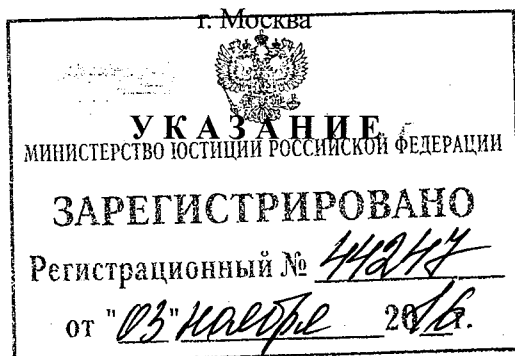




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 23 » августа 2016 г.

№ 4106-У



**О порядке безвозмездной передачи кредитных историй  
в бюро кредитных историй на конкурсной основе**

Настоящее Указание в соответствии с частью 8 статьи 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 1, ст. 47; № 26, ст. 3880) (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») устанавливает порядок безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе.

**Глава 1. Общие положения**

1.1. Конкурс проводится в случае объявления повторных торгов по продаже кредитных историй ликвидированного (реорганизованного,

исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй несостоявшимися.

1.2. Исключительным правом на участие в конкурсе обладают бюро кредитных историй, включенные в государственный реестр бюро кредитных историй (далее – Бюро).

1.3. Банк России в лице конкурсной комиссии проводит конкурс не позднее двух месяцев со дня передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй (далее – ЦККИ).

1.4. Плата за участие в конкурсе не взимается.

1.5. Все кредитные истории ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй, хранящиеся в ЦККИ, выставляются на конкурс единым лотом.

## **Глава 2. Подготовка к безвозмездной передаче кредитных историй в Бюро на конкурсной основе**

2.1. При подготовке к проведению конкурса уполномоченное структурное подразделение Банка России подготавливает распорядительный акт Банка России за подписью первого заместителя Председателя Банка России (заместителя Председателя Банка России), непосредственно координирующего и контролирующего работу данного структурного подразделения, в котором определяет:

даты начала и окончания приема заявок на участие в конкурсе по безвозмездной передаче кредитных историй (далее – заявка) и прилагаемых к ним документов;

дату подведения итогов приема заявок и определения участников конкурса (не позднее 5 календарных дней со дня окончания приема заявок);

дату проведения конкурса, подведения его итогов и определения победителя конкурса;

состав конкурсной комиссии в количестве не менее трех человек.

Срок приема заявок и прилагаемых к ним документов составляет не менее 15 календарных дней.

2.2. Конкурсная комиссия не менее чем за 30 календарных дней до дня проведения конкурса направляет по почте Бюро приглашения для участия в конкурсе (далее – приглашения), содержащие информацию, определенную абзацами вторым – четвертым пункта 2.1 настоящего Указания, а также следующие сведения:

информацию о предмете конкурса (полное фирменное наименование бюро кредитных историй, кредитные истории которого выставляются на конкурс, основные характеристики предмета конкурса, в том числе количество кредитных историй субъектов кредитных историй – физических лиц и субъектов кредитных историй – юридических лиц, список источников формирования кредитных историй);

дату, время и порядок ознакомления с документацией, характеризующей предмет конкурса;

перечень документов в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания, которые должны быть приложены к заявке, и требования к их оформлению;

контактную информацию (включая адрес и телефон) конкурсной комиссии.

2.3. Дата проведения конкурса может быть перенесена конкурсной комиссией в любое время, но не позднее чем за 30 календарных дней до дня проведения конкурса.

В случае если к моменту принятия решения о переносе даты проведения конкурса конкурсной комиссией были разосланы приглашения в Бюро, конкурсная комиссия извещает Бюро о принятом решении не позднее 5 календарных дней со дня принятия данного решения.

2.4. В приглашении, направляемом в каждое Бюро, указывается следующий перечень документов, которые должны быть приложены к заявке:

засвидетельствованная в нотариальном порядке копия устава с изменениями (в случае если ранее устав (засвидетельствованная в нотариальном порядке копия) и (или) изменения в устав не направлялись в Банк России) либо дата и номер письма, которым Бюро направляло в Банк России устав (засвидетельствованную в нотариальном порядке копию) и (или) изменения в устав;

выписка из реестра акционеров общества, выданная держателем реестра акционеров общества (для юридических лиц в форме акционерных обществ), выписка из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) об участниках общества (для юридических лиц в форме общества с ограниченной ответственностью);

документы, полученные Бюро от Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (далее – ФСТЭК России) и Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (далее – Роскомнадзор), содержащие информацию о применении (неприменении) ФСТЭК России и Роскомнадзором к Бюро в течение двух последних лет до даты подачи заявки мер ответственности;

документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию акционера (акционеров) (участника (участников) Бюро в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2014 года № 452-П «О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 февраля 2015 года № 36243 («Вестник Банка России» от 10 марта 2015 года № 20) (далее – Положение Банка России № 452-П);

документ, содержащий информацию о количестве действующих договоров об оказании информационных услуг, заключенных с источниками формирования кредитных историй и пользователями кредитных историй;

документ, содержащий информацию о способах, с помощью которых субъект кредитной истории может обратиться в Бюро для получения кредитного отчета по своей кредитной истории;

документ, содержащий информацию о количестве обособленных подразделений Бюро, через которые субъект кредитной истории может получить свой кредитный отчет при условии личной явки;

документ, содержащий информацию о стоимости получения кредитного отчета субъектом кредитной истории (в том числе в зависимости от способа направления соответствующего запроса);

копии действующих сертификатов средств защиты информации, применяемых в соответствии с положениями приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 года № 21 «Об утверждении Состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 14 мая 2013 года № 28375 (Российская газета от 22 мая 2013 года), в случае если ранее указанные документы не направлялись Бюро в Банк России, либо дата и номер письма, которым Бюро направляло в Банк России указанные документы.

Перечисленные в настоящем пункте документы должны быть составлены не ранее 30 календарных дней до дня начала приема заявок.

Документы, указанные в абзацах четвертом, шестом – девятом настоящего пункта, составляются Бюро в произвольной форме.

2.5. Для участия в конкурсе Бюро представляет в конкурсную комиссию в установленный в приглашении срок заявку (приложение 1 к настоящему Указанию) и документы в соответствии с перечнем, указанным в пункте 2.4 настоящего Указания.

Заявка должна содержать полное фирменное наименование Бюро, подающего заявку, и его регистрационный номер в государственном реестре бюро кредитных историй, а также перечень прилагаемых к заявке документов.

Бюро имеет право подать только одну заявку на участие в конкурсе.

2.6. Бюро имеет право отозвать поданную заявку до окончания срока приема заявок, направив в Банк России по почте заказное письмо с уведомлением о вручении.

2.7. В день подведения итогов приема заявок конкурсная комиссия осуществляет рассмотрение заявок и приложенных документов Бюро. По результатам рассмотрения заявок и приложенных документов конкурсная комиссия принимает решение о признании Бюро участником конкурса или об отказе в допуске Бюро к участию в конкурсе в случаях, предусмотренных пунктом 2.8 настоящего Указания, которое оформляется протоколом о допуске к участию в конкурсе.

2.8. Бюро не допускается к участию в конкурсе в случаях, если:

заявка не содержит всей информации, указанной в абзаце третьем пункта 2.5 настоящего Указания;

представлены не все документы в соответствии с содержащимся в приглашениях перечнем, указанным в пункте 2.4 настоящего Указания, или оформление указанных документов не соответствует законодательству Российской Федерации;

заявка поступила в Банк России по истечении срока приема заявок, указанного в приглашениях;

финансовое положение и (или) деловая репутация акционера (акционеров) (участника (участников) Бюро не соответствуют требованиям, определенным Положением Банка России № 452-П.

2.9. В протоколе о допуске к участию в конкурсе должны быть указаны следующие сведения:

перечень принятых заявок с указанием полных фирменных наименований и регистрационных номеров Бюро в государственном реестре бюро кредитных историй;

перечень заявок, отозванных Бюро, с указанием полных фирменных наименований и регистрационных номеров Бюро в государственном реестре бюро кредитных историй;

полные фирменные наименования и регистрационные номера Бюро, признанных участниками конкурса (далее – участники конкурса), в государственном реестре бюро кредитных историй;

полные фирменные наименования и регистрационные номера Бюро в государственном реестре бюро кредитных историй, которым было отказано в допуске к участию в конкурсе с указанием оснований отказа.

Протокол о допуске к участию в конкурсе подписывается всеми участниками комиссии.

Со дня оформления конкурсной комиссией протокола о допуске к участию в конкурсе Бюро, допущенное к участию в конкурсе, приобретает статус участника конкурса.

2.10. Конкурсная комиссия уведомляет участников конкурса и Бюро, не допущенные к участию в конкурсе, о принятом решении не позднее 5 рабочих дней со дня его принятия путем направления копии протокола о допуске к участию в конкурсе по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

### **Глава 3. Передача кредитных историй на конкурсной основе**

3.1. Конкурсная комиссия оценивает участников конкурса по критериям оценки участников конкурса, приведенным в приложении 2 к настоящему Указанию (далее – критерии конкурса).

По каждому критерию конкурса конкурсной комиссией участнику конкурса присваивается от десяти до нуля баллов. Решение о количестве

баллов, присваиваемых каждому участнику, принимается большинством голосов членов конкурсной комиссии.

Баллы по каждому критерию конкурса присваиваются в следующем порядке:

участнику конкурса, который наиболее полно соответствует критерию конкурса, – десять баллов;

участнику конкурса, который соответствует критерию конкурса в меньшей мере, чем участник конкурса, указанный в абзаце четвертом настоящего пункта, но в большей мере, чем участник конкурса, указанный в абзаце шестом настоящего пункта, – восемь баллов;

остальным участникам конкурса – от семи до нуля баллов (по убыванию) с интервалом в один балл в зависимости от полноты соответствия участника конкурса критерию конкурса, начиная с участника, который более полно соответствует критерию конкурса.

В случае если несколько участников конкурса одинаково полно соответствуют критерию конкурса, им присваивается одинаковое количество баллов.

3.2. Победителем конкурса признается участник конкурса, который набирает наибольшее суммарное количество баллов по всем критериям конкурса.

При равном количестве набранных участниками конкурса баллов победителем признается участник конкурса, обладающий наибольшим количеством действующих договоров об оказании информационных услуг, заключенных с источниками формирования кредитных историй и пользователями кредитных историй.

3.3. Решение об объявлении конкурса состоявшимся или несостоявшимся должно быть принято в день проведения конкурса.

Конкурсная комиссия принимает решение об объявлении конкурса несостоявшимся, если в нем участвовало менее двух участников конкурса. Конкурсная комиссия в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения об



объявлении конкурса несостоявшимся направляет его участнику, в случае если к участию в конкурсе был допущен хотя бы один участник, заказное письмо с уведомлением о вручении, в котором сообщает о признании конкурса несостоявшимся.

3.4. Повторный конкурс организуется и проводится с соблюдением правил, установленных настоящим Указанием для первого конкурса. Повторный конкурс признается состоявшимся, если в нем участвовал хотя бы один участник. В случае если в повторном конкурсе не участвовал ни один участник, конкурс признается несостоявшимся.

В случае если повторный конкурс признан несостоявшимся, кредитные истории остаются на хранении в ЦККИ в соответствии с частью 1<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона «О кредитных историях».

#### **Глава 4. Оформление результатов конкурса**

4.1. Итоги конкурса подводятся конкурсной комиссией в день проведения конкурса, которая принимает решение об определении победителя конкурса и оформляет данное решение протоколом об определении победителя конкурса.

4.2. Со дня оформления конкурсной комиссией протокола об определении победителя конкурса участник конкурса, выигравший конкурс, приобретает статус победителя конкурса и право получить предмет конкурса.

4.3. Протокол об определении победителя конкурса составляется в одном экземпляре, который остается у конкурсной комиссии.

В протоколе об определении победителя конкурса указываются:

день, час и место проведения конкурса;

сведения о предмете конкурса;

сведения об оценке участников конкурса по каждому критерию конкурса;

полное фирменное наименование победителя конкурса и его регистрационный номер в государственном реестре бюро кредитных историй;

порядок передачи предмета конкурса;

иные необходимые сведения и условия.

Протокол об определении победителя конкурса подписывается всеми членами комиссии.

4.4. Конкурсная комиссия не позднее 10 рабочих дней со дня определения победителя конкурса уведомляет участников конкурса о принятом решении заказными письмами с уведомлением о вручении. Победителю конкурса также сообщается о порядке получения предмета конкурса и сроке, в течение которого необходимо получить предмет конкурса. Одновременно победителю конкурса направляется уведомление об отправке письма с указанием фамилии, инициалов и телефона контактного лица (по электронной почте или посредством телефонной связи).

4.5. Банк России публикует на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию об итогах конкурса не позднее 10 рабочих дней со дня оформления протокола об определении победителя конкурса.

4.6. Победитель конкурса обязан получить у конкурсной комиссии по акту приема-передачи кредитных историй предмет конкурса не позднее 30 календарных дней со дня проведения конкурса либо уведомить конкурсную комиссию об отказе в получении предмета конкурса (в письменной форме) в течение указанного в настоящем пункте срока.

4.7. Если победитель конкурса в установленный пунктом 4.6 настоящего Указания срок не примет у конкурсной комиссии предмет конкурса либо уведомит конкурсную комиссию об отказе в получении предмета конкурса, то на следующий рабочий день после дня истечения указанного срока или получения конкурсной комиссией уведомления об

отказе в получении предмета конкурса он утрачивает статус победителя конкурса и право на получение предмета конкурса.

Конкурсная комиссия не позднее 5 рабочих дней со дня утраты участником конкурса, указанным в пункте 3.2 настоящего Указания, статуса победителя конкурса:

признает участника конкурса, следующего за победителем конкурса по количеству набранных баллов, новым победителем конкурса;

составляет дополнение к протоколу об определении победителя конкурса, в котором указывает причину, по которой участник конкурса, указанный в пункте 3.2 настоящего Указания, утратил статус победителя конкурса и право на получение предмета конкурса, а также указывает нового победителя конкурса;

извещает по почте заказным письмом с уведомлением о вручении нового победителя конкурса о том, что он приобрел статус победителя конкурса и право на получение предмета конкурса, а также о порядке получения предмета конкурса и сроке, в течение которого необходимо получить предмет конкурса. Одновременно новому победителю конкурса направляется уведомление об отправке письма с указанием фамилии, инициалов и телефона контактного лица (по электронной почте или посредством телефонной связи).

4.8. Новый победитель конкурса обязан получить у конкурсной комиссии по акту приема-передачи кредитных историй предмет конкурса не позднее 30 календарных дней со дня признания его новым победителем конкурса либо уведомить конкурсную комиссию об отказе в получении предмета конкурса (в письменной форме) в течение указанного в настоящем пункте срока.

4.9. Если новый победитель конкурса в установленный пунктом 4.8 настоящего Указания срок не примет у конкурсной комиссии предмет конкурса либо уведомит конкурсную комиссию об отказе в получении предмета конкурса, конкурсная комиссия в течение 10 рабочих дней после

дня истечения указанного срока либо получения уведомления об отказе в получении предмета конкурса принимает решение о признании конкурса несостоявшимся и объявляет повторное проведение конкурса в порядке, предусмотренном пунктом 3.4 настоящего Указания.

4.10. Бюро, выигравшее конкурс, обязано в течение 10 рабочих дней со дня передачи ему кредитных историй уведомить об этом источники формирования переданных кредитных историй, а также опубликовать сообщение о завершении передачи ему кредитных историй ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй, хранившихся в ЦККИ, в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по месту нахождения ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.

## **Глава 5. Передача кредитных историй Бюро, победившему в конкурсе**

5.1. ЦККИ передает кредитные истории Бюро, победившему в конкурсе, не позднее 30 календарных дней со дня проведения конкурса (не позднее 30 календарных дней со дня признания нового победителя конкурса) по месту нахождения ЦККИ.

5.2. Бюро информирует ЦККИ о фамилии, имени, отчестве (при его наличии) лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) на получение кредитных историй, письмом на бумажном носителе в течение 3 рабочих дней начиная со дня получения Бюро по электронной почте или посредством телефонной связи уведомления об отправке письма ЦККИ в отношении передачи кредитных историй.

5.3. Передача кредитных историй осуществляется ЦККИ представителю Бюро при наличии полномочий, оформленных в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

В случае ненадлежащего оформления полномочий лиц, принимающих кредитные истории (отсутствие документа, подтверждающего полномочия лица; отсутствие документа, удостоверяющего личность), передача кредитных историй ЦККИ не осуществляется, кредитные истории остаются на хранении в ЦККИ. При этом составляется акт о несостоявшейся передаче кредитных историй (приложение 3 к настоящему Указанию), который приобщается к хранящемуся в Банке России юридическому делу Бюро, не принявшего кредитные истории.

5.4. Передача кредитных историй оформляется актом приема-передачи кредитных историй (приложение 4 к настоящему Указанию). Акт приема-передачи кредитных историй составляется в двух экземплярах, подписывается уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами) Бюро, победившего в конкурсе, руководителем ЦККИ и членами конкурсной комиссии.

5.5. После передачи ЦККИ кредитных историй Бюро, победившему в конкурсе, информация об этом в течение 10 рабочих дней размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Кредитные истории» с указанием:

регистрационного номера в государственном реестре бюро кредитных историй и полного фирменного наименования Бюро, кредитные истории которого передаются;

регистрационного номера в государственном реестре бюро кредитных историй и полного фирменного наименования Бюро, победившего в конкурсе;

даты передачи кредитных историй Бюро, победившему в конкурсе.

## Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

6.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 22 декабря 2005 года № 05-88/пз-н «Об утверждении Порядка проведения конкурса по безвозмездной передаче кредитных историй», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 14 февраля 2006 года № 7493 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 6 марта 2006 года № 10).

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от 23 августа 2016 года № 4106-У  
«О порядке безвозмездной передачи  
кредитных историй в бюро кредитных  
историй на конкурсной основе»

(рекомендуемый образец)

### Заявка на участие в конкурсе по безвозмездной передаче кредитных историй

Настоящим \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование бюро кредитных историй)  
\_\_\_\_\_  
(регистрационный номер в государственном реестре бюро кредитных историй)

заявляет о своем намерении принять участие в конкурсе по безвозмездной передаче кредитных историй \_\_\_\_\_,  
(полное фирменное наименование бюро кредитных историй)  
хранящихся в Центральном каталоге кредитных историй в соответствии с частью 8 статьи 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», который состоится «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года в порядке и на условиях, определенных Указанием Банка России от 23 августа 2016 года № 4106-У «О порядке безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе».

К заявке прилагаются следующие документы:

№ п/п	Наименование документа	Количество листов	Количество экземпляров
1	2	3	4
1			
2			
...			

\_\_\_\_\_  
(единоличный исполнительный орган  
юридического лица или лица,  
исполняющего его обязанности)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

Приложение 2  
к Указанию Банка России  
от 23 августа 2016 года № 4106-У  
«О порядке безвозмездной передачи  
кредитных историй в бюро кредитных  
историй на конкурсной основе»

### **Критерии оценки участников конкурса**

Критериями оценки участников конкурса по безвозмездной передаче кредитных историй являются:

наиболее длительное время, в течение которого участник конкурса осуществляет передачу титульных частей кредитных историй в ЦККИ (считается с даты первой передачи титульной части кредитной истории в ЦККИ до даты проведения конкурса);

наименьшее количество случаев применения к участнику конкурса мер ответственности Банка России, Роскомнадзора и (или) ФСТЭК России в течение двух последних лет до даты подачи заявки;

наибольшее количество действующих договоров об оказании информационных услуг, заключенных участником конкурса с источниками формирования кредитных историй и пользователями кредитных историй;

наибольшее количество способов, с помощью которых субъект кредитной истории может обратиться к участнику конкурса для получения кредитного отчета по своей кредитной истории;

наибольшее количество обособленных подразделений участника конкурса, через которые субъект кредитной истории может получить свой кредитный отчет при условии личной явки;

наименьшая стоимость получения кредитного отчета субъектом кредитной истории (за исключением случая бесплатного получения кредитного отчета).



Приложение 3  
к Указанию Банка России  
от 23 августа 2016 года № 4106-У  
«О порядке безвозмездной передачи  
кредитных историй в бюро кредитных  
историй на конкурсной основе»

(рекомендуемый образец)

**УТВЕРЖДАЮ**

\_\_\_\_\_  
(наименование должности представителя бюро кредитных историй, которому не переданы кредитные истории)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

*Печать бюро кредитных историй*

**УТВЕРЖДАЮ**

\_\_\_\_\_  
(наименование должности руководителя структурного подразделения Банка России, в структуру которого входит Центральный каталог кредитных историй)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

*Печать структурного подразделения  
Банка России, в структуру которого входит  
Центральный каталог кредитных историй*

**А К Т**

от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>  
г. Москва

**о несостоявшейся передаче кредитных историй** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование бюро кредитных историй, кредитные истории которого не переданы)

В \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование бюро кредитных историй, которому не переданы кредитные истории)

Причина: \_\_\_\_\_

Составлен комиссией:

председатель – руководитель Центрального каталога кредитных историй (лицо, его замещающее) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия, должность – для лица, замещающего руководителя

Центрального каталога кредитных историй)

<sup>1</sup> Номер акту присваивает Центральный каталог кредитных историй.

Члены комиссии:

---

---

---

(наименование должностей, инициалы, фамилии)

Составлен в двух экземплярах:

1-й экз. – Центральному каталогу кредитных историй;

2-й экз. – \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование бюро кредитных историй,  
которому не переданы кредитные истории)

Председатель комиссии  
(должность)

личная подпись

инициалы, фамилия

Члены комиссии  
(должности)

личные подписи

инициалы, фамилии

Дата

Приложение 4  
к Указанию Банка России  
от 23 августа 2016 года № 4106-У  
«О порядке безвозмездной передачи  
кредитных историй в бюро кредитных  
историй на конкурсной основе»

(рекомендуемый образец)

**УТВЕРЖДАЮ**

\_\_\_\_\_  
(наименование должности представителя бюро кредитных историй, которому передаются кредитные истории)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*Печать бюро кредитных историй*

**УТВЕРЖДАЮ**

\_\_\_\_\_  
(наименование должности руководителя структурного подразделения Банка России, в структуру которого входит Центральный каталог кредитных историй)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*Печать структурного подразделения  
Банка России, в структуру которого входит  
Центральный каталог кредитных историй*

**А К Т**

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>  
г. Москва

**приема-передачи кредитных историй**

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование бюро кредитных историй,  
кредитные истории которого передаются)

в \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование бюро кредитных историй, которому передаются кредитные истории)

**Основание:**

\_\_\_\_\_  
(наименование документа, на основании которого принято решение о передаче кредитных историй, дата и номер документа)

**Составлен комиссией:**

председатель – руководитель Центрального каталога кредитных историй (лицо, его замещающее) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия, должность – для лица, замещающего руководителя  
Центрального каталога кредитных историй)

<sup>1</sup> Номер акту присваивает Центральный каталог кредитных историй.

члены комиссии:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование должностей, инициалы, фамилии)

Представители бюро  
кредитных историй:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование должностей, инициалы, фамилии)

В связи с победой в конкурсе Центральный каталог кредитных историй передает, \_\_\_\_\_ принимает

(полное фирменное наименование бюро кредитных историй)

кредитные истории \_\_\_\_\_

(полное фирменное наименование бюро кредитных историй)

№ п/п	Наименование	Вид носителя	Количество (машинных носителей – для кредитных историй и перечня № 1; листов – для перечня № 2)	Примечание
1	2	3	4	5
1	Кредитные истории	машинный	...	
2	Перечень № 1	машинный	...	
3	Перечень № 2	бумажный	...	

Составлен в двух экземплярах:

1-й экз. – Центральному каталогу кредитных историй;

2-й экз. – \_\_\_\_\_

(полное фирменное наименование бюро кредитных историй,  
которому передаются кредитные истории)

Председатель комиссии  
(должность)

личная подпись

инициалы, фамилия

Члены комиссии (должности)

личные подписи

инициалы, фамилии

Представители бюро кредитных  
историй  
(должности)

личные подписи

инициалы, фамилии

Дата