛ\_12.3) заполняется, если обязательством субъекта обеспечивается исполнение другого обязательства. По указанному показателю отражается размер обязательства, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта. | При передаче сведений по ЛП в показателе «Сумма обязательства» (ФЛ\_19.1, ЮЛ\_12.1) указывается общая сумма платежей по всем действующим на дату расчета графикам платежей. Аналогичная сумма указывается в показателе «Сумма обеспечиваемого обязательства» (ФЛ\_19.3, ЮЛ\_12.3) по поручителю. По ЛП показатель «Сумма обеспечиваемого обязательства» не заполняется. По показателю «Сумма обязательства» (ФЛ\_19.1, ЮЛ\_12.1) для поручителя передается сумма обязательств по договору поручительства |
|  | Сведения об условиях платежей | 21 | 14 | Показатели блока заполняются согласно условиям сделки. По обязательству поручителя до наступления его ответственности по показателям "Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу" (ЮЛ\_14.1, ФЛ\_ 21.1) и "Сумма ближайшего следующего платежа по процентам" (ЮЛ\_14.3, ФЛ\_21.3) указывается значение "0".  В случае если по показателю "Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу" (ЮЛ\_14.1, ФЛ\_ ) указано значение "0", иные показатели блока не заполняются. | По ЛП указываются сведения о сумме и дате ближайшего следующего платежа по графику платежей. По поручителю до наступления ответственности передаются нулевые суммы платежа, даты не передаются |
|  | Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства | 24 | 16 | В блоке указывается один показатель "Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства". В КИ лизингополучателя указывается дата передачи ему предмета лизинга, в КИ поручителя - дата возникновения поручительства  (ФЛ\_24.1, ЮЛ\_16.1) | Для ЛП указывается дата подписания первого АПП предмета лизинга (первой партии), для поручителя – дата договора поручительства |
|  | Сведения о задолженности | 25 | 17 | В блоке указываются сведения обо всех имеющихся (непогашенных) денежных требованиях к субъекту согласно условиям сделки. Размер требований определяется исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше (метод ФИФО) | Для ЛП отражается сумма показателей блоков со сведениями о срочной и просроченной задолженности. Для поручителя до даты наступления ответственности блок не заполняется за исключением показателя «Признак наличия задолженности» = «0» |
|  | Сведения о срочной задолженности | 26 | 18 | В блоке указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, срок погашения которых не наступил | Для ЛП указываются сведения о сумме будущих плановых платежей. Для поручителя до наступления ответственности в блоке заполняются отдельные показатели (см. п. 7 настоящей Методики) |
|  | Сведения о просроченной задолженности | 27 | 19 | В блоке указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок | Для ЛП указываются сведения о просроченной задолженности. Для поручителя до наступления ответственности в блоке заполняются отдельные показатели (см. п. 7 настоящей Методики) |
|  | Сведения о внесении платежей[[4]](#footnote-4) | 28 | 20 | В блоке указываются сведения о действиях субъекта по исполнению своего обязательства или его части | В блоке передаются сведения о сумме всех внесенных платежах по договору и о сумме последнего платежа ЛП или поручителя (в случае наступления ответственности) |
|  | Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета | 29 | - | В блоке указываются сведения о величине среднемесячного платежа, рассчитанной в порядке, установленном приложением 1 к Положению. | Приложение 1 к Положению относится к договору займа (кредита). **Блок не формируется** |
|  | Сведения о неденежном обязательстве источника | 30 | 21 | Блок формируется, если по показателю "Признак денежного обязательства источника" указан код "0" (ФЛ\_18.9, ЮЛ\_11.8) | По ЛП в блоке передаются сведения о предмете (предметах) лизинга. **По поручителю блок не формируется** |
|  | Сведения о неденежном обязательстве субъекта | 31 | 22 | Блок формируется, если по показателю "Признак денежного обязательства субъекта" указан код "0" (ФЛ\_18.10, ЮЛ\_11.9) | Предполагается, что ЛП имеет денежные обязательства перед ЛД. Показатель ФЛ\_18.10/ЮЛ\_11.9всегда равен «1». **Блок не формируется** |

## События для формирования блоков показателей, содержащих сведения о размере обязательств, задолженностях и платежах

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Номер события в 758-П** | **Описание события** | **Номера блоков для ЛП – ФЛ/поручителя - ФЛ** | **Номера блоков для ЛП – ЮЛ/поручителя - ЮЛ** |
|  | 1.4.1 | Субъект и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу и предмет лизинга передан лизингополучателю | 8 - 12, 17, 18, **19, 21,** 22, **24 - 28, 30**, 54; 55 - при наличии обращения; 56 | 8, 10, 11, **12**, 13, **14, 16 - 21**, 44; 45 - при наличии обращения; 46 |
|  | 2.1 | Изменились сведения об условиях обязательства субъекта | 18, 20, 23, 54, **19, 21**, 22, **24 - 28** | 11, 13, 15, 44, **12, 14, 16 - 20** |
|  | 2.3 | Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму | 18, 54, 56, **19,** **21, 22, 24 - 28** | 11, 44, 46**, 12, 14, 16 - 20** |
|  | 2.5 | Обязательство субъекта прекратилось | 18, 38, 56, **19, 21, 22, 24 - 28** | 11, 29, 46, **12, 14, 16 - 20** |
|  | - | Прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы задолженности | 18, 20, 23, 54, **19, 21**, 22, **24 - 28** | 11, 13, 15, 44, **12, 14, 16 - 20** |

# Виды задолженности и платежей согласно Положению Банка России от 11.05.2021 №758-П

В Положении сумма задолженность субъекта КИ делится на срочную и просроченную. Под срочной задолженностью понимаются «сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, срок погашения которых не наступил». Под просроченной задолженностью понимаются «сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок». В свою очередь, как срочная, так и просроченная задолженность подразделяются на: задолженность по основному долгу, задолженность по процентам и задолженность по иным требованиям.

На основании разъяснений Банка России рекомендуется придерживаться следующих правил по отражению сведений о задолженности и о суммах платежей для ее погашения:

1. Не подлежит передаче в БКИ информация о задолженностях, платежах, пенях и штрафным санкциям лизингополучателя, поручителя по договору лизинга, в отношении:

* дополнительных услуг по ДЛ;
* административных штрафов;
* страховых премий (за исключением сумм, учитываемых в составе лизинговых платежей);
* прочих начислениях (задолженностях) и платежах, не связанных непосредственно с лизингом.

1. В качестве задолженности (срочной, просроченной) по основному долгу следует передавать задолженность по следующим видам платежей (с учетом НДС):

* Лизинговый платеж;
* Аванс[[5]](#footnote-5);
* Комиссия за организацию сделки;
* Выкупной платеж;
* Аванс по выкупной стоимости;
* Компенсационный платеж на возмещение потерь в доходах ЛД, в случае неполучения субсидии;
* Отступной платеж при страховом случае;

1. В отношении указания задолженности и платежей по процентам следует учитывать, что в соответствии со статьей 614 ГК РФ статей 28 Федерального закона от 29.10.1998 №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» лизинговые платежи не подлежат разделению на основной долг и проценты. В связи с эти задолженность по процентам и платеж по процентам по ДЛ указываются равными «0».
2. К задолженности и платежам по иным требованиям относятся пени и штрафные санкции за просрочку платежей по основному долгу. Пени и штрафы отражаются в информации, передаваемой в БКИ в объеме, соответствующем требованиям законодательства, договоров и соглашений с ЛП, внутренних нормативных актов ЛД (при наличии).

# Порядок формирования показателей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **№ блока ФЛ** | **№ блока ЮЛ** | **Показатель** | **Порядок формирования показателей для субъекта КИ - ЛП** | **Порядок формирования показателей для субъекта КИ - поручителя** |
|  | 19 | 12 | 1. Сумма обязательства | Общая сумма платежей, относящихся к основному долгу, выплаченных на дату расчета и будущих, согласно действующим графикам платежей | Размер ответственности поручителя, указанный в ДП |
|  | 19 | 12 | 2. Валюта обязательства | Валюта ДЛ | Валюта ДП |
|  | 19 | 12 | 3. Сумма обеспечиваемого обязательства | --- | Общая сумма платежей по всем действующим на дату расчета графикам платежей |
|  | 21 | 14 | 1. Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу | Сумма следующего платежа, относящегося к основному долгу. В случае завершения графика указывается «0» | Указывается значение «0» до наступления ответственности или в случае предъявления требования со стороны ЛД о незамедлительном погашении суммы задолженности по ДЛ. В случае если у поручителя возникает обязанность погашения обязательств за ЛП согласно графику платежей, то заполняется аналогично ЛП |
|  | 21 | 14 | 2. Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу | Дата следующего платежа, относящегося к основному долгу. Не заполняется, в случае, если показатель 1 равен «0» | Не заполняется до наступления ответственности или в случае предъявления требования со стороны ЛД о незамедлительном погашении суммы задолженности по ДЛ. В случае если у поручителя возникает обязанность погашения обязательств за ЛП согласно графику платежей, то заполняется аналогично ЛП |
|  | 21 | 14 | 3. Сумма ближайшего следующего платежа по процентам | Указывается «0» | Указывается «0» |
|  | 21 | 14 | 4. Дата ближайшего следующего платежа по процентам | Не заполняется | Не заполняется |
|  | 21 | 14 | 5. Код частоты платежей | Заполняется согласно периодичности платежей по графику. Не заполняется, в случае, если показатель 1 равен «0» | Не заполняется до наступления ответственности или в случае предъявления требования со стороны ЛД о незамедлительном погашении суммы задолженности по ДЛ. В случае если у поручителя возникает обязанность погашения обязательств за ЛП согласно графику платежей, то заполняется аналогично ЛП |
|  | 21 | 14 | 6. Сумма минимального платежа по кредитной карте | Не заполняется (не относится к ДЛ) | Не заполняется (не относится к ДЛ) |
|  | 21 | 14 | 7. Дата начала беспроцентного периода | Не заполняется (не относится к ДЛ) | Не заполняется (не относится к ДЛ) |
|  | 21 | 14 | 8. Дата окончания беспроцентного периода | Не заполняется (не относится к ДЛ) | Не заполняется (не относится к ДЛ) |
|  | 21 | 14 | 9. Дата окончания срока уплаты процентов | Не заполняется | Не заполняется |
|  | 24 | 16 | 1. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства | Указывается дата первого АПП по ДЛ | Указывается дата ДП |
|  | 25 | 17 | 1. Признак наличия задолженности | Указывается «1» при наличии задолженности, в противном случае – «0» | До наступления ответственности указывается «0». После наступления ответственности и до погашения задолженности – «1» |
|  | 25 | 17 | 2. Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства | Если показатель №1 блока равен «1», то указывается сумма всех плановых платежей, относящимся к основному долгу, с даты первого АПП по действующим на дату первого АПП графикам платежей, , иначе – не заполняется | Если показатель №1 блока равен «1», то указывается сумма требований, иначе - не заполняется. |
|  | 25 | 17 | 3. Признак расчета по последнему платежу | Если показатель №1 блока равен «1», то:   * принимает значение «1» в случае наступления событий 1.4.1, 2.1, 2.3, 2.5; * принимает значение «0» в случае истечения срока в 30 дней с даты последнего расчета суммы задолженности.   Иначе – не заполняется | Если показатель №1 блока равен «1», то аналогично ЛП, иначе - не заполняется. |
|  | 25 | 17 | 4. Сумма задолженности | Если показатель №1 блока равен «1», то указывается сумма значений показателей 5 + 6 + 7, иначе – не заполняется | Если показатель №1 блока равен «1», то аналогично ЛП, иначе - не заполняется. |
|  | 25 | 17 | 5. Сумма задолженности по основному долгу | Если показатель №1 блока равен «1», то указывается сумма значений показателей: для ФЛ – 26.4 + 27.4, для ЮЛ – 18.4 + 19.4, иначе – не заполняется | Если показатель №1 блока равен «1», то аналогично ЛП, иначе - не заполняется. |
|  | 25 | 17 | 6. Сумма задолженности по процентам | Указывается «0» | Указывается «0» |
|  | 25 | 17 | 7. Сумма задолженности по иным требованиям | Если показатель №1 блока равен «1», то указывается сумма значений показателей: для ФЛ – 26.6 + 27.6, для ЮЛ – 18.6 + 19.6, иначе – не заполняется | Если показатель №1 блока равен «1», то аналогично ЛП, иначе - не заполняется. |
|  | 25 | 17 | 8. Дата расчета | Если показатель №1 блока равен «1», то указывается дата, на которую рассчитаны суммы задолженности, иначе – не заполняется | Если показатель №1 блока равен «1», то аналогично ЛП, иначе - не заполняется. |
|  | 25 | --- | 9. Признак неподтвержденного льготного периода | Не заполняется | Не заполняется |
|  | 26 | 18 | 1. Дата возникновения срочной задолженности | Дата начала действия/утверждения (подписания) графика платежей.  В случае отсутствия платежей (показатель №3 блока равен «0») - не заполняется | Не заполняется до наступления ответственности или в случае предъявления требования со стороны ЛД о незамедлительном погашении суммы задолженности по ДЛ. В случае если у поручителя возникает обязанность погашения обязательств за ЛП согласно графику платежей, то заполняется аналогично ЛП |
|  | 26 | 18 | 2. Признак расчета по последнему платежу | Принимает значение «1» в случае наступления событий 1.4.1, 2.1, 2.3, 2.5, и значение «0» в случае истечения срока в 30 дней с даты последнего расчета суммы задолженности | Принимает значение «1» в случае наступления событий 1.4.1, 2.1, 2.3, 2.5, и значение «0» в случае истечения срока в 30 дней с даты последнего расчета суммы задолженности |
|  | 26 | 18 | 3. Сумма срочной задолженности | Указывается сумма показателей: для ФЛ – 26.4 + 26.6, для ЮЛ – 18.4 + 18.6 | Указывается сумма показателей: для ФЛ – 26.4 + 26.6, для ЮЛ – 18.4 + 18.6 |
|  | 26 | 18 | 4. Сумма срочной задолженности по основному долгу | Сумма плановых платежей по основному долгу, начиная с даты расчета и до завершения всех графиков платежей. В случае отсутствия таких платежей указывается «0» | Указывается «0» до наступления ответственности или в случае предъявления требования со стороны ЛД о незамедлительном погашении суммы задолженности по ДЛ. В случае если у поручителя возникает обязанность погашения обязательств за ЛП согласно графику платежей, то заполняется аналогично ЛП |
|  | 26 | 18 | 5. Сумма срочной задолженности по процентам | Указывается «0» | Указывается «0» |
|  | 26 | 18 | 6. Сумма срочной задолженности по иным требованиям | Указывается «0» | Указывается «0» |
|  | 26 | 18 | 7. Дата расчета | Указывается дата, на которую рассчитана срочная задолженность | Указывается дата, на которую рассчитана срочная задолженность |
|  | 27 | 19 | 1. Дата возникновения просроченной задолженности | Дата первого неоплаченного платежа по основному долгу с датой меньше даты расчета[[6]](#footnote-6). В случае отсутствия платежей (показатель №3 блока равен «0») - не заполняется | Не заполняется до наступления ответственности, иначе – аналогично ЛП |
|  | 27 | 19 | 2. Признак расчета по последнему платежу | Принимает значение «1» в случае наступления событий 1.4.1, 2.1, 2.3, 2.5, и значение «0» в случае истечения срока в 30 дней с даты последнего расчета суммы задолженности | Аналогично ЛП |
|  | 27 | 19 | 3. Сумма просроченной задолженности | Указывается сумма показателей: для ФЛ – 27.4 + 27.6, для ЮЛ – 19.4 + 19.6 | Указывается сумма показателей: для ФЛ – 27.4 + 27.6, для ЮЛ – 19.4 + 19.6 |
|  | 27 | 19 | 4. Сумма просроченной задолженности по основному долгу | Сумма неоплаченных платежей по основному долгу с датой меньше даты расчета. В случае отсутствия таких платежей указывается «0» | До наступления ответственности указывается «0», иначе – аналогично ЛП |
|  | 27 | 19 | 5. Сумма просроченной задолженности по процентам | Указывается «0» | Указывается «0» |
|  | 27 | 19 | 6. Сумма просроченной задолженности по иным требованиям | Сумма неоплаченных платежей по пени, штрафам | До наступления ответственности указывается «0», иначе – аналогично ЛП |
|  | 27 | 19 | 7. Дата расчета | Указывается дата, на которую рассчитана просроченная задолженность | Указывается дата, на которую рассчитана просроченная задолженность |
|  | 27 | 19 | 8. Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу | Дата последнего неоплаченного платежа по основному долгу, предшествующего дате расчета | До наступления ответственности не заполняется, иначе – аналогично ЛП |
|  | 27 | 19 | 9. Дата последнего пропущенного платежа по процентам | Не заполняется | Не заполняется |
|  | 28 | 20 | 1. Дата последнего внесенного[[7]](#footnote-7) платежа | Дата последней полученной оплаты от ЛП (по основному долгу и неустойкам). Если оплаты не было, показатель не заполняется | Дата последней полученной оплаты от поручителя. Если оплаты не было, показатель не заполняется |
|  | 28 | 20 | 2. Сумма последнего внесенного платежа | Указывается сумма значений показателей: для ФЛ – 28.3 + 28.5, для ЮЛ – 20.3 + 20.5 | Указывается сумма значений показателей: для ФЛ – 28.3 + 28.5, для ЮЛ – 20.3 + 20.5 |
|  | 28 | 20 | 3. Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу | Сумма последней полученной оплаты от ЛП по основному долгу. Если оплаты не было, указывается «0» | Сумма последней полученной оплаты от поручителя по основному долгу. Если оплаты не было, указывается «0» |
|  | 28 | 20 | 4. Сумма последнего внесенного платежа по процентам | Указывается «0» | Указывается «0» |
|  | 28 | 20 | 5. Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям | Сумма последней полученной оплаты от ЛП по пени, штрафам. Если оплаты не было, указывается «0» | Сумма последней полученной оплаты от поручителя по пени, штрафам. Если оплаты не было, указывается «0» |
|  | 28 | 20 | 6. Сумма всех внесенных платежей по обязательству | Указывается сумма значений показателей: для ФЛ – 28.7 + 28.9, для ЮЛ – 20.7 + 20.9 | Указывается сумма значений показателей: для ФЛ – 28.7 + 28.9, для ЮЛ – 20.7 + 20.9 |
|  | 28 | 20 | 7. Сумма внесенных платежей по основному долгу | Сумма всех поступивших оплат по основному долгу от ЛП. Если оплат не было, указывается «0» | Сумма всех поступивших оплат по основному долгу от поручителя. Если оплат не было, указывается «0» |
|  | 28 | 20 | 8. Сумма внесенных платежей по процентам | Указывается «0» | Указывается «0» |
|  | 28 | 20 | 9. Сумма внесенных платежей по иным требованиям | Сумма всех поступивших оплат по пени, штрафам от ЛП. Если оплат не было, указывается «0» | Сумма всех поступивших оплат по пени, штрафам от поручителя. Если оплат не было, указывается «0» |
|  | 28 | 20 | 10. Код соблюдения размера платежей | Указываются значения из справочника:  1 - Платеж внесен в полном размере (просроченная задолженность отсутствует)  2 - Платеж внесен не в полном размере (на дату расчета была оплата, но сумма просрочки больше нуля)  3 - Платеж не внесен (есть просроченная задолженность и на дату расчета оплата отсутствует) | До наступления ответственности показатель не заполняется, иначе – аналогично ЛП |
|  | 28 | 20 | 11. Код соблюдения срока внесения платежей | Указываются значения из справочника:  2 - Платежи вносятся своевременно (просроченная задолженность отсутствует)  3 - Платежи вносятся несвоевременно (есть просроченная задолженность) | До наступления ответственности показатель не заполняется, иначе – аналогично ЛП |
|  | 28 | 20 | 12. Продолжительность просрочки | Количество календарных дней между самым ранним просроченным платежом по основному долгу и датой расчета | До наступления ответственности показатель не заполняется, иначе – аналогично ЛП |
|  | 30 | 21 | Предмет обязательства | «Передача имущества в лизинг» | Блок не формируется |
|  | 30 | 21 | Код предоставляемого имущества | Список кодов предоставляемого имущества согласно справочнику 4.1 приложения 3 Положения | Блок не формируется |
|  | 30 | 21 | Объект предоставления | Описание имущества согласно ДЛ [[8]](#footnote-8) | Блок не формируется |
|  | 30 | 21 | Дата передачи имущества субъекту | Дата первого АПП | Блок не формируется |

1. См. Постановление Правительства РФ от 20.01.2018 N 38 (ред. от 02.04.2021) "Об установлении ограничений на передачу источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй" [↑](#footnote-ref-1)
2. Указанная норма вступит в силу с 1 июля 2024 г. С 01.01.2022 и до 01.07.2024 срок представления данных составляет 3 рабочих дня [↑](#footnote-ref-2)
3. Под верификацией понимается проверка на соответствие техническим требованиям Положения к показателям и блокам данных [↑](#footnote-ref-3)
4. Если долг лизингополучателя погашен за счет страховой выплаты, то (на примере лизингополучателя - ЮЛ):

   - для субъекта наступают события:

   - 2.3 «Изменились сведения об исполнении». В блоках 17-19 ЮЛ нужно будет отразить уменьшение долга.

   - 2.4 «Изменились сведения об обеспечении». По показателям ЮЛ 23.1, 24.1, 25.1, 26.1 и 28.1 указать «0». В блоке 27 заполнить все показатели.

   - блок 20 ЮЛ «Сведения о внесении платежей» нужно формировать, так как он указан для события 2.3. Но сведения в этом блоки измениться не должны: из-за страховой выплаты долг уменьшается без платежа субъекта.

   - в Положении № 758-П нет блока для страхования предмета лизинга. Однако сведения о страховой выплате нужно будет указать в блоке 27 – он заполняется для любого обеспечения. [↑](#footnote-ref-4)
5. Если до наступления события 1.4.1 ЛП согласно условиям договора произвел платежи в пользу ЛК, то сведения об этом должны быть в блоке 20 ЮЛ/28 ФЛ для события 1.4.1. (согласно комментарию Банка России) [↑](#footnote-ref-5)
6. Лизингодатель должен самостоятельно квалифицировать те или иные действия клиента в качестве просрочки, а также оценивать продолжительность просрочки. Здесь следует руководствоваться ГК РФ, законом о лизинге, нормами договора и обычаями делового оборота (согласно комментарию Банка России). Таким образом, лизингодатель вправе учитывать положения статьи 193 ГК РФ о переносе даты окончания срока, приходящейся на нерабочий день, на ближайший следующий рабочий день. [↑](#footnote-ref-6)
7. В блоке выгружаются также сведения о платежах по договору лизинга, поступившие от третьих лиц. Если платеж внес поручитель согласно Договору поручительства, то в блоке 28 кредитной истории лизингополучателя такой платеж не отражается. [↑](#footnote-ref-7)
8. Согласно Положению, в показателе «Объект предоставления» указывается «имущество, которое источник должен передать субъекту». Требований к детализации описания имущества не предъявляется. [↑](#footnote-ref-8)