

«Утверждаю»  
Генеральный директор  
ЗАО «Приволжское кредитное бюро»

\_\_\_\_\_ В. А. Агафонова

Вводится в действие с «01» марта 2015  
Приказ ИО-1 от «05» февраля 2015

# РЕГЛАМЕНТ

## Взаимодействия Участника и ЗАО «Приволжское кредитное бюро»

**Тольятти, 2015 год**

## Содержание

1. Общее положения.....	3
2. Публикация и порядок изменения Регламента.....	3
3. Основные термины и определения.....	3
4. Услуги, оказываемые Кредитным бюро.....	5
5. Условия информационного обмена.....	5
6. Общие сведения информационного обмена в ИС «ПКБ» для Участников системы.....	6
7. Порядок подключения Участников к информационной системе.....	6
8. Порядок осуществления информационного обмена с Участниками.....	7
9. Порядок формирования информационной части кредитной истории.....	7
10. Порядок предоставления титульных частей кредитных историй в ЦККИ.....	9
11. Обязанности Участника.....	9
12. Средства защиты информации.....	10
13. Уполномоченный Удостоверяющий центр ИС «ПКБ».....	10
14. Порядок оплаты оказанных услуг.....	10
15. Порядок разбора оспариваемой информации.....	11
16. Приложения.....	12

## 1. Общее положения.

ЗАО «Приволжское кредитное бюро» осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании внесения записи в Государственный Реестр бюро кредитных историй № 063-00004-002 Приказ № 06-341/пз-и от 21.02.2006г., а также на основании лицензии ФСТЭК на деятельность по технической защите конфиденциальной информации № 0433 от 30.12.2005г.

Настоящий Регламент разработан в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации, от 30.12.2004г № 218-ФЗ «О кредитных историях», с изменениями от 21.12.2013 №363-ФЗ, от 28 июня 2014 г. № 189-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях", Указание Центрального Банка Российской Федерации от 01 декабря 2014 г. №3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории», Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй».

Настоящий Регламент определяет условия и порядок осуществления информационного взаимодействия между Кредитным бюро и Участниками информационной системы «Приволжское кредитное бюро».

Настоящий Регламент разработан с целью определения единых требований по информационному обмену информационной системы «Приволжское кредитное бюро».

Настоящие Регламент, является неотъемлемой частью Договора «Об оказании информационных услуг», заключаемого между Участниками и Кредитным бюро, выступающим в роли Исполнителя.

Договор «Об оказании информационных услуг» является договором присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ.

Регламент вступает в силу с момента подписания договора «Об оказании информационных услуг» ЗАО «Приволжское кредитное бюро», а также Договоров указанных в разделе 5 настоящего Регламента и действует в течение всего срока действия вышеуказанных Договоров.

Присоединение к Договору «Об оказании информационных услуг» осуществляется путем двухстороннего подписания вышеуказанного договора.

Иные договоры заключаются сторонами путем двухстороннего подписания, если иное не установлено Регламентом и Договором.

## 2. Публикация и порядок изменения Регламента.

Настоящий Регламент публикуется:

- В бумажной форме.
- В электронной форме по адресу: [www.volgabki.ru](http://www.volgabki.ru)

Изменения в настоящий Регламент вносятся Кредитным бюро в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Участника не менее чем за 15 рабочих дней до момента вступления в силу соответствующих изменений.

Если в результате изменения законодательства отдельные статьи договора и /или Регламента вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в договор и/или Регламент вышеуказанные стороны руководствуются действующим законодательством РФ. Изменения, вносимые Кредитным бюро в договор и/или Регламент, связанные с изменением законодательства, вступают в действие одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в указанных актах.

## 3. Основные термины и определения.

**Кредитное бюро** – ЗАО «Приволжское кредитное бюро».

**Участник ИС ПКБ** – организация, предоставляющая в бюро кредитных историй информацию, согласно ФЗ о «Кредитных историях» - являющаяся источником формирования кредитной истории и заключившая с Приволжским кредитным бюро Договор «Об оказании информационных услуг», являющийся договором присоединения.

**Субъект кредитной истории** - физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита), поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия или в пользу которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по

внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств и в отношении которого формируется кредитная история.

**Пользователь кредитной истории (Пользователь)** – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом документально зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории.

**Источник формирования кредитной истории** - кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы, организации, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита); организация, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании с должника денежных сумм по вступившему в силу и не исполненному в течение 10 дней решению суда по неисполненным алиментным обязательствам, обязательствам по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо гарант - кредитная или страховая организация, выдавшая обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму, представляющая в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй.

**Кредитная история** - информация, состав которой определен Федеральным законом «О кредитных историях» и которая хранится в бюро кредитных историй.

**Кредитный отчет** – документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который Кредитное бюро предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации в соответствии с действующим законодательством.

**Запись кредитной истории** - информация, входящая в состав кредитной истории и характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству, предусмотренным настоящим Федеральным законом.

**Код субъекта кредитной истории** – комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории, используемая им и (или) с его согласия пользователем кредитной истории при направлении в Центральный каталог кредитных историй запроса о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформирована (сформированы) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, для подтверждения правомочности выдачи указанной информации.

**ИС ПКБ** – Информационная система «Приволжское кредитное бюро».

**НСД** – Несанкционированный доступ.

**База данных (БД)** – специальным образом структурированная электронная база данных Кредитного бюро, хранящая кредитные истории, переданные Участниками

**Средства криптографической защиты информации (СКЗИ)** – аппаратные и/или программные средства, обеспечивающие применение электронной цифровой подписи и шифрования.

**Электронная цифровая подпись (ЭЦП)** – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронной цифровой форме.

**Открытый ключ электронной цифровой подписи** – уникальная последовательность символов, соответствующая закрытому ключу электронной цифровой подписи, доступная любому пользователю информационной системы и предназначенная для подтверждения с использованием средств электронной цифровой подписи подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе

**Закрытый ключ электронной цифровой подписи** – уникальная последовательность символов, известная владельцу сертификата ключа подписи и предназначенная для создания в электронных документах электронной цифровой подписи с использованием средств электронной цифровой подписи;

**Имя или Логин** – означает условное наименование Участника, необходимое для доступа к базе данных. Присваивается Кредитным Бюро после подписания Договора «Об оказании информационных услуг».

**Пароль** – означает набор знаков, необходимый для доступа Участника к базе данных. Присваивается Кредитным Бюро после подписания Договора «Об оказании информационных услуг».

**Журнал** – означает протокол, хранящийся в электронном виде на сервере Кредитного Бюро с данными обо всех действиях, произведенных Кредитным Бюро и Участником.

**Оспариваемая информация** – недостоверная информацией содержащейся в кредитной истории субъекта кредитной истории.

**Режим реального времени** – режим работы вычислительной системы, при котором обработка данных о процессах происходящих во внешней среде происходит в том же темпе, что и сами процессы.

**Негативная информация** – это информация, содержащая отрицательный семантический компонент.

#### 4. Услуги, оказываемые Кредитным бюро.

- **Прием, формирование, хранение и передача информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О кредитных историях».**

- **Идентификация заёмщика.**

Предварительная идентификация заёмщика позволяет быстро найти потенциального заёмщика в Базе Данных Кредитного бюро. Услуга позволяет ускорить процедуру запроса и найти необходимую кредитную историю в течение нескольких секунд.

- **Предоставление полного кредитного отчёта.**

Основной вид отчёта предоставляемого Кредитным бюро, содержит комплекс информации о ссудополучателе, гарантиях, структуре задолженности по срокам и времени погашения, информации из судебных и государственных органов.

- **Предоставление информационной части кредитной истории.**

- **Предоставление информации из Центрального каталога кредитных историй.**

Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) создан для сбора, хранения и представления субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй. Запрос в ЦККИ можно сделать непосредственно из нашей информационной системы.

- **Подготовка Участника к работе в соответствии с требованиями Федерального закона.**

#### 5. Условия информационного обмена.

Для осуществления информационного обмена Участнику, Пользователю кредитной истории или Субъекту кредитной истории необходимо заключить с Кредитным бюро Договор (Договора) в зависимости от пользования услугами:

- **Договор «Об оказании информационных услуг».**

Регулирует отношения по предоставлению Участниками информации в Кредитное бюро и получение кредитных отчетов из Базы данных Кредитного бюро. Данный договор является договором присоединения.

- **Договор «Об оказании информационных услуг по предоставлению информации из Центрального каталога кредитных историй».**

Регулирует отношения по получению информации из Центрального Каталога Кредитных Историй (созданного при ЦБ РФ), через Кредитное бюро, о том, в каком кредитном бюро содержится информация о запрашиваемом заемщике, а также при направлении Участником заявок в ЦККИ на изменение (аннулирование) кода субъекта кредитных историй, формирование кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории.

## 6. Общие сведения информационного обмена в ИС «ПКБ» для Участников системы.

### Функциональная структура.

Система функционально состоит из:

- Информационного узла с Базой Данных о Субъектах кредитной истории и их обязательствах перед кредитными организациями – Кредитное бюро;
- Потребителей информации – Участников.

### Функции информационной системы «Приволжское кредитное бюро»:

- Сбор, хранение, обработка и выдача в надлежащем виде и в срок информации о субъектах кредитной истории и его обязательствах перед кредитными и другими организациями.
- Обеспечение приема/передачи информации Участникам в надлежащем виде на основании настоящего Регламента.
- Обеспечение сохранности информации.
- Обеспечение защищенности информации от НСД.

### Функции Участников.

Для осуществления информационного обмена Участнику доступны следующие функции:

- Предварительный поиск кредитной информации.
- Ввод и отправка кредитных историй.
- Формирования и отправка запроса.
- Просмотр ответа
- Мониторинг запросов\ответов по себе
- Ввод и отправка записей кредитных историй
- Мониторинг загрузки записей кредитных историй.
- Направление запросов и получение информации из ЦККИ, а также формирования, аннулирования и изменения кода субъекта кредитной истории.
- Введение и просмотр протокола работы пользователя.
- Настройка параметров клиентской части.
- Обеспечение защищенности информации от НСД.

## 7. Порядок подключения Участников к информационной системе.

Участнику, после присоединения к Договору «Об оказании информационных услуг» необходимо заключить договор с Удостоверяющим центром ЗАО «Приволжское кредитное бюро» (раздел 11 настоящего Регламента).

Согласно условиям договора «Об оказании информационных услуг» Участник предоставляет Кредитному бюро Сведения о Пользователе информационной системы и Заявление на подключение Пользователя к информационной системе (**Приложения № 1, 2** к Договору «Об оказании информационных услуг»).

Кредитным бюро осуществляется присвоение Пользователю указанного в Сведениях о Пользователе информационной системы Логина и Пароля для передачи данных.

Присвоение Логина и Пароля осуществляется в течение одного рабочего дня с момента передачи Участником Сведений о Пользователе и Заявления на подключение Пользователя к информационной системе.

Кредитное бюро передает Логин и Пароль для передачи данных по средствам СКЗИ ViPNet, или на бумажном носителе в запечатанном конверте Пользователю информационной системы (уполномоченному лицу Участника).

Одновременно с передачей Логина и Пароля Кредитное бюро передается Участнику программу [ViPNet] Клиент.

Программа [ViPNet] Клиент устанавливается на рабочем месте Пользователя, которое должно соответствовать обязательным требованиям к программному обеспечению рабочего места Пользователя (**Приложение № 1** к настоящему Регламенту).

Программа устанавливается согласно инструкции по установке и настройке ПО [ViPNet] Клиент для работы в ИС ПКБ, которая находится на установочном диске [ViPNet] Клиент.

Подключение к информационной системе осуществляется согласно Руководству Пользователя.

Руководство Пользователя предоставляется Участнику в электронном виде на указанный в Сведениях о Пользователе информационной системы электронный адрес, в течение одного рабочего дня с момента подписания Договора «Об оказании информационных услуг».

## **8. Порядок осуществления информационного обмена с Участниками.**

Участник, заключивший с Кредитным бюро Договор «Об оказании информационных услуг», предоставляет информацию, определенную ФЗ «О кредитных историях» и настоящему Регламенту в течение срока действия Договора «Об оказании информационных услуг» в объеме, установленном Федеральным законом, согласно **Приложениям № № 3-14** настоящего Регламента.

Информация, входящая в состав кредитной истории физического лица/ индивидуального предпринимателя предоставляется без согласия на ее предоставление.

Участник, обязан предоставлять всю имеющуюся у него информацию в Кредитное бюро в отношении всех заемщиков, определенную законодательством РФ и настоящим Регламентом

Участник представляет информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее пяти рабочих дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим Федеральным законом, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события).

В случае расторжения настоящего Договора по инициативе Участника, Участник обязан по всем действующим договорам займа внести в кредитную историю субъекта (в графу «Дополнения/изменения») запись: «Передача информации по кредитному договору (№, дата договора) прекращена. Основание: расторжение договора об оказании информационных услуг с кредитным бюро (дата расторжения). Данные должны быть внесены не позднее 5 (пяти) рабочих дней до окончания срока действия ключей электронной цифровой подписи.

В случае, если источник формирования кредитной истории прекращает представлять информацию в бюро кредитных историй по причине окончания срока действия договора об оказании информационных услуг с этим бюро кредитных историй, либо в случае уступки данным источником другому лицу права требования источник формирования кредитной истории передает соответствующую информацию в бюро кредитных историй в течение пяти рабочих дней.

В случае уступки источником формирования кредитной истории другому лицу права требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, информация по которым в соответствии с настоящим Федеральным законом представляется в бюро кредитных историй, лицо, получившее право требования, за исключением физического лица или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, становится источником формирования этой кредитной истории и в последующем обязано заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

В случае уступки права требования по задолженности, не относящейся к задолженности по договору займа (кредита), источник формирования кредитной истории не позднее рабочего дня, следующего за днем указанной уступки, информирует нового кредитора о наличии в бюро кредитных историй информации в отношении передаваемого обязательства.

Лицо, получившее право требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, представляет информацию в бюро кредитных историй на тех же условиях, что и лицо, передавшее право требования по указанному договору.

Источник формирования кредитной истории обязан представлять в бюро кредитных историй информацию, определенную частью 10 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях», в течение всего срока хранения источником формирования кредитной истории информации, определенной статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях».

## **9. Порядок формирования информационной части кредитной истории**

Информационная часть кредитной истории формируется и предоставляется только в отношении физического лица (индивидуального предпринимателя).

Информационная часть кредитной истории представляется источниками формирования кредитной истории в бюро кредитных историй без согласия субъекта кредитной истории в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня ее формирования.

Информационная часть кредитной истории состоит из титульной и информационных частей, Приложение № 7.

Запись информационной части кредитной истории заемщика формируется в бюро кредитных историй заимодавцем (кредитором) по каждому оформленному заемщиком заявлению о предоставлении займа (кредита) (далее –Заявление) .

Запись информационной части кредитной истории поручителя формируется в бюро кредитных историй заимодавцем (кредитором) по каждому оформленному договору поручительства.

Сведения в информационную часть кредитной истории заемщика (поручителя) представляются заимодавцем (кредитором) одновременно с титульной частью кредитной истории в бюро кредитных историй в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня ее формирования (совершения действия, наступления события).

При получении оформленного Заявления Участник предоставляет информацию в информационную часть следующего содержания: дата и номер Заявления, информацию о запрошенном займе (кредите)<sup>1</sup>, тип займодавца, способ оформления заявления.

В случае одобрения Заявления – предоставляется информация о факте принятия уполномоченным органом или лицом решения об одобрении и даты окончания действия одобрения.

В случае одобрения Заявления в форме акцепта оферты – предоставляется информация о факте принятия уполномоченным органом или лицом решения об одобрении, номер договора с указанием вида обязательств, информация о предоставленном займе, информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком, факт полного исполнения обязательства по договору займа (кредита).

В случае отказа в заключении договора- предоставляется информация о факте отказа с указанием запрошенной суммы с указанием валюты, дата отказа, причина.

В случае отказа поручителю в заключении договора поручительства информация об этом не отражается в информационной части кредитной истории заемщика.

В случае заключения договора поручительства – предоставляется информация: номер договора с указанием вида обязательств, тип займодавца, вид займа, информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком, факт полного исполнения обязательства по договору займа (кредита).

Если заимодавец (кредитор) предоставил информацию об одобренном заявлении с датой окончания действия одобрения, но не внес в течение пяти рабочих дней по окончании даты одобрения информацию о номере договора и вида обязательств, Бюро кредитных историй не позднее 10-го рабочего дня с даты окончания действия одобрения - аннулирует, в том числе в Центральном каталоге

---

<sup>1</sup> Виды займов (кредитов):

**потребительский заем (кредит) с указанием категории** в соответствии с [формой](#) отчетности 0409126, установленной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года N 15615, 18 июня 2010 года N 17590, 22 декабря 2010 года N 19313, 20 июня 2011 года N 21060, 16 декабря 2011 года N 22650, 10 июля 2012 года N 24863, 20 сентября 2012 года N 25499, 20 декабря 2012 года N 26203, 29 марта 2013 года N 27926, 14 июня 2013 года N 28809, 11 декабря 2013 года N 30579, 28 марта 2014 года N 31760, 18 июня 2014 года N 32765 ("Вестник Банка России" от 25 декабря 2009 года N 75 - 76, от 25 июня 2010 года N 35, от 28 декабря 2010 года N 72, от 28 июня 2011 года N 34, от 23 декабря 2011 года N 73, от 19 июля 2012 года N 41, от 26 сентября 2012 года N 58, от 27 декабря 2012 года N 76, от 30 марта 2013 года N 20, от 25 июня 2013 года N 34, от 28 декабря 2013 года N 79 - 80, от 31 марта 2014 года N 34, от 27 июня 2014 года N 61) (**категория указывается в случае, если кредитором является кредитная организация**);

заем (кредит), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой;

заем (кредит), предоставленный физическому лицу в целях, связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности;

иной заем (кредит).



кредитных историй, ранее переданную информацию данной записи информационной части кредитной истории заемщика.

## 10. Порядок предоставления титульных частей кредитных историй в ЦККИ

Кредитное бюро представляет информацию, содержащуюся в титульных частях кредитных историй, в ЦККИ в виде Электронного документа в течение двух рабочих дней со дня формирования соответствующей записи Кредитной истории или со дня внесения изменений в титульную часть кредитной истории.

Информационный обмен между Участниками и Кредитным бюро осуществляется с помощью клиентской части – ИС ПКБ.

Информационный обмен стороны осуществляют путем электронного документооборота в режиме реального времени.

Информационный обмен с Центральным каталогом кредитных историй осуществляется с помощью клиентской части – ИС ПКБ.

Информационный обмен с Центральным каталогом кредитных историй осуществляют по электронной почте в виде электронного сообщения с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России. ЦККИ направляет ответ согласно внутренним Регламентам Банка России.

### Виды передачи информации.

ИС ПКБ предусматривает два варианта передачи информации Участником в Кредитное бюро:

- Ручной ввод данных и отправка;
- Автоматическая загрузка данных из файла определенного формата и его отправка (форматы файлов описаны в **Приложении № 2** к настоящему Регламенту).

Состав информации входящий в состав кредитной истории и формы кредитного отчета определены **Приложениями № № 3-14** к настоящему Регламенту.

Информационный обмен осуществляется непосредственно через - Интернет.

### Типы информационного обмена:

- Запрос/отправка информации с использованием каналов связи;
- Подготовка и последующая передача информации на внешних носителях для загрузки в БД Кредитного бюро.

### Кредитное бюро в рамках информационного обмена:

- осуществляет проверку своевременного предоставления информации;
- осуществляет проверку достоверности сведений, переданных в БКИ и правомерность запроса;
- осуществляет профилактические работы аппаратного обеспечения;
- плановые работы проводятся в соответствии с внутренними положениями ЗАО «Приволжское кредитное бюро»;
- внеплановые работы проводятся с предварительным уведомлением Участников по средствам СКЗИ ViPNet или по электронной почте за два часа до даты проведения работ.

## 11. Обязанности Участника.

- Иметь внутренние положения, регламентирующие порядок работы с Кредитным бюро.
- Назначить внутренним приказом как минимум одного Пользователя для работы с Кредитным бюро имеющего Сертификат электронной цифровой подписи, выданный Удостоверяющим Центром, необходимый для работы с Кредитным бюро;
- Осуществлять информационный обмен на условиях подписанного Договора и настоящего Регламента.
- Своевременно предоставлять информацию, запрашиваемую кредитным бюро с целью проверки информации, входящей в состав кредитной истории для ее подтверждения, исправления или удаления.<sup>2</sup>

<sup>2</sup> Неисполнение установленной законом обязанности по представлению в установленный законом срок источником формирования кредитной истории информации, подтверждающей достоверность ранее переданных сведений или правомерность запроса кредитного отчета, оспариваемые субъектом кредитной истории, либо ненаправление указанным источником соответствующих достоверных сведений или просьбы об удалении неправомерного запроса в бюро кредитных историй в установленный законом срок -

- Немедленно сообщать любым надлежащим уведомлением о факте нарушения режима защиты информации.
- Своевременно производить оплату услуг.

## **12. Средства защиты информации.**

Система криптографической защиты (СКЗИ) Информационной Системы (ИС) «Приволжское кредитное бюро» предназначена для обеспечения защиты информации от несанкционированного доступа, обеспечения ее конфиденциальности и целостности при ее обработке, хранении и передаче по каналам связи.

СКЗИ обеспечивает:

- Защиту технических и информационных ресурсов ИС ПКБ от внешних и внутренних сетевых угроз.
- Двустороннюю аутентификацию на основе X.509 сертификатов.
- Шифрование передаваемых данных в соответствии с ГОСТ 28147-89.
- Формирование и проверку электронной цифровой подписи (ЭЦП) в информационной системе в соответствии с ГОСТ Р 34.10-94, ГОСТ Р 34.10-2001.

Система криптографической защиты ИС «Приволжское кредитное бюро» построена на основе продукта ViPNet компании «Инфотекс». ViPNet имеет необходимые лицензии и сертификаты ФАПСИ, ФСБ, ФСТЭК и Государственной технической комиссии при президенте РФ.

## **13. Уполномоченный Удостоверяющий центр ИС «ПКБ».**

Согласно статье 6 ФЗ «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004 информационный обмен осуществляется в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 06 апреля 2011г. №63-ФЗ «Об электронной подписи» юридическая значимость электронной цифровой подписи и электронных документов обеспечивается удостоверяющим центром. В качестве Уполномоченного Удостоверяющего центра в информационной системе «Приволжское кредитное бюро» выступает компания ООО «Эксклюзивные решения».

УЦ «Эксклюзивные решения» осуществляет свою деятельность на основании законов РФ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» №149 от 27.07.2006, «Об электронной подписи» №63-ФЗ от 06 апреля 2011г., «О лицензировании отдельных видов деятельности» №99-ФЗ от 4 мая 2011г., а также в соответствии с лицензиями.

Отношения между Участниками и Уполномоченным Удостоверяющим Центром регулируются Договором «О предоставлении услуг удостоверяющего центра с Участником информационной системы».

Договор регулирует отношения связанные с обеспечением защиты информации, и созданием и предоставлением персональных ключей электронно-цифровой подписи.

Область действия, функции, правила, и порядок работы УУЦ определяется Регламентом Удостоверяющего Центра «Эксклюзивные решения».

Контактная информация:

тел: (8482) 26-44-46

## **14. Порядок оплаты оказанных услуг.**

Стоимость услуг Кредитного бюро определяется Тарифами, устанавливаемым Кредитным бюро в одностороннем порядке. Условия и порядок оплаты услуг определяются соответствующим Договором. Тарифы являются неотъемлемой частью Договор «Об оказании информационных услуг».

---

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

## 15. Порядок разбора оспариваемой информации.

Субъект кредитной истории вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его Кредитной истории, подав в Кредитное Бюро в письменном виде (лично или с нотариальным удостоверением по почте) Заявление о внесении изменений и (или) дополнений в его Кредитную историю.

При получении Заявления о внесении изменений, удалению и (или) дополнений в Кредитную историю, Кредитное бюро обязано в течение 30 дней<sup>3</sup> провести проверку информации, входящей в состав кредитной истории.

Источник формирования кредитной истории обязан в течение 14 дней со дня получения запроса бюро кредитных историй, а в случае наличия у субъекта кредитной истории обоснованных причин для получения такой информации в более короткий срок - в срок, указанный бюро кредитных историй, представить в письменной форме в бюро кредитных историй информацию, подтверждающую достоверность ранее переданных сведений или правомерность запроса кредитного отчета, оспариваемые субъектом кредитных историй, либо исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив соответствующие достоверные сведения или просьбу об удалении неправомерного запроса в бюро кредитных историй.

- Кредитное бюро на время проведения проверки оспариваемой информации входящей в состав кредитной истории субъекта кредитной истории делается соответствующая пометка;

- Кредитное бюро направляет Участнику Уведомление о проведении проверки с копией заявления субъекта кредитной истории о внесении изменений и (или) дополнений в Кредитную историю, а также запрос о предоставлении информации, входящей в состав оспариваемой части кредитной истории.

- Участник на основании полученного запроса предоставляет в Кредитное бюро запрашиваемую информацию.

- Участник осуществляет внутреннюю проверку оспариваемой информации. Срок проверки оспариваемой информации Участником составляет не более 5 (пять) рабочих дней с момента получения Уведомления о проведении проверки Кредитного бюро. О результате проведения внутренней проверки Участник уведомляет Кредитное бюро в течение 3 (трех) рабочих дней с момента ее окончания.

- По результату проверки оспариваемой информации Кредитным бюро составляется Акт, один экземпляр из которого направляется Участнику. Кредитное бюро направляет Акт проверки Участнику в течение 3 (трех) рабочих дней с момента его составления;

- Если в результате проверки Кредитным бюро выявлено наличие недостоверной информации в оспариваемой части кредитной истории субъекта кредитной истории, Участник обязан произвести действия по приведению недостоверной информации в надлежащее соответствие. Срок проведения соответствующих действий определяется в Акте проверки;

- Кредитное бюро обновляет кредитную историю в оспариваемой части, в случае подтверждения заявления субъекта кредитной истории. На Участника накладываются штрафные санкции. Размер штрафных санкций определен Договором «Об оказании информационных услуг»;

- Если в результате проверки Кредитным бюро не выявлено наличие недостоверной информации в оспариваемой части кредитной истории субъекта кредитной истории, Кредитное бюро вносит соответствующую запись в Акт проверки. Оспариваемая часть кредитной истории остается неизменной;

- По окончании проверки оспариваемой информации Кредитное бюро аннулирует информационную пометку в кредитной истории субъекта кредитной истории;

- Результат рассмотрения заявления субъекта кредитной истории в письменной форме направляется субъекту кредитной истории по истечении 30 (тридцать) рабочих дней со дня его получения.

- Кредитное бюро не обязано проводить в дальнейшем проверку ранее оспариваемой, но получившей подтверждение информации, содержащейся в кредитной истории;

- Субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке отказ Кредитного бюро в удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, а также не

---

<sup>3</sup> В случае, если субъект кредитной истории указал в заявлении о наличии у него обоснованных причин, в том числе обстоятельств, угрожающих причинением вреда жизни или здоровью, для получения соответствующей информации в более короткий срок, бюро кредитных историй проводит проверку в указанный им срок.

предоставлении в установленный срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления.

## 16. Приложения.

<b>Приложение № 1</b>	Требование к участникам информационной системы «Приволжское кредитное бюро» по обеспечению информационного обмена.
<b>Приложение № 2</b>	Форматы файлов.
<b>Приложение № 3</b>	Состав информации, входящей в состав кредитной истории физического лица / индивидуального предпринимателя.
<b>Приложение № 4</b>	Состав информации, входящей в состав кредитной истории юридического лица.
<b>Приложение № 5</b>	Состав информации, входящей в состав кредитной истории - поручителя физического лица.
<b>Приложение № 6</b>	Состав информации, входящей в состав кредитной истории – поручителя юридического лица.
<b>Приложение № 7</b>	Состав информации, входящую в информационную часть.
<b>Приложение № 8</b>	Состав информации, входящую в закрытую часть.
<b>Приложение № 9</b>	Состав информации для формирования запроса.
<b>Приложение № 10</b>	Кредитный отчет заемщика – физического лица.
<b>Приложение № 11</b>	Кредитный отчет заемщика – юридического лица.
<b>Приложение № 12</b>	Кредитный отчет поручителя – физического лица.
<b>Приложение № 13</b>	Кредитный отчет поручителя – юридического лица.
<b>Приложение № 14</b>	Отчет информационной части.

**ПРИЛОЖЕНИЕ №1**  
**к Регламенту ЗАО «Приволжское кредитное бюро»**  
**по Договору «Об оказании информационных услуг»**  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ г.

**Требование к участникам информационной системы «Приволжское кредитное бюро» по обеспечению информационного обмена**

**Обязательные требования к программному обеспечению рабочего места пользователя:**

- ОС Microsoft Windows XP, Windows 7, Windows 8;
- Internet Explorer v6.0 и выше;
- ПО VipNet [Клиент], предоставляемое кредитным бюро.

**Конфигурация рабочих станций:**

- процессор Intel не ниже Pentium II от 400 МГц;
- ОЗУ от 512 Мб;
- свободное место на жестком диске не менее 400 Мб;
- подключение к сети Интернет;
- пропускная способность линий связи не менее 128 Kbit/s;
- локальный принтер либо доступ к сетевому принтеру.

**Требования к настройкам сетевого оборудования:**

Если персональные компьютеры пользователей ИС ПКБ имеют выход в сеть Интернет через Firewall, необходимо:

1. Определить уникальный номер порта для каждого пользователя по которому будет происходить сетевое взаимодействие с сервером ИС ПКБ\*.
2. Обеспечить пропуск через Firewall исходящих UDP-пакетов с IP-адресом пользователя и выбранным портом на любой внешний адрес и порт (с подменой адреса пользователя на адрес Firewall).
3. Обеспечить пропуск и перенаправление входящих UDP-пакетов с выбранным портом пользователя на IP-адрес пользователя.

\* Уникальный номер порта пользователя рекомендуется присваивать начиная с порта 55777 для первого пользователя, 55778 для второго и т.д. (в дальнейшем, связку IP-адреса и номера порта необходимо предоставить специалисту по установке ПО VipNet[Клиент] для правильной настройки программного обеспечения). В случае, когда порты с такими номерами уже используются, разрешается использовать любые другие, не используемые номера портов.

**Пользователь, работающий в системе, должен:**

- иметь навыки работы с персональным компьютером;
- знать руководство пользователя ИС ПКБ;
- знать внутренние инструкции по работе с конфиденциальной информацией.

**Состав информации, входящей в состав кредитной истории физического лица / индивидуального предпринимателя.**

**1. Титульная часть кредитной истории:**

- фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства, написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- дата рождения;
- место рождения:
  - населенный пункт;
  - район;
  - область;
  - страна;
- адрес регистрации;
- ИНН (в случае, если таковое имеется);
- № карточки в ПФ РФ;
- свидетельство о государственной регистрации лица в качестве индивидуального предпринимателя (если имеется).

**2.1. История данных:**

- данные паспорта гражданина Российской Федерации, данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений;
- место регистрации;
- фамилия, имя, отчество в случае их изменения.

**2. Основная часть кредитной истории:**

- место регистрации;
- место проживания;
- номер договора;
- дата договора;
- тип договора:
  - потребительский кредит;
  - автокредитование;
  - ипотека;
  - целевой кредит;
  - кредитная карта;

**2.1. Сведения в отношении обязательств заемщика:**

- сумма по договору или предельного лимита по кредиту, предоставленному с использованием банковской карты;
- дата выдачи (дата возникновения обязательств);
- дата возврата в соответствие с договором;
- способ обеспечения обязательств:
  - поручитель (отдельно формируется кредитная история);

- имущество (описание имущества и его оценочная стоимость);
  - гарантия (тип, наименования, сумма, дата начала, дата конца, валюта);
  - ценные бумаги (тип, наименования, сумма, дата);
  - право требования (тип, наименования, сумма, дата);
  - страховка (тип, наименования, сумма, дата);
  - неустойка (тип, наименования, сумма, дата);
  - нет.
- валюта договора;
  - дата возникновения обязательств;
  - дата фактического погашения кредита;
  - полная стоимость займа.

## 2.2. Выплаты по кредиту:

- сроки уплаты основной суммы долга, в соответствии с графиком платежей;
- суммы выплаты основной суммы долга, в соответствии с графиком платежей;
- дата фактического возврата;
- внесенная сумма;
- сроки уплаты процентов, в соответствии с графиком платежей;
- суммы уплаты процентов, в соответствии с графиком платежей;
- дата фактического возврата;
- внесенная сумма;
- сумма задолженности на дату последнего платежа.

## 2.3. Дополнение/ изменения:

- Дата;
- Информация:
  - о погашении займа (кредита) за счет обеспечения;
  - о прекращении передачи информации, в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с указанием дат указанных событий).

## 2.4. Судебная информация:

- Дата
- Информация (о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу).

## 2.5. Информация из государственных органов:

- Дата;
- Информация (в отношении должника - информация из резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, а также направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация о взыскании с

должника денежных сумм в связи с неисполнением им алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи).

#### 2.6. Банкротство:

- Дата
- Информация .

### 3. Информационная часть – заполняется в привязке к Договору, т.е. к выданному кредиту/займу

- дата и номер заявления (при его наличии);
- тип заимодавца (кредитора):
  - кредитная организация;
  - микрофинансовая организация;
  - кредитный кооператив;
  - иная организация;
- способ оформления Заявления:
  - посреднический (через агента);
  - дистанционный (с использованием средств телекоммуникаций);
  - непосредственно в кредитной организации (филиале, внутреннем структурном подразделении кредитной организации);
  - микрофинансовой организации;
  - кредитном кооперативе;
  - иной организации, являющейся источником формирования кредитной истории.



**Состав информации, входящей в состав кредитной истории юридического лица.**

**1. Титульная часть кредитной истории:**

- полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юр. лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в последнем случае написанное латинскими буквами);
- телефон;
- адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юр. лица;
- основной государственный регистрационный номер юридического лица;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- информация о руководителях;
- сведения о реорганизации юридического лица:
  - полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования реорганизованного юр. лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;
  - основной государственный регистрационный номер реорганизованного юр. лица.

**2. Основная часть кредитной истории**

**2.1 Договор**

- номер договора;
- дата договора;
- дата возникновения обязательств (дата заключения кредитного договора);
- способ обеспечения обязательств заемщика по кредитному договору:
  - поручитель (отдельно формируется кредитная история);
  - имущество (описание имущества и его оценочная стоимость);
  - гарантия (тип, наименования, сумма, дата начала, дата конца, валюта);
  - ценные бумаги (тип, наименования, сумма, дата);
  - право требования (тип, наименования, сумма, дата);
  - страховка (тип, наименования, сумма, дата);
  - неустойка (тип, наименования, сумма, дата);
  - нет.
- сумма по договору;
- валюта договора;
- тип договора:
  - кредит на развитие бизнеса;
  - кредитная линия;
  - вексельное кредитование;
- дата выдачи;
- дата возврата в соответствии с договором;
- дата уплаты процентов по договору;
- дата фактического погашения всего кредита;

**2.2 Выплаты по кредиту:**

- сроки уплаты основной суммы долга, в соответствие с графиком платежей;

- суммы выплаты основной суммы долга, в соответствии с графиком платежей;
- дата фактического возврата;
- внесенная сумма;
- сроки уплаты процентов, в соответствии с графиком платежей;
- суммы уплаты процентов, в соответствии с графиком платежей;
- дата фактического возврата;
- внесенная сумма;
- сумма задолженности на дату последнего платежа.

2.3 Дополнения/изменения к договору:

- дата;
- информация.

2.4 Судебная информация:

- дата;
- информация.

2.5 Информация из государственных органов:

- дата;
- информация.

2.6 Банкротство:

- дата;
- информация.

**Состав информации, входящей в состав кредитной истории поручителя- физического лица / индивидуального предпринимателя.****1. Титульная часть кредитной истории:**

- фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства, написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- дата рождения;
- место рождения:
  - населенный пункт;
  - район;
  - область;
  - страна;
- адрес регистрации;
- ИНН (в случае, если таковое имеется);
- № карточки в ПФ РФ;
- свидетельство о государственной регистрации лица в качестве индивидуального предпринимателя (если имеется).

**1.1.История данных:**

- данные паспорта гражданина Российской Федерации, данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений;
- место регистрации;
- фамилия, имя, отчество в случае их изменения.

**2Основная часть кредитной истории:**

- место регистрации;
- место проживания;
- номер договора;
- дата договора;
- тип договора:
  - потребительский кредит;
  - автокредитование;
  - ипотека;
  - целевой кредит;
  - кредитная карта;

**2.1. Сведения в отношении обязательств поручителя:**

- сумма по договору или предельного лимита по кредиту, предоставленному с использованием банковской карты;
- дата выдачи (дата возникновения обязательств);
- дата возврата в соответствие с договором;
- способ обеспечения обязательств:
  - поручитель;
  - имущество (описание имущества и его оценочная стоимость);

- гарантия (тип, наименования, сумма, дата начала, дата конца, валюта);
  - ценные бумаги (тип, наименования, сумма, дата);
  - право требования (тип, наименования, сумма, дата);
  - страховка (тип, наименования, сумма, дата);
  - неустойка (тип, наименования, сумма, дата).
- валюта договора;
  - дата возникновения обязательств;
  - дата фактического погашения кредита;
  - полная стоимость займа.

## 2.2. Выплаты по кредиту:

- сроки уплаты основной суммы долга, в соответствии с графиком платежей;
- суммы выплаты основной суммы долга, в соответствии с графиком платежей;
- дата фактического возврата;
- внесенная сумма;
- сроки уплаты процентов, в соответствии с графиком платежей;
- суммы уплаты процентов, в соответствии с графиком платежей;
- дата фактического возврата;
- внесенная сумма;
- сумма задолженности на дату последнего платежа.

## 2.3. Дополнение/ изменения:

- Дата;
- Информация:
  - объем обязательств, обеспечиваемый поручителем;
  - сумма и сроки поручительства;
  - о погашении займа (кредита) за счет обеспечения;
  - о прекращении передачи информации, в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с указанием дат указанных событий).

## 2.4. Судебная информация:

- Дата
- Информация (о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу).

## 2.5. Информация из государственных органов:

- Дата;
- Информация (в отношении должника - информация из резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, а также направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им алиментных обязательств,

обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи).

#### 2.6. Банкротство:

- Дата
- Информация .

#### 4. Информационная часть

- дата и номер заявления (при его наличии);
- информация о запрошенном займе (кредите)
  - потребительский заем (кредит) с указанием категории в соответствии с формой отчетности 0409126, установленной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (категория указывается в случае, если кредитором является кредитная организация).
  - заем (кредит), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой;
  - заем (кредит), предоставленный физическому лицу в целях, связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности;
  - иной заем (кредит).
- тип заимодавца (кредитора):
  - кредитная организация;
  - микрофинансовая организация;
  - кредитный кооператив;
  - иная организация;
- способ оформления Заявления:
  - посреднический (через агента);
  - дистанционный (с использованием средств телекоммуникаций);
  - непосредственно в кредитной организации (филиале, внутреннем структурном подразделении кредитной организации);
  - микрофинансовой организации;
  - кредитном кооперативе;
  - иной организации, являющейся источником формирования кредитной истории;
- информация о факте принятия уполномоченным органом и (или) лицом решения об одобрении Заявления;

**Состав информации, входящей в состав кредитной истории поручителя-юридического лица.**

1. Данные о поручителе – юридическом лице:

1.1. Титульная часть кредитной истории:

- полное и сокращенное наименования юр. лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);
- телефон;
- адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юр. лица;
- основной государственный регистрационный номер юридического лица;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- информация о руководителях;
- сведения о реорганизации юридического лица:
  - полное и сокращенное наименования реорганизованного юр. лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (если таковые имеются);
  - основной государственный регистрационный номер реорганизованного юр. лица;

2. Основная часть кредитной истории

- место регистрации;
- место проживания;
- номер договора;
- дата договора;
- тип договора;
  - потребительский кредит;
  - автокредитование;
  - ипотека;
  - целевой кредит;
  - кредитная карта;

2.1. Сведения в отношении обязательств поручителя:

- сумма по договору или предельного лимита по кредиту, предоставленному с использованием банковской карты
- дата выдачи (дата возникновения обязательств)
- дата возврата в соответствие с договором
- способ обеспечения обязательств:
  - поручитель;
  - принципал;
  - имущество (описание имущества и его оценочная стоимость);
  - гарантия (тип, наименования, сумма, дата начала, дата конца, валюта);
  - ценные бумаги (тип, наименования, сумма, дата);
  - право требования (тип, наименования, сумма, дата);
  - страховка (тип, наименования, сумма, дата);
  - неустойка (тип, наименования, сумма, дата);

- нет;
  - 2 валюта договора;
  - 3 дата возникновения обязательств;
  - 4 дата фактического погашения кредита.
- 2.2. Выплаты по кредиту:
- дата возврата в соответствии с договором;
  - дата фактического погашения всего кредита;
  - дата уплаты процентов по договору;
  - сроки уплаты основной суммы долга, в соответствии с графиком платежей;
  - суммы выплаты основной суммы долга, в соответствии с графиком платежей;
  - дата фактического возврата;
  - внесенная сумма;
  - сроки уплаты процентов, в соответствии с графиком платежей;
  - суммы уплаты процентов, в соответствии с графиком платежей;
  - дата фактического возврата
  - внесенная сумма
  - сумма задолженности на дату последнего платежа.
- 2.3. Дополнение/ изменения:
- объем обязательств, обеспечиваемый поручителем;
  - сумма и сроки поручительства;
  - о погашении займа (кредита) за счет обеспечения;
  - о прекращении передачи информации, в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с указанием дат указанных событий);
- 2.4. Судебная информация:
- о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу.
- 2.5. Информация из государственных органов:
- Дата;
  - Информация (в отношении должника - информация из резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, а также направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи).
- 2.6. Банкротство:
    - Дата;
    - Информация.

## к Регламенту ЗАО «Приволжское кредитное бюро»

**Состав информации, входящая в информационную часть кредитной истории****1. Титульная часть кредитной истории:**

- фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства, написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- дата рождения;
- место рождения:
  - населенный пункт;
  - район;
  - область;
  - страна;
- адрес регистрации;
- ИНН (в случае, если таковое имеется);
- № карточки в ПФ РФ;
- свидетельство о государственной регистрации лица в качестве индивидуального предпринимателя (если имеется).

**2.1. История данных:**

- данные паспорта гражданина Российской Федерации, данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений;
- место регистрации;
- фамилия, имя, отчество в случае их изменения.

**а. Информационная часть**

- дата и номер заявления (при его наличии);
- информация о запрошенном займе (кредите)
  - потребительский заем (кредит) с указанием категории в соответствии с формой отчетности 0409126, установленной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (категория указывается в случае, если кредитором является кредитная организация).
  - заем (кредит), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой;
  - заем (кредит), предоставленный физическому лицу в целях, связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности;
  - иной заем (кредит).
- тип заимодавца (кредитора):
  - кредитная организация;
  - микрофинансовая организация;
  - кредитный кооператив;



- иная организация;
- способ оформления Заявления:
  - посреднический (через агента);
  - дистанционный (с использованием средств телекоммуникаций);
  - непосредственно в кредитной организации (филиале, внутреннем структурном подразделении кредитной организации);
  - микрофинансовой организации;
  - кредитном кооперативе;
  - иной организации, являющейся источником формирования кредитной истории;
- информация о факте принятия уполномоченным органом и (или) лицом решения об одобрении Заявления;
- дата окончания действия одобрения Заявления;
- номер договора с указанием вида обязательства (договор займа или кредита);
- информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком;
- факт полного исполнения обязательства по договору займа (кредита);
- информация о факте отказа заемщику в заключении договора займа (кредита):
  - запрошенная сумма займа (кредита) с указанием валюты;
  - дата отказа;
- причина (причины) отказа:
  - кредитная политика заимодавца (кредитора);
  - кредитная история заемщика;
  - избыточная долговая нагрузка на заемщика;
  - несоответствие информации о заемщике, указанной заемщиком в Заявлении, сведениям, которыми располагает заимодавец (кредитор);
  - прочее.

**к Регламенту ЗАО «Приволжское кредитное бюро»  
Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории**

1.1. Сведения об источнике формирования кредитной истории:

- Наименование организации;
- ОГРН;
- ИНН.

1.2. Сведения о пользователе кредитной истории

1.2.1. Сведения о пользователе кредитной истории юридического лица:

- Наименование организации;
- ОГРН;
- ИНН;
- дата запроса.

1.2.2. Сведения о пользователе кредитной истории индивидуального предпринимателя:

- сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- фамилия, имя, отчество
- ИНН;
- данные паспорта;
- дата запроса.

1.3. Сведения о приобретателе права требования:

1.3.1. В отношении приобретателя права требования - юридического лица:

- Наименование организации;
- ОГРН;
- ИНН.

1.3.2. В отношении приобретателя права требования - физического лица:

- фамилия, имя, отчество;
- данные паспорта;
- ИНН (если лицо его указало);
- № карточки в ПФ РФ.

### Состав информации для формирования запроса на отчеты

- **вид запроса**
  - запрос в ПКБ
  - запрос в ЦККИ
- Начальная и конечная дата периода, за который необходима информация. Допустимо не указывать начальную дату периода. В этом случае считается, что необходима информация любой давности. Допустимо не указывать конечную дату периода. В этом случае считается, что необходима информация по текущий момент включительно;
- код (дополнительный/новый код) субъекта кредитной истории.  
Код (дополнительный/новый код) субъекта кредитной истории, указывается при формировании запроса в ЦККИ для создания или изменения кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории.
- **признак «юридическое/физическое лицо»:**
  - *для физического лица:*
    - **фамилия;**
    - **имя;**
    - **отчество;**
    - **дата рождения;**
    - **место рождения:**
      - населенный пункт;
      - район;
      - область;
      - страна;
    - **ИНН;**
    - № карточки в ПФ РФ;
    - **данные о документе;**
    - свидетельство о государственной регистрации лица в качестве индивидуального предпринимателя (если имеется);
    - адрес регистрации;
    - адрес проживания;
  - *для юридического лица:*
    - **наименование юридического лица;**
    - **ИНН;**
    - **ОГРН;**
    - **юридический адрес;**
    - фактический адрес;
    - данные о реорганизации;
    - руководитель;
    - номер телефона;

**Обязательными для заполнения являются поля, выделенные жирным шрифтом.**

**ЗАО "ПРИВОЛЖСКОЕ КРЕДИТНОЕ БЮРО"  
КРЕДИТНЫЙ ОТЧЕТ**

**заемщика - физического лица**

Сформирован на основании заявления заемщика (бесплатно), № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Получатель отчета  
Дата запроса  
Дата ответа на запрос  
Запрос сформировал  
Отчет сформировал  
Дата формирования отчета

ФИО  
Дата рождения  
Место рождения  
Паспорт гражданина РФ  
ИНН  
№ карточки в ПФ РФ  
Свидетельство о государственной регистрации лица  
в качестве индивидуального предпринимателя

История данных	Предшествующие данные
Паспортные данные	
Адрес регистрации	
Фамилия Имя Отчество	

Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
Тип договора:  
Место регистрации:  
Место проживания:

Сумма предельного лимита	Дата выдачи кредита	Дата возврата в соответствии с договором	Способ обеспечения обязательств	Валюта договора	Дата возникновения обязательств	Дата фактического погашения кредита	Полная стоимость займа

**Выплаты по кредиту**

Сроки уплаты основной суммы долга в соответствии с графиком платежей	Сумма выплаты основной суммы долга в соответствии с графиком платежей	Дата фактического возврата	Внесенная сумма	Сроки уплаты процентов в соответствии с графиком платежей	Сумма уплаты процентов в соответствии с графиком платежей	Дата фактического возврата	Внесенная сумма	Сумма задолженности на последнюю дату платежа

**Дополнения/изменения к договору**

Дата	Информация

**Информационная часть**

Дата	Информация

**Судебная информация:**

Дата	Информация

**Информация из государственных органов:**

Дата	Информация

**Банкротство:**

Дата	Информация

**ЗАО "ПРИВОЛЖСКОЕ КРЕДИТНОЕ БЮРО"**  
**КРЕДИТНЫЙ ОТЧЕТ**  
**заемщика - юридического лица**

Получатель отчета  
Дата запроса  
Дата ответа на запрос  
Запрос сформировал  
Отчет сформировал  
Дата формирования отчета

Наименование юридического лица  
Информация о руководителях  
Телефон  
ОГРН  
ИНН

Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
Тип договора:  
Местонахождение:

Сумма	Дата выдачи кредита	Дата возврата в соответствии с договором	Способ обеспечения обязательств	Валюта договора	Дата возникновения обязательств	Дата фактического погашения кредита

**Выплаты по кредиту**

Сроки уплаты основной суммы долга в соответствии с графиком платежей	Сумма выплаты основной суммы долга в соответствии с графиком платежей	Дата фактического возврата	Внесенная сумма	Сроки уплаты процентов в соответствии с графиком платежей	Сумма уплаты процентов в соответствии с графиком платежей	Дата фактического возврата	Внесенная сумма	Сумма задолженности на последнюю дату платежа
-	-	-	-	-	-			

**Дополнения/изменения к договору**

Дата	Информация

**Судебная информация:**

Дата	Информация

**Информация из государственных органов:**

Дата	Информация

**Банкротство:**

Дата	Информация