



Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и Развитие»  
(СРО «МиР»)  
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,  
пом. 11  
info@npmir.ru, www.npmir.ru  
тел.: (495) 258-8705  
Исх. № 53 от 19.01.2023

Директору Департамента  
управления данными  
Банка России  
А.А. Луковникову

«О передаче данных в Бюро кредитных историй  
в соответствии с Положением №758-П»

Уважаемый Алексей Андреевич!

В связи с поступающими обращениями членов СРО «МиР» просим дать разъяснения по вопросам, возникшим при передаче данных в Бюро кредитных историй в соответствии с Положением №758-П.

**Вопрос №1 «Погашение платежа на следующий день после даты по графику».**

Пример, приведенный ниже, дан в целях правильного понимания того, как передавать данные в БКИ при наличии нескольких событий за один день, при которых по займу наблюдается разный размер задолженности на момент каждого такого события.

Уточняющие вопросы:

- Что в 758-П подразумевается под формулировкой, что сумма задолженности рассчитывается «на момент наступления события»? Это значит, что задолженность определяется ДО события? Или ПОСЛЕ события? Или иным образом, тогда каким просьба пояснить?
- Как определять эту задолженность, на какой момент при наличии нескольких событий в один день?

27.1. По показателю 27.2 "Признак расчета по последнему платежу" указывается код события, по состоянию на момент наступления которого рассчитана сумма просроченной задолженности:

код "1" - субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;

код "0" - прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы просроченной задолженности по показателю 27.7 "Дата расчета".

Правильно ли в приложении №1 к данному запросу заполнены показатели выгрузки кредитной истории по блокам 25-28, по следующему примеру:

- МФО предоставило заем физическому лицу со следующими операциями

№	Дата	Показатель	Всего	ОД (основной долг)	Проценты
1.	01.10.22	Выдан заем	475	475	0
2.		Общая сумма задолженности на начало дня 01.11.22 (проценты за 01.11.22 начислены)	500	475	25
3.		Плановая Дата платежа по графику займа = 01.11.22 г.	100	75	25
4.		Общая сумма задолженности на начало дня 02.11.22 (проценты за 02.11.22 начислены)	505	475	30
5.	02.11.22	Поступил платеж	100	75	25
6.		Общая сумма задолженности на конец дня 02.11.22	405	400	5

## Вопрос №2 «Начисление в дату выдачи займа».

Пример:

- По условиям договора Комиссия должна быть уплачена в дату выдачи займа, например, 01.12.2022 г. Дата платежа = дате выдаче займа.
- Комиссия не была уплачена.

Вопрос: какой будет Дата возникновения просроченной задолженности?

Сейчас «триггер» (техническое требование) срабатывает: Дата просрочки должна быть больше Даты займа.

Сколько будет дней просрочки по этому начислению на конец месяца, например, при передаче данных в БКИ за 31.12.2022 г.?

**Вопрос №3 «Просрочка после плановой даты завершения договора».**

Каким образом необходимо заполнять поля блока 21 (Сведения об условиях платежей – C21\_PAУMTCONDITION) с информацией о датах и суммах следующего платежа в случае, когда заём вышел на полную просрочку, т.е. следующих платежей нет (есть только просроченные)? Варианты:

- 1) Данные (даты и суммы) не заполняются
- 2) Данные (даты и суммы) заполняются по последнему просроченному платежу
- 3) Данные (даты и суммы) заполняются по первому просроченному платежу
- 4) Данные (даты и суммы) заполняются текущей датой
- 5) Данные (даты и суммы) заполняются какой-либо будущей датой планового погашения (при наличии)

**Вопрос №4 «Судебное решение с доначислениями после полного погашения».**

Пример:

- Договор займа от 22.02.2018.
- Была допущена просрочка и 21.02.2019 оформлен иск в суд и получено судебное решение.
- Заемщик рассчитывался по судебному решению и рассчитался полностью 13.05.2022.
- 13.05.2022 - уходит в БКИ событие 2.5 - заём закрыт.
- 01.07.2022 оформляется иск с дополнительными требованиями на недополученные проценты за период с 21.02.2019 по 13.05.2022.
- 25.07.2022 МФО получает судебное решение о начислении еще 10000 рублей недополученных процентов.
- Далее заемщик их оплачивает и закрывает, например, 01.09.2022.

Вопрос: необходимо ли передавать в БКИ информацию по иску от 01.07.2022, судебному решению 25.07.2022 и платежам по нему с учетом того, что МФО ранее передала в БКИ данные по событию 2.5 о том, что заём закрыт, но при этом дополнительно взысканные проценты относятся именно к этому (закрытому по данным БКИ) займу?

Приложение: Таблица с внесенными в нее сведениями для отправки в БКИ исходя из примера, приведенного в вопросе 1.

Председатель Совета

С уважением,  


Э. Мехтиев

Директор



Е.С. Стратьева

Исп. В.А. Панкова

pankova@npmir.ru

Дата, когда выполняется выгрузка	11/2/2022	11/3/2022	
Дата, за которую выполняется выгрузка	11/1/2022	11/2/2022	
	Выгрузка по данному займу не выполняется		
<b>Блок 24. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства</b>			
24.1 Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства		10/1/2022	
<b>Блок 25. Сведения о задолженности</b>			
25.1 Признак наличия задолженности		1	у субъекта имеется задолженность перед источником
25.2 Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства		475	
25.3 Признак расчета по последнему платежу		1	субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу
25.4 Сумма задолженности		405	
25.5 Сумма задолженности по основному долгу		400	
25.6 Сумма задолженности по процентам		5	
25.7 Сумма задолженности по иным требованиям		0	
25.8 Дата расчета		11/2/2022	
25.9 Признак неподтвержденного льготного периода		0	обстоятельство кода «1» отсутствует
<b>Блок 26. Сведения о срочной задолженности</b>			
26.1 Дата возникновения срочной задолженности		10/1/2022	
26.2 Признак расчета по последнему платежу		1	субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу
26.3 Сумма срочной задолженности		405	
26.4 Сумма срочной задолженности по основному долгу		400	
26.5 Сумма срочной задолженности по процентам		5	
26.6 Сумма срочной задолженности по иным требованиям		0	
26.7 Дата расчета		11/2/2022	
<b>Блок 27. Сведения о просроченной задолженности</b>			
27.1 Дата возникновения просроченной задолженности		11/2/2022	
27.2 Признак расчета по последнему платежу		1	
27.3 Сумма просроченной задолженности		100	
27.4 Сумма просроченной задолженности по основному долгу		75	
27.5 Сумма просроченной задолженности по процентам		25	
27.6 Сумма просроченной задолженности по иным требованиям		0	
27.7 Дата расчета		11/2/2022	
27.8 Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу		11/2/2022	
27.9 Дата последнего пропущенного платежа по процентам		11/2/2022	
<b>Блок 28. Сведения о внесении платежей</b>			
28.1 Дата последнего внесенного платежа		11/2/2022	
28.2 Сумма последнего внесенного платежа		100	
28.3 Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу		75	
28.4 Сумма последнего внесенного платежа по процентам		25	
28.5 Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям		0	
28.6 Сумма всех внесенных платежей по обязательству		100	
28.7 Сумма внесенных платежей по основному долгу		75	
28.8 Сумма внесенных платежей по процентам		25	
28.9 Сумма внесенных платежей по иным требованиям		0	
28.10 Код соблюдения размера платежей		1	Платеж внесен в полном размере
28.11 Код соблюдения срока внесения платежей		3	Платежи вносятся несвоевременно
28.12 Продолжительность просрочки		1	