



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 28 » июля 2021 г.

ПОЛОЖЕНИЕ



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
г. Москва

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 64820

от "31" августа 2021 г.

№ 765-П

**О взаимодействии Центрального каталога кредитных историй
и бюро кредитных историй**

Настоящее Положение на основании статьи 6¹, части 1² статьи 10 и части 13 статьи 13 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 взаимодействия Центрального каталога кредитных историй с информационными системами бюро кредитных историй;

формы и порядок представления в Центральный каталог кредитных историй информации из бюро кредитных историй;

порядок направления бюро кредитных историй титульной части кредитной истории и изменений в титульную часть кредитной истории в Центральный каталог кредитных историй;

порядок устранения бюро кредитных историй несоответствий в направленной в Банк России информации по несуществующим или неверно идентифицированным физическим лицам.

Глава 1. Взаимодействие Центрального каталога кредитных историй и бюро кредитных историй

1.1. Взаимодействие Центрального каталога кредитных историй (далее – Центральный каталог) и бюро кредитных историй (далее – бюро)

осуществляется посредством обмена сообщениями (информацией) между информационной системой бюро и Центральным каталогом.

1.2. Для целей организации предусмотренного пунктом 1.1 настоящего Положения взаимодействия бюро должно направить в Банк России уведомление о предоставлении доступа к Центральному каталогу (далее – уведомление о доступе), содержащее следующие сведения:

номер бюро в государственном реестре бюро кредитных историй;

полное наименование бюро;

адрес сайта бюро в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») (при наличии);

фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии), номер телефона и адрес электронной почты сотрудника бюро, уполномоченного взаимодействовать с Банком России по вопросам использования Центрального каталога.

1.3. Бюро должно направить уведомление о доступе через личный кабинет на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 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; 2021, № 27, ст. 5187) (далее – личный кабинет).

1.4. Банк России предоставляет бюро доступ к Центральному каталогу не позднее десяти рабочих дней со дня получения уведомления о доступе.

1.5. В случае изменения сведений, предусмотренных абзацем четвертым или пятым пункта 1.2 настоящего Положения, бюро должно направить в Банк России новые сведения через личный кабинет не позднее двух рабочих дней со дня их изменения.

1.6. Предусмотренное пунктом 1.1 настоящего Положения взаимодействие организуется через личный кабинет или посредством направления сообщений по электронной почте, содержащих приложенный к

ним файл и имеющих поле «Тема» (далее – электронные сообщения), в порядке, предусмотренном настоящей главой.

1.7. Бюро должно направлять электронные сообщения в Центральный каталог по адресу электронной почты bkickki@cbr.ru.

1.8. Центральный каталог должен направлять электронные сообщения в бюро по адресу электронной почты, с которого бюро направило электронное сообщение.

1.9. Электронное сообщение должно соответствовать техническим требованиям, размещенным на сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – технические требования).

1.10. Бюро и Центральный каталог должны защищать передаваемый по электронной почте файл с использованием средств криптографической защиты информации согласно техническим требованиям.

1.11. Бюро и Центральный каталог должны подписывать файл усиленной неквалифицированной электронной подписью.

1.12. Для проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи бюро или Центральный каталог должны с использованием средств криптографической защиты информации провести автоматическую проверку:

принадлежности усиленной неквалифицированной электронной подписи отправителю файла;

отсутствия изменения файла после его подписания.

1.13. Центральный каталог должен провести проверки доставленного электронного сообщения в соответствии с перечнем проверок электронного сообщения, предусмотренным приложением 1 к настоящему Положению (далее – проверки).

Центральный каталог должен провести проверки в той последовательности, в какой они указаны в приложении 1 к настоящему Положению.

1.14. Не прошедшее проверки электронное сообщение не признается представленным в Центральный каталог.

1.15. Центральный каталог должен провести обработку прошедшего проверки электронного сообщения в соответствии с техническими требованиями (далее – обработка).

1.16. По окончании проверок и обработки электронного сообщения бюро извещается Центральным каталогом об обработке или о невозможности обработки электронного сообщения (далее – извещение о результатах обработки), за исключением случая, если электронное сообщение не прошло проверку, предусмотренную пунктом 1 приложения 1 к настоящему Положению.

1.17. Извещение о результатах обработки должно включать в себя сведения, предусмотренные пунктом 1 приложения 2 к настоящему Положению.

1.18. Проверки, обработка и направление бюро извещения о результатах обработки осуществляется Центральным каталогом не позднее двух рабочих дней со дня доставки в Центральный каталог электронного сообщения.

1.19. В случае если бюро не получило извещение о результатах обработки в указанный в пункте 1.18 настоящего Положения срок, бюро должно направить электронное сообщение в Центральный каталог повторно.

1.20. В случае если Центральный каталог известил бюро о невозможности обработки электронного сообщения, бюро перед повторным направлением электронного сообщения должно устранить причину невозможности обработки Центральным каталогом электронного сообщения, указанную в извещении о результатах обработки (далее – причина ошибки).

1.21. Бюро должно уведомить Банк России о наступлении любого из следующих обстоятельств:

бюро не может устранить причину ошибки;

в указанный в пункте 1.18 настоящего Положения срок бюро не получило извещение о результатах обработки после повторного направления электронного сообщения в Центральный каталог.

1.22. Уведомление о невозможности устранить причину ошибки либо о неполучении извещения о результатах обработки (далее – уведомление о

проблеме) должно содержать сведения, предусмотренные пунктом 3 приложения 2 к настоящему Положению.

1.23. Бюро должно направить уведомление о проблеме через личный кабинет не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления любого из обстоятельств, указанных в пункте 1.21 настоящего Положения.

1.24. Одно уведомление о проблеме может содержать сведения в отношении нескольких электронных сообщений. В этом случае сведения, предусмотренные пунктом 3 приложения 2 к настоящему Положению, должны быть указаны бюро в уведомлении о проблеме отдельно для каждого электронного сообщения.

Глава 2. Передача информации бюро кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй

2.1. Бюро должно передавать в Центральный каталог следующую информацию о субъектах кредитных историй (далее – субъекты):

титულную часть каждой хранящейся в бюро кредитной истории (далее – титульная часть) субъекта и изменения в титульную часть;

сведения об аннулировании титульной части;

код субъекта, порядок формирования, замены и аннулирования которого определяется в соответствии с частью 4³ статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) (далее – Федеральный закон «О кредитных историях»), и сведения об аннулировании кода субъекта.

2.2. Бюро должно передавать информацию о субъектах, предусмотренную пунктом 2.1 настоящего Положения (далее – информация о субъектах), электронным сообщением.

2.3. Бюро должно включать информацию о субъектах в приложенный к электронному сообщению файл.

Изменения информации о субъектах должны включаться бюро в отдельный файл для каждого события, сведения о котором входят в состав кредитной истории в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2021, № 27, ст. 5187) (далее – событие).

2.4. Каждой титульной части, коду субъекта и сведениям об их аннулировании бюро должно присваивать следующий код операции:

1 – передача титульной части, относящейся к лицу, сведений о котором нет в Центральном каталоге, либо передача кода субъекта;

2 – изменение титульной части или кода субъекта, кроме исправления ошибки в информации о субъекте;

3 – исправление ошибки в информации о субъекте;

4 – сведения об аннулировании титульной части, переданной бюро в Центральный каталог, или кода субъекта.

2.5. При изменении, аннулировании или исправлении ошибки в информации о субъекте бюро должно включить в передаваемый в Центральный каталог файл изменяемую (аннулируемую, исправляемую) информацию о субъекте.

2.6. Информация о субъекте должна передаваться бюро в Центральный каталог согласно хронологическому порядку событий, вследствие которых она сформирована.

2.7. В соответствии с частями 1 и 1¹ статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях» бюро должно передавать в Центральный каталог информацию о субъекте не позднее двух рабочих дней со дня ее формирования, изменения или аннулирования.

2.8. При передаче сведений об аннулировании титульной части файл должен содержать:

отметку об аннулировании титульной части с указанием кода операции «4»;
титульную часть в полном объеме;

основание аннулирования титульной части согласно части 1 статьи 7 Федерального закона «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061).

2.9. В случае направления бюро в Центральный каталог электронного сообщения, содержащего сведения об аннулировании титульной части, извещение о результатах обработки должно содержать сведения, предусмотренные абзацами вторым – четвертым пункта 2 приложения 2 к настоящему Положению.

2.10. В случае выявления бюро ошибки в направленной в Центральный каталог информации о субъектах бюро должно не позднее пяти рабочих дней со дня выявления ошибки передать в Центральный каталог достоверную информацию о субъектах.

В случае выявления бюро ошибки в части несоответствий направленной в Центральный каталог титульной части субъекта – физического лица устранение несоответствий осуществляется бюро в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения.

В случае выявления бюро ошибки в части несоответствий направленной в Центральный каталог титульной части субъекта – юридического лица устранение несоответствий осуществляется бюро в порядке, аналогичном порядку устранения несоответствий в титульных частях субъекта – физического лица.

Глава 3. Порядок устранения бюро кредитных историй несоответствий в направленной в Банк России информации по несуществующим или неверно идентифицированным физическим лицам

3.1. Несоответствия в направленной бюро в Банк России информации по несуществующим или неверно идентифицированным физическим лицам

(далее – несоответствия в направленной бюро в Банк России информации) могут быть выявлены бюро либо Банком России.

3.2. Для выявления несоответствий в направленной бюро в Банк России информации бюро проводит одну из следующих проверок:

выборочную проверку в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения;
сплошную проверку в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения.

3.3. Выборочная проверка проводится бюро с соблюдением следующих требований.

3.3.1. Бюро должно направлять в Банк России запрос о выборочной проверке отдельных титульных частей субъектов – физических лиц с указанием показателей, предусмотренных пунктом 4 приложения 2 настоящего Положения (далее – ключевые показатели).

3.3.2. Бюро должно направлять в Банк России запросы о выборочной проверке в количестве, не превышающем количество запросов, установленное в технических требованиях.

3.3.3. Бюро должно направлять запрос о выборочной проверке электронным сообщением.

3.3.4. Банк России не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса о выборочной проверке должен направить электронным сообщением в бюро следующую информацию:

ключевые показатели, указанные в запросе о выборочной проверке;

титульную часть субъекта – физического лица из Центрального каталога, которая соответствует запросу о выборочной проверке;

сведения о дате получения Банком России запроса о выборочной проверке и значении поля «Тема» для указанного запроса.

В случае если в Центральном каталоге имеется несколько соответствующих запросу о выборочной проверке титульных частей субъекта – физического лица, Банк России должен передать бюро все титульные части указанного субъекта – физического лица.

3.3.5. Полученную от Банка России в соответствии с подпунктом 3.3.4 настоящего пункта титульную часть субъекта – физического лица бюро должно сверить с титульными частями субъектов – физических лиц, которые хранятся в указанном бюро (далее – выборочная сверка).

3.4. Сплошная проверка проводится бюро с соблюдением следующих требований.

3.4.1. Бюро должно направлять в Банк России запрос о сплошной проверке с указанием:

фамилии, имени, отчества (последнего – при наличии), номера телефона и адреса электронной почты сотрудника бюро, уполномоченного взаимодействовать с Банком России по запросу о сплошной проверке;

способа получения бюро всех титульных частей субъектов – физических лиц, включая историю их изменений (далее – контрольный массив), – через личный кабинет либо нарочным на электронном носителе информации (флеш-накопителе).

3.4.2. Бюро должно направлять запрос о сплошной проверке не чаще одного раза в квартал через личный кабинет.

3.4.3. Банк России не позднее тридцати рабочих дней со дня получения запроса о сплошной проверке должен передать бюро контрольный массив.

3.4.4. Банк России должен передать бюро контрольный массив способом, который бюро указало в запросе о сплошной проверке. В случае возникновения ошибки при передаче Банком России контрольного массива через личный кабинет указанный контрольный массив должен быть передан Банком России бюро нарочным на электронном носителе информации (флеш-накопителе).

3.4.5. Передача контрольного массива нарочным должна быть оформлена актом приема-передачи, составленным в письменной форме в двух экземплярах и подписанным уполномоченными должностными лицами Банка России и бюро.

3.4.6. При наличии в контрольном массиве технической ошибки, препятствующей его использованию, бюро вправе направить в Банк России

обращение об исправлении указанной ошибки не позднее трех рабочих дней со дня получения контрольного массива.

Обращение об исправлении технической ошибки, препятствующей использованию контрольного массива, должно быть направлено бюро в Банк России через личный кабинет.

Банк России должен направить бюро исправленный контрольный массив в соответствии с подпунктом 3.4.4 настоящего пункта либо подтвердить корректность ранее направленного контрольного массива не позднее 20 рабочих дней со дня получения обращения бюро об исправлении технической ошибки.

3.4.7. Полученные от Банка России титульные части субъектов – физических лиц в соответствии с запросом о сплошной проверке бюро должно сверить с титульными частями субъектов – физических лиц, которые хранятся в бюро (далее – сплошная сверка).

3.5. В случае выявления Банком России несоответствия в направленной бюро в Банк России информации Банк России не позднее пяти рабочих дней со дня выявления направляет через личный кабинет в бюро сообщение о выявленном несоответствии с указанием следующих сведений (далее – сообщение о несоответствии информации):

информации о выявленном несоответствии титульных частей в Центральном каталоге и в бюро;

вид проверки, которую бюро должно провести (выборочная либо сплошная);
титульной части субъекта (в случае указания в сообщении о несоответствии информации на необходимость проведения выборочной проверки).

3.6. Проверка на основании сообщения о несоответствии информации должна быть проведена бюро с соблюдением следующих требований.

3.6.1. В случае указания в сообщении о несоответствии информации на необходимость проведения выборочной проверки бюро должно в течение двух рабочих дней направить в Банк России запрос о выборочной проверке в

соответствии с подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения и провести выборочную сверку в соответствии с подпунктом 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения не позднее десяти рабочих дней со дня получения титульной части субъекта – физического лица.

3.6.2. В случае указания в сообщении о несоответствии информации на необходимость проведения сплошной проверки бюро должно в течение двух рабочих дней направить в Банк России запрос о сплошной проверке в соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящего Положения и провести сплошную сверку в соответствии с подпунктом 3.4.7 пункта 3.4 настоящего Положения не позднее тридцати рабочих дней со дня получения контрольного массива.

3.7. В случае если по результатам выборочной сверки или сплошной сверки бюро выявило несоответствие между титульными частями субъекта – физического лица, хранящимися в Центральном каталоге и в бюро, бюро должно направить в Центральный каталог электронное сообщение с достоверной информацией о субъекте – физическом лице в соответствии с главой 2 настоящего Положения. Указанное электронное сообщение должно быть направлено бюро в течение пяти рабочих дней со дня окончания проведения выборочной или сплошной сверки.

3.8. Центральный каталог проводит проверки и обработку полученного в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Положения электронного сообщения и направляет бюро извещение о результатах обработки в соответствии с пунктами 1.13–1.18 настоящего Положения.

Информация об обработке Центральным каталогом электронного сообщения в извещении о результатах обработки свидетельствует об окончании выборочной или сплошной проверки.

3.9. По результатам проведенной в соответствии с пунктом 3.6 проверки бюро должно уведомить Банк России о ее результатах в срок не позднее 5 рабочих дней со дня окончания проверки. Указанное уведомление должно включать количество и перечень титульных частей субъектов – физических

лиц, в которых бюро выявлены несоответствия (при наличии) или указание на отсутствие выявленных несоответствий.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июля 2021 года № ПСД-16) вступает в силу с 1 января 2022 года.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года № 7035;

Указание Банка России от 1 декабря 2009 года № 2352-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 31 декабря 2009 года № 15939;

Указание Банка России от 6 февраля 2015 года № 3559-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 февраля 2015 года № 36175.

4.3. Положения пункта 1.2 настоящего Положения не распространяются на бюро, которое взаимодействовало с Центральным каталогом до вступления в силу настоящего Положения.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Положению Банка России
от 28 июля 2021 года № 765-П
«О взаимодействии Центрального
каталога кредитных историй и
бюро кредитных историй»

Перечень проверок электронного сообщения

1. Проверка соответствия поля «Тема» техническим требованиям.
2. Проверка соответствия количества запросов о выборочной проверке количеству запросов, установленному в технических требованиях, или даты проведения последней сплошной проверки (в зависимости от вида проводимой проверки).
3. Проверка соблюдения требований по защите информации, предусмотренных частью 2 статьи 7 Федерального закона «О кредитных историях».
4. Проверка усиленной неквалифицированной электронной подписи.
5. Проверка соответствия файла техническим требованиям.

Содержание отдельных электронных сообщений

1. В извещении о результатах обработки Центральный каталог должен указать:

информацию об обработке или о невозможности обработки Центральным каталогом электронного сообщения;

причину невозможности обработки Центральным каталогом электронного сообщения в соответствии с техническими требованиями.

Предусмотренные абзацем третьим настоящего пункта сведения указываются в случае непрохождения любой из проверок, предусмотренных пунктами 2–5 приложения 1 к настоящему Положению.

2. В извещении о результатах обработки сообщения, содержащего сведения об аннулировании титульной части, Центральный каталог дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего приложения, должен указать:

отметку об аннулировании или о невозможности аннулирования титульной части;

причину невозможности аннулирования титульной части (в случае невозможности аннулирования титульной части);

количество титульных частей, которые одновременно остались в Центральном каталоге после аннулирования; имеют те же ключевые показатели, что и аннулированная титульная часть; уведомляемое бюро ранее представило в Центральный каталог.

3. В уведомлении о проблеме бюро должно указать:

описание проблемы обмена электронными сообщениями;

адрес электронной почты бюро, с которого было направлено электронное сообщение;

дату и время повторного направления бюро электронного сообщения;

значение поля «Тема» для повторно направленного электронного сообщения;

текст извещения о результатах обработки (при наличии);

фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии), номер телефона и адрес электронной почты сотрудника бюро, уполномоченного взаимодействовать с Банком России для решения проблемы, указанной в уведомлении о проблеме.

4. В запросе о выборочной проверке бюро указывает следующие показатели:

для физического лица – фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность;

для российского юридического лица – идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) и основной государственный регистрационный номер (ОГРН);

для иностранного юридического лица – полное наименование, код налогоплательщика, присвоенный данному юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог и (или) ИНН, присвоенный налоговым органом Российской Федерации, регистрационный номер, присвоенный данному юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог.