



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

«11» января 2021 г.

№ 5704-У



**О порядке и форме предоставления сведений**

**о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории**

Настоящее Указание на основании части 3 статьи 6<sup>2</sup> и части 3 статьи 10<sup>1</sup> Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) устанавливает:

порядок и форму предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, в том числе порядок предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории;

порядок и форму запроса квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах

субъекта кредитной истории, в другом квалифицированном бюро кредитных историй;

порядок и форму предоставления квалифицированным бюро кредитных историй в другое квалифицированное бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории.

## Глава 1. **Общие положения**

1.1. Квалифицированное бюро кредитных историй (далее – квалифицированное бюро) на основании части 2 статьи 10<sup>1</sup> Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») предоставляет пользователю кредитной истории в виде электронного документа сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории (далее – Сведения) при его обращении с запросом в виде электронного документа по выбору пользователя кредитной истории:

во все квалифицированные бюро путем обращения в одно из них за получением Сведений отдельно от кредитного отчета (далее – квалифицированное бюро – контрагент);

во все квалифицированные бюро за получением Сведений отдельно от кредитного отчета или в составе кредитного отчета.

1.2. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения пользователям кредитных историй по их выбору одним из следующих способов:

с использованием программного интерфейса приложения (API) (за исключением случаев предоставления Сведений пользователю кредитной истории в составе кредитного отчета), технические требования (в том числе изменения технических требований) к которому не позднее чем за 120 рабочих дней до дня начала их применения размещаются на официальном сайте Банка

России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

способом, разработанным квалифицированным бюро в соответствии с его внутренними документами.

1.3. Бюро кредитных историй (далее – бюро), квалифицированное бюро и квалифицированное бюро – контрагент взаимодействуют между собой в целях запроса и предоставления сведений, необходимых для подготовки Сведений (далее – необходимые сведения), и предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй Сведений (далее – Данные), с использованием программного интерфейса приложения (API).

1.4. Электронное взаимодействие в целях настоящего Указания между квалифицированным бюро и пользователем кредитной истории, между квалифицированным бюро и квалифицированным бюро – контрагентом, бюро и квалифицированным бюро сопровождается ведением электронных журналов (далее – протоколирование) информации о действиях при обработке электронных документов, предусмотренной приложением 1 к настоящему Указанию.

## **Глава 2. Порядок и форма предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории в случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро путем обращения в одно из них, порядок и форма запроса и предоставления квалифицированным бюро сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории**

2.1. Квалифицированное бюро – контрагент после получения от пользователя кредитной истории запроса о предоставлении Сведений

(далее – запрос пользователя), содержащего информацию о согласии субъекта кредитной истории, предусмотренном частью 12 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) (далее – согласие), осуществляет проверку состава запроса пользователя и формы подтверждения согласия на соответствие требованиям, установленным Банком России на основании частей 4 и 12 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях» (далее – требования).

В случае несоответствия состава запроса пользователя или формы подтверждения согласия требованиям квалифицированное бюро – контрагент отклоняет запрос пользователя о предоставлении Сведений и направляет пользователю кредитной истории уведомление в электронном виде об отказе в предоставлении Сведений с указанием информации, позволяющей пользователю кредитной истории идентифицировать отклоненный запрос пользователя, дату и причину его отклонения.

2.2. В случае соответствия состава запроса пользователя и формы подтверждения согласия требованиям квалифицированное бюро – контрагент для подготовки Сведений (при обращении к нему пользователя кредитной истории с запросом пользователя) запрашивает необходимые сведения о субъекте кредитной истории, по которому пользователем кредитной истории запрашиваются Сведения, в каждом квалифицированном бюро посредством направления запроса, содержащего информацию из запроса пользователя, с указанием своего основного государственного регистрационного номера юридического лица (далее – ОГРН) (далее – запрос контрагента) по форме приложения 2 к настоящему Указанию.

2.3. Квалифицированное бюро после получения от квалифицированного бюро – контрагента запроса контрагента осуществляет его проверку на предмет соответствия запроса контрагента его форме (приложение 2 к настоящему Указанию).

В случае несоответствия запроса контрагента его форме (приложение 2 к настоящему Указанию) квалифицированное бюро отклоняет запрос контрагента о предоставлении необходимых сведений и направляет квалифицированному бюро – контрагенту уведомление в электронном виде об отказе в предоставлении необходимых сведений с указанием информации, позволяющей квалифицированному бюро – контрагенту идентифицировать отклоненный запрос контрагента, дату и причину его отклонения.

2.4. В случае соответствия запроса контрагента его форме (приложение 2 к настоящему Указанию) квалифицированное бюро осуществляет поиск информации о субъекте кредитной истории в кредитных историях, содержащихся в данном квалифицированном бюро, в соответствии с правилами, установленными Банком России на основании части 4<sup>1</sup> статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях», и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта кредитной истории Сведений.

2.5. Квалифицированное бюро предоставляет необходимые сведения в квалифицированное бюро – контрагент по форме приложения 3 к настоящему Указанию. Одновременно с необходимыми сведениями квалифицированное бюро предоставляет квалифицированному бюро – контрагенту информацию из титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории, к которому относятся указанные необходимые сведения.

В случае отсутствия у субъекта кредитной истории Сведений или информации о субъекте кредитной истории, содержащихся в кредитных историях данного квалифицированного бюро, квалифицированное бюро направляет квалифицированному бюро – контрагенту уведомление об отсутствии в квалифицированном бюро необходимых сведений с указанием информации, позволяющей квалифицированному бюро – контрагенту идентифицировать запрос контрагента и его дату.

Квалифицированное бюро предоставляет квалифицированному бюро – контрагенту необходимые сведения или направляет уведомление, предусмотренное настоящим пунктом, с использованием программного интерфейса приложения (API) в течение 10 секунд с момента поступления запроса контрагента.

2.6. В случае соответствия состава запроса пользователя и формы подтверждения согласия требованиям квалифицированное бюро – контрагент осуществляет поиск информации о субъекте кредитной истории в кредитных историях, содержащихся в квалифицированном бюро – контрагенте, в соответствии с правилами, установленными Банком России на основании части 4<sup>1</sup> статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях», и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта кредитной истории Сведений.

2.7. Квалифицированное бюро – контрагент предоставляет Сведения, в том числе полученные от других квалифицированных бюро (без ознакомления с их содержанием), пользователю кредитной истории по форме приложения 3 к настоящему Указанию. Одновременно со Сведениями квалифицированное бюро – контрагент предоставляет пользователю кредитной истории информацию из титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории, к которому относятся указанные Сведения.

В случае отсутствия у субъекта кредитной истории Сведений или информации о субъекте кредитной истории, содержащихся в кредитных историях всех квалифицированных бюро, квалифицированное бюро – контрагент направляет пользователю кредитной истории уведомление в виде электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений с указанием информации, позволяющей пользователю кредитной истории идентифицировать запрос пользователя и его дату.

Квалифицированное бюро – контрагент предоставляет пользователю кредитной истории Сведения или направляет уведомление,

предусмотренное настоящим пунктом, с использованием программного интерфейса приложения (API) в течение 20 секунд с момента поступления запроса пользователя.

2.8. Квалифицированное бюро – контрагент предоставляет Сведения пользователю кредитной истории на основании запроса пользователя в виде первичной информации, относящейся к одному действующему договору займа (кредита), имеющему один уникальный идентификатор договора (сделки), и полученной от разных источников формирования кредитных историй, квалифицированных бюро, бюро, без ее обработки.

### **Глава 3. Порядок и форма предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории в случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро**

3.1. Квалифицированное бюро после получения от пользователя кредитной истории запроса пользователя, содержащего согласие, о предоставлении Сведений отдельно от кредитного отчета или в составе кредитного отчета (по выбору пользователя кредитной истории) осуществляет проверку состава запроса пользователя и формы подтверждения согласия на соответствие требованиям.

В случае несоответствия состава запроса пользователя или формы подтверждения согласия требованиям квалифицированное бюро отклоняет запрос пользователя и направляет пользователю кредитной истории уведомление в электронном виде об отказе в предоставлении Сведений с указанием информации, позволяющей пользователю кредитной истории идентифицировать отклоненный запрос пользователя, дату и причину его отклонения.

3.2. В случае соответствия состава запроса пользователя и формы подтверждения согласия требованиям квалифицированное бюро осуществляет поиск информации о субъекте кредитной истории в кредитных историях, содержащихся в данном квалифицированном бюро, в соответствии с правилами, установленными Банком России на основании части 4<sup>1</sup> статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях», и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта кредитной истории Сведений.

3.3. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения пользователю кредитной истории по форме приложения 3 к настоящему Указанию. Одновременно со Сведениями квалифицированное бюро предоставляет пользователю кредитной истории информацию из титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории, к которому относятся указанные Сведения.

В случае отсутствия у субъекта кредитной истории Сведений или информации о субъекте кредитной истории, содержащихся в кредитных историях данного квалифицированного бюро, квалифицированное бюро направляет пользователю кредитной истории уведомление в виде электронного документа об отсутствии в квалифицированном бюро Сведений с указанием информации, позволяющей пользователю кредитной истории идентифицировать запрос пользователя и его дату.

Квалифицированное бюро предоставляет пользователю кредитной истории Сведения или направляет уведомление, предусмотренное настоящим пунктом, с использованием программного интерфейса приложения (API) в течение 10 секунд с момента поступления запроса пользователя.

3.4. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения пользователю кредитной истории на основании запроса пользователя отдельно от кредитного отчета или в составе кредитного отчета (по выбору пользователя кредитной истории) в виде первичной информации,



относящейся к одному действующему договору займа (кредита), имеющему один уникальный идентификатор договора (сделки), и полученной от разных источников формирования кредитных историй, бюро, без ее обработки.

#### **Глава 4. Порядок предоставления бюро данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, в квалифицированное бюро**

4.1. Бюро в соответствии с частью 7 статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях» предоставляет в квалифицированное бюро Данные, определенные частью 8 статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях». При предоставлении бюро в квалифицированное бюро Данных указывается ОГРН бюро.

4.2. Бюро предоставляет в квалифицированное бюро Данные по действующим договорам займа (кредита) при каждом получении от источника формирования кредитной истории информации об изменении Данных, определенных частью 8 статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях», а также информации о прекращении договора займа (кредита) в срок, предусмотренный частью 7 статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях».

#### **Глава 5. Заключительные положения**

5.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от 24 декабря 2020 года  
№ ПСД-31) вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от 11 января 2021 года № 5704-У  
«О порядке и форме предоставления сведений  
о среднемесячных платежах субъекта кредитной  
истории, о порядке и форме запроса  
и предоставления квалифицированным бюро  
кредитных историй сведений, необходимых  
для подготовки сведений о среднемесячных  
платежах субъекта кредитной истории, а также  
о порядке предоставления данных, необходимых  
для формирования и предоставления  
пользователям кредитных историй сведений  
о среднемесячных платежах субъекта кредитной  
истории»

### **Информация о действиях при обработке электронных документов**

1. Протоколирование осуществляется квалифицированными бюро в отношении следующих действий, предусмотренных настоящим Указанием (далее – этапы).

1.1. Для квалифицированного бюро – контрагента:

1.1.1. получение запроса пользователя;

1.1.2. проверка состава запроса пользователя и формы подтверждения согласия на соответствие требованиям;

1.1.3. направление уведомления пользователю кредитной истории об отказе в предоставлении Сведений (в случае отклонения запроса пользователя);

1.1.4. направление запроса контрагента в квалифицированное бюро;

1.1.5. получение от квалифицированного бюро необходимых сведений или уведомления об отсутствии у субъекта кредитной истории Сведений или информации о субъекте кредитной истории, содержащихся в кредитных историях данного квалифицированного бюро, или уведомления об отказе в предоставлении необходимых сведений;

1.1.6. поиск информации о субъекте кредитной истории, в отношении которого направлен запрос пользователя, и определение наличия или отсутствия у такого субъекта кредитной истории Сведений;

1.1.7. предоставление Сведений по субъекту кредитной истории, в отношении которого направлен запрос пользователя, пользователю кредитной истории, включая Сведения, полученные от других квалифицированных бюро, или направление уведомления об отсутствии у субъекта кредитной истории Сведений или информации о субъекте кредитной истории, содержащихся в кредитных историях всех квалифицированных бюро.

1.2. Для квалифицированного бюро:

1.2.1. получение Данных от бюро;

1.2.2. получение запроса пользователя или запроса контрагента;

1.2.3. проверка состава запроса пользователя и формы подтверждения согласия на соответствие требованиям;

1.2.4. направление уведомления пользователю кредитной истории об отказе в предоставлении Сведений (в случае отклонения запроса пользователя);

1.2.5. проверка запроса контрагента на соответствие его форме (приложение 2 к настоящему Указанию);

1.2.6. направление уведомления квалифицированному бюро – контрагенту об отказе в предоставлении Сведений (в случае отклонения запроса контрагента);

1.2.7. поиск информации о субъекте кредитной истории, в отношении которого направлен запрос пользователя или запрос контрагента на основании запроса пользователя;

1.2.8. предоставление необходимых сведений по субъекту кредитной истории, в отношении которого направлен запрос контрагента, или направление уведомления об отсутствии у субъекта кредитной истории Сведений или информации о субъекте кредитной истории, содержащихся в кредитных историях данного квалифицированного бюро, в квалифицированное бюро – контрагент;

1.2.9. предоставление Сведений по субъекту кредитной истории, в отношении которого направлен запрос пользователя, или направление уведомления об отсутствии у субъекта кредитной истории Сведений или информации о субъекте кредитной истории, содержащихся в кредитных историях данного квалифицированного бюро, пользователю кредитной истории.

2. В рамках протоколирования указывается следующая информация.

2.1. Идентификаторы пользователя кредитной истории, квалифицированного бюро, квалифицированного бюро-контрагента, бюро (далее при совместном упоминании – взаимодействующие лица), определяемые в соответствии с внутренними документами квалифицированного бюро.

2.2. Исходящие и входящие идентификаторы электронных документов, формируемых каждым взаимодействующим лицом: дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) отправления (поступления) и номер электронного документа, присвоенные взаимодействующим лицом.

2.3. Дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) начала выполнения этапа.

2.4. Результаты выполнения этапа.

2.5. Дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) завершения выполнения этапа.

2.6. Комментарий с указанием причины остановки обработки (в случае если этап не был выполнен).

Приложение 2  
к Указанию Банка России  
от 11 января 2021 года № 5704-У  
«О порядке и форме предоставления сведений  
о среднемесячных платежах субъекта кредитной  
истории, о порядке и форме запроса  
и предоставления квалифицированным бюро  
кредитных историй сведений, необходимых  
для подготовки сведений о среднемесячных  
платежах субъекта кредитной истории, а также  
о порядке предоставления данных, необходимых  
для формирования и предоставления  
пользователям кредитных историй сведений  
о среднемесячных платежах субъекта кредитной  
истории»

(Форма)

**Запрос квалифицированным бюро - контрагентом сведений,  
необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах  
субъектов кредитных историй**

**ОГРН квалифицированного бюро – контрагента: \_\_\_\_\_**

№	Наименование реквизита <sup>1</sup>		Примечание
1	2		3
1	<b>Информация о субъекте кредитной истории, по которому запрашиваются необходимые сведения</b>		
1.1	Фамилия, имя, отчество	Фамилия	Обязательно включаются в запрос
		Имя	
		Отчество	Обязательно включается в запрос, если содержится в запросе пользователя кредитной истории
1.2	Предыдущие фамилия, имя, отчество	Предыдущая фамилия	Обязательно включаются в запрос сведения обо всех предыдущих фамилиях, именах, отчествах, содержащихся в запросе пользователя кредитной истории
		Предыдущее имя	
		Предыдущее отчество	
1.3	Сведения о дате рождения	Дата рождения	Обязательно включается в запрос
1.4	Сведения о месте рождения	Место рождения	Обязательно включается в запрос, если содержится в запросе пользователя кредитной истории

<sup>1</sup> Реквизиты формируются аналогично сведениям, входящим в кредитную историю субъекта кредитной истории.

1	2		3
1.5	Сведения о документе, удостоверяющем личность	Код вида документа, удостоверяющего личность	Обязательно включается в запрос
		Серия документа, удостоверяющего личность	Обязательно включается в запрос, если содержится в запросе пользователя кредитной истории
		Номер документа, удостоверяющего личность	Обязательно включаются в запрос
		Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	
1.6	Сведения о предыдущем документе, удостоверяющем личность	Код вида документа, удостоверяющего личность	Обязательно включаются в запрос сведения обо всех предыдущих документах, удостоверявших личность, содержащихся в запросе пользователя кредитной истории
		Серия документа, удостоверяющего личность	
		Номер документа, удостоверяющего личность	
		Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	
1.7	Сведения об идентификационном номере налогоплательщика	ИНН	Обязательно включается в запрос, если содержится в запросе пользователя кредитной истории
1.8	Сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета	СНИЛС	Обязательно включается в запрос, если содержится в запросе пользователя кредитной истории
<b>2 Информация о запросе пользователя</b>			
2.1	Сведения о пользователе кредитной истории	Полное наименование юридического лица	Обязательно включаются в запрос
		ОГРН	
		ИНН	
2.2	Сведения о цели запроса	Код цели	Обязательно включается в запрос
		Иная цель	Обязательно включается в запрос, если содержится в запросе пользователя кредитной истории
2.3	Сведения об обязательстве, в соответствии с которым сделан запрос	Сумма обязательства	Обязательно включаются в запрос, если содержатся в запросе пользователя кредитной истории
		Валюта обязательства	

Приложение 3  
к Указанию Банка России  
от 11 января 2021 года № 5704-У  
«О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных  
платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме  
запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных  
историй сведений, необходимых для подготовки сведений  
о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также  
о порядке предоставления данных, необходимых  
для формирования и предоставления пользователям кредитных  
историй сведений о среднемесячных платежах субъекта  
кредитной истории»

(Форма)

**Сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории (сведения, необходимые для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории)<sup>1</sup>**

ОГРН квалифицированного бюро, предоставившего Сведения (необходимые сведения): \_\_\_\_\_.

Номер строки	ОГРН бюро, в которое сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории предоставил источник формирования кредитной истории	Уникальный идентификатор договора (сделки)	Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита)	Дата расчета величины среднемесячного платежа	Валюта среднемесячного платежа
1	2	3	4	5	6
1					
...					

<sup>1</sup> При предоставлении пользователю кредитной истории указываются сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории. При предоставлении квалифицированному бюро – контрагенту указываются сведения, необходимые для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории.