



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ МИНИСТРЕ ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва Регистрационный № 59884

от "15" сентября 2020.

№ 5479-У

«19» июня 2020 г.

О формате и порядке предоставления Банку России информации из бюро кредитных историй

Настоящее Указание на основании пункта 7 части 1 статьи 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2018, № 32, ст. 5120) устанавливает формат и порядок предоставления Банку России информации из бюро кредитных историй.

1. Бюро кредитных историй (далее – бюро) должно предоставлять по запросу Банка России следующую информацию: титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории субъекта кредитной истории (далее – кредитный отчет).

2. Бюро должно предоставлять кредитный отчет на основании запросов Банка России, предусмотренных пунктами 3 и 4 настоящего Указания, в отношении одного или нескольких субъектов кредитных историй (далее при совместном упоминании – запросы Банка России).

3. В целях предоставления бюро в Банк России кредитного отчета в отношении одного субъекта кредитной истории Банк России направляет запрос о предоставлении кредитного отчета, содержащий следующие сведения:

в отношении физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, – фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии), дату рождения, серию и номер документа, удостоверяющего личность указанного физического лица;

в отношении юридического лица – идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер (в случае реорганизации юридического лица – основной государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица). Для иностранных юридических лиц указывается полное наименование юридического лица с использованием букв латинского алфавита.

4. В целях предоставления бюро в Банк России кредитных отчетов в отношении нескольких субъектов кредитных историй Банк России направляет запрос о предоставлении кредитных отчетов, соответствующих параметрам, указанным в отношении сведений, входящих в состав кредитной истории и направленным в бюро структурным подразделением Банка России, к полномочиям которого относится осуществление контроля и надзора за деятельностью бюро, не позднее чем за 120 рабочих дней до направления указанного запроса.

5. Запросы Банка России подписываются усиленной электронной подписью Банка России или должностного лица Банка России, уполномоченного на подписание запросов Банка России, и должны быть направлены в бюро следующим способом:

в отношении одного субъекта кредитной истории – на адрес электронной почты, посредством которой осуществляется взаимодействие бюро и Центрального каталога кредитных историй;

в отношении нескольких субъектов кредитных историй – посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в соответствии со статьей 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036) (далее – личный кабинет).

6. Бюро должно предоставлять в Банк России информацию, содержащуюся в запросе Банка России, в виде сообщения, которое должно быть подписано усиленной электронной подписью бюро или должностного

лица бюро, уполномоченного на подписание сообщения, в течение следующего срока:

в отношении одного субъекта кредитной истории – не позднее 60 минут с момента получения запроса Банка России;

в отношении нескольких субъектов кредитных историй – не позднее 10 рабочих дней с момента получения запроса Банка России либо в более поздний срок, если он установлен в запросе Банка России.

7. В случае невозможности предоставления запрашиваемой информации бюро должно направить в Банк России сообщение, подписанное усиленной электронной подписью бюро или должностного лица бюро, уполномоченного на подписание сообщения, содержащее мотивированное объяснение причин непредоставления запрашиваемой информации, в течение следующего срока:

в отношении одного субъекта кредитной истории – не позднее 60 минут с момента получения запроса Банка России;

в отношении нескольких субъектов кредитных историй – не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России.

8. Сообщения, предусмотренные пунктами 6 и 7 настоящего Указания, должны направляться бюро в Банк России в виде файлов, имеющих формат XML, в соответствии с техническими требованиями, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», следующим способом:

в отношении одного субъекта кредитной истории – на адрес электронной почты, информация о котором размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

в отношении нескольких субъектов кредитных историй – посредством использования личного кабинета.

9. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 5 июня 2020 года № 14) вступает в силу с 1 октября 2020 года.

10. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 15 марта 2015 года № 3599-У «О формате и порядке предоставления Банку России по его запросу кредитных отчетов субъектов кредитных историй из бюро кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 апреля 2015 года № 36779;

подпункт 1.11 пункта 1 Указания Банка России от 5 апреля 2017 года № 4344-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 мая 2017 года № 46584.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина