



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

УКАЗАНИЕ
МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва
Регистрационный № 73 233

от "04" мая 2023 г.

« 9 » января 2023 г.

№ 6349-У

**О порядке передачи кредитных историй
на хранение в Центральный каталог кредитных историй**

Настоящее Указание на основании частей 2 и 8 статьи 12 и части 10⁵ статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»¹ устанавливает порядок передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй.

1. Передача кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй (далее – ЦККИ) осуществляется в соответствии с частями 2 и 8 статьи 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») организатором торгов, в соответствии с частью 10⁵ статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях» – юридическим лицом, исключенным из государственного реестра бюро кредитных историй (далее – реестр).

2. Передача кредитных историй на хранение в ЦККИ осуществляется организатором торгов (юридическим лицом, исключенным из реестра) по адресу структурного подразделения Банка России, к полномочиям которого относится ведение ЦККИ (далее – структурное подразделение Банка России), либо по адресу территориального учреждения Банка России по месту нахождения юридического лица, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ (далее – ТУ Банка России).

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

Информация о наименовании и адресе структурного подразделения Банка России размещается Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. Кредитные истории передаются на хранение в ЦККИ организатором торгов (юридическим лицом, исключенным из реестра) в течение десяти рабочих дней:

со дня признания повторных торгов по продаже кредитных историй, указанных в части 6 статьи 12 Федерального закона «О кредитных историях»¹, несостоявшимися;

со дня истечения срока принятия решения о проведении торгов в соответствии с частью 3 статьи 12 Федерального закона «О кредитных историях»² (при условии, что такое решение не было принято);

со дня исключения бюро кредитных историй из реестра по основаниям, указанным в пункте 3 части 10 статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях»³.

4. Кредитные истории передаются на хранение в ЦККИ в электронном виде на внешних неперезаписываемых машинных носителях в формате, определенном в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях»⁴ (далее – машинные носители).

На отдельный машинный носитель помещается в электронном виде (без использования средств криптографической защиты информации) перечень сведений, определенных абзацами четвертым – восьмым настоящего пункта (далее – перечень сведений).

Перечень сведений должен содержать:

полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ;

номер юридического лица, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ, указанный в реестре (в случае если юридическое лицо,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5061.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2014, № 26, ст. 3395.

кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ, исключено из реестра – номер, указанный в реестре до его исключения);

количество кредитных историй субъектов кредитных историй – физических лиц и субъектов кредитных историй – юридических лиц;

список источников формирования кредитных историй с указанием полных наименований (для коммерческих организаций – полных фирменных наименований) и основных государственных регистрационных номеров (ОГРН) юридических лиц, фамилий, имен, отчеств (при наличии) физических лиц;

информацию о субъектах кредитных историй, предусмотренную пунктами 1, 3 и 4 части 6 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях»¹ для юридических лиц и пунктами 1 и 2 части 2 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях»² для физических лиц.

Информация, содержащаяся в перечне сведений, группируется в алфавитном порядке по фамилиям субъектов кредитных историй – физических лиц и по полным наименованиям (для коммерческих организаций – полным фирменным наименованиям) субъектов кредитных историй – юридических лиц. В перечне сведений указывается порядковый номер машинного носителя, на котором содержатся кредитные истории субъектов кредитных историй.

Машинные носители, содержащие кредитные истории и перечень сведений, передаются на хранение в ЦККИ в закрытой упаковке, опечатанной печатью юридического лица, кредитные истории которого подлежат передаче на хранение в ЦККИ (при наличии), с указанием даты опечатывания, инициалов, фамилии, должности лица, уполномоченного организатором торгов (юридическим лицом, исключенным из реестра) на передачу кредитных историй на хранение в ЦККИ (далее – уполномоченное лицо), и проставлением его подписи (далее – упаковка с кредитными историями).

5. Организатор торгов (юридическое лицо, исключенное из реестра) уведомляет структурное подразделение Банка России (ТУ Банка России) о предстоящей передаче кредитных историй не позднее чем за три рабочих дня

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2018, № 32, ст. 5120; 2020, № 31, ст. 5061.

до дня передачи кредитных историй письмом, направляемым через личный кабинет в соответствии с порядком, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ (при наличии доступа к личному кабинету), а при отсутствии доступа к личному кабинету – заказным письмом с уведомлением о вручении на бумажном носителе с одновременным направлением письма о предстоящей передаче кредитных историй по адресу электронной почты ckkibd@cbr.ru (далее при совместном упоминании – уведомление о предстоящей передаче кредитных историй).

5.1. В уведомлении о предстоящей передаче кредитных историй указывается следующая информация:

полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ (ТУ Банка России);

дата передачи кредитных историй в структурное подразделение Банка России (ТУ Банка России);

сведения о нахождении бюро кредитных историй в процессе реорганизации, добровольной ликвидации или ликвидации бюро кредитных историй вследствие признания его несостоятельным (банкротом) (при наличии таких сведений);

дата признания повторных торгов в форме аукциона по продаже кредитных историй несостоявшимися (в случае их проведения и признания несостоявшимися);

фамилия, имя, отчество (при наличии), номера телефонов, адрес электронной почты уполномоченного лица;

дата выдачи, номер и срок действия документа, подтверждающего полномочия уполномоченного лица на передачу кредитных историй, а также реквизиты документа, удостоверяющего его личность;

номер юридического лица, кредитные истории которого передаются

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187.

на хранение в ЦККИ, указанный в реестре (в случае если юридическое лицо, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ, исключено из реестра – номер, указанный в реестре до его исключения).

5.2. В течение двух рабочих дней после дня поступления в структурное подразделение Банка России (ТУ Банка России) уведомления о предстоящей передаче кредитных историй структурное подразделение Банка России (ТУ Банка России) обращается к уполномоченному лицу посредством телефонной связи, электронной почты с целью согласования (уточнения) времени передачи кредитных историй.

В целях приема кредитных историй на хранение в ЦККИ создается комиссия из не менее чем трех работников структурного подразделения Банка России (ТУ Банка России) (далее – комиссия), в состав которой входят председатель комиссии, заместитель председателя комиссии и член (члены) комиссии. Председатель комиссии (в случае его отсутствия – заместитель председателя комиссии) организует работу комиссии, в том числе дает поручения членам комиссии.

6. Прием кредитных историй осуществляется комиссией в присутствии председателя комиссии (в случае его отсутствия – заместителя председателя комиссии), членов комиссии и уполномоченного лица. Уполномоченным лицом одновременно с упаковкой с кредитными историями в комиссию представляются документы, подтверждающие его полномочия на передачу кредитных историй.

7. Акт приема-передачи кредитных историй на хранение в ЦККИ, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 1 к настоящему Указанию (далее – акт приема-передачи кредитных историй), составляется комиссией в случае подтверждения:

соответствия сведений, указанных в абзаце седьмом подпункта 5.1 пункта 5 настоящего Указания, сведениям, содержащимся в документе, подтверждающем полномочия уполномоченного лица на передачу кредитных историй, а также документе, удостоверяющем его личность;

соответствия упаковки с кредитными историями требованиям абзаца десятого пункта 4 настоящего Указания;

возможности считывания информации с машинных носителей после вскрытия упаковки с кредитными историями;

наличия кредитных историй субъектов кредитных историй, указанных в перечне сведений, на машинных носителях;

соответствия кредитных историй и перечня сведений требованиям, установленным абзацами первым – девятым пункта 4 настоящего Указания.

Акт приема-передачи кредитных историй составляется на бумажном носителе в двух экземплярах, один из которых остается на хранении в структурном подразделении Банка России (ТУ Банка России), а второй передается уполномоченному лицу. Акт приема-передачи кредитных историй подписывается уполномоченным лицом, председателем комиссии (в случае его отсутствия – заместителем председателя комиссии) и членами комиссии.

8. В случае если комиссией не подтверждено какое-либо из обстоятельств, указанных в абзацах втором – шестом пункта 7 настоящего Указания, кредитные истории комиссией не принимаются. При этом комиссией составляется акт о несостоявшейся передаче кредитных историй на хранение в ЦККИ, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 2 к настоящему Указанию (далее – акт о несостоявшейся передаче кредитных историй).

Акт о несостоявшейся передаче кредитных историй составляется на бумажном носителе, подписывается председателем комиссии (в случае его отсутствия – заместителем председателя комиссии) и членами комиссии и остается на хранении в структурном подразделении Банка России (ТУ Банка России).

9. После подписания акта приема-передачи кредитных историй машинные носители, содержащие кредитные истории, упаковываются и опечатываются печатью структурного подразделения Банка России (печатью ТУ Банка России) с указанием количества передаваемых машинных носителей, полного фирменного наименования юридического лица, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ, даты приема кредитных историй и опечатывания, инициалов, фамилии председателя комиссии (в случае его отсутствия – заместителя председателя комиссии) и

проставлением его подписи.

В случае приема кредитных историй в ТУ Банка России упаковка с кредитными историями, копии документов, подтверждающих полномочия уполномоченного лица на передачу кредитных историй, и оригинал акта приема-передачи кредитных историй направляются в структурное подразделение Банка России в течение трех рабочих дней начиная со дня приема кредитных историй в ТУ Банка России посредством заказного почтового отправления с уведомлением о вручении. Копия акта приема-передачи кредитных историй остается на хранении в ТУ Банка России.

В случае если прием кредитных историй в ТУ Банка России не состоялся, в структурное подразделение Банка России в течение трех рабочих дней со дня несостоявшейся передачи кредитных историй в ТУ Банка России направляется копия акта о несостоявшейся передаче кредитных историй.

10. Структурное подразделение Банка России не позднее трех рабочих дней со дня получения кредитных историй размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о передаче кредитных историй на хранение в ЦККИ с указанием номера юридического лица, кредитные истории которого переданы на хранение в ЦККИ, указанного в реестре (в случае если юридическое лицо, кредитные истории которого переданы на хранение в ЦККИ, исключено из реестра – номера, указанного в реестре до его исключения), его полного фирменного наименования, а также даты передачи кредитных историй на хранение в ЦККИ.

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

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

Указание Банка России от 10 октября 2016 года № 4150-У «О порядке передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй»¹;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 14 ноября 2016 года, регистрационный № 44332.

пункт 3 Указания Банка России от 4 декабря 2020 года № 5649-У
«О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи
с внесением изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 18 января 2021 года, регистрационный № 62121.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 9 января 2023 года № 6349-У
«О порядке передачи кредитных историй
на хранение в Центральный каталог
кредитных историй»

Рекомендуемый образец

**Акт приема-передачи кредитных историй
на хранение в Центральный каталог кредитных историй**

от _____ 20__ г. № _____

г. Москва

Акт приема-передачи кредитных историй _____

_____ (полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются)

на хранение в Центральный каталог кредитных историй

Основание: _____

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

Составлен комиссией:

Председатель комиссии
(заместитель председателя комиссии)

_____ (инициалы, фамилия)

Члены комиссии:

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (инициалы, фамилия)

Уполномоченное лицо

_____ (инициалы, фамилия)

В связи с _____

_____ (причина передачи кредитных историй)

_____ (полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются)

передает, а комиссия принимает на хранение в Центральный каталог кредитных историй кредитные истории _____

_____ (полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются)

№ п/п	Наименование	Количество машинных носителей	Номер машинного носителя	Примечание
1	2	3	4	5
1	Кредитные истории			
2	Перечень сведений			

Составлен в двух экземплярах:

1-й экз. – комиссии;

2-й экз. – уполномоченному лицу.

Председатель комиссии
(заместитель председателя комиссии)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Члены комиссии:

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Уполномоченное лицо:

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 9 января 2023 года № 6349-У
«О порядке передачи кредитных историй
на хранение в Центральный каталог
кредитных историй»

Рекомендуемый образец

**Акт о несостоявшейся передаче кредитных историй
на хранение в Центральный каталог кредитных историй**

от _____ 20__ г. № _____

г. Москва

(полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого не переданы)

на хранение в Центральный каталог кредитных историй.

Причина: _____

Составлен комиссией:

Председатель комиссии
(заместитель председателя комиссии)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Члены комиссии:

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(инициалы, фамилия)