

31 августа 2005 года

№ 1612-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию**

В соответствии со статьей 13 Федерального закона “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121) (далее — Федеральный закон) настоящее Указание устанавливает порядок направления субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории запросов в Центральный каталог кредитных историй (далее — ЦККИ) о предоставлении информации о бюро кредитных историй (далее — БКИ), в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и получения информации из ЦККИ посредством обращения в кредитную организацию.

1. Субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории) вправе получить информацию о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, либо об отсутствии такой информации, обратившись с соответствующим запросом в письменной форме (далее — запрос) в любую кредитную организацию (головной офис, филиал или дополнительный офис кредитной организации). В составе запроса необходимо указать сведения в соответствии с перечнем ключевых реквизитов, содержащимся в приложении 1 к настоящему Указанию.

2. Кредитная организация в целях подтверждения правомерности представления информации осуществляет идентификацию субъекта кредитной истории следующим образом.

Идентификация личности субъекта кредитной истории — физического лица осуществляется на основе паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае если с запросом обратился представитель субъекта кредитной истории, помимо проверки указанного документа проверяется наличие у представителя оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий, и сверяются данные, указанные в этих документах.

Идентификация юридического лица осуществляется путем проверки представленного им Свидетельства о государственной регистрации юридического лица (Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) и проверки у представителя юридического лица оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий (доверенность, протокол общего собрания учредителей (участников) юридического лица и иные документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий), а также паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Кредитная организация в целях подтверждения правомерности представления информации осуществляет идентификацию пользователя кредитной истории следующим образом.

Идентификация личности пользователя кредитной истории — индивидуального предпринимателя осуществляется на основе паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, и проверки представленного Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельства о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года). В случае если с запросом обратился представитель пользователя кредитной истории, помимо сверки и проверки указанных документов индивидуального предпринимателя проверяется наличие у представителя оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий, и сверяются данные, указанные во всех этих документах.

Идентификация юридического лица осуществляется в порядке, изложенном в пункте 2 настоящего Указания.

4. Помимо идентификации пользователя кредитной истории в кредитную организацию представляется письменное или иным способом документально зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита) (далее — согласие субъекта кредитной истории). Экземпляр (копия, удостоверенная служащим кредитной организации) согласия субъекта кредитной истории остается на хранении в кредитной организации.

В случае если согласие субъекта кредитной истории представлялось ранее в кредитную организацию субъектом кредитной истории, то при направлении запроса в ЦККИ пользователь кредитной истории с разрешения кредитной организации не представляет такое согласие, если в день направления запроса срок действия согласия субъекта кредитной истории не истек.

5. В случае невозможности идентификации субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), отказа субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) от идентификации или отсутствия у пользователя кредитной истории согласия субъекта кредитной истории, указанного в пункте 4 настоящего Указания, кредитная организация отказывает субъекту кредитной истории (пользователю кредитной истории) в направлении запроса в ЦККИ.

6. В день обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) с запросом кредитная организация, осуществив идентификацию субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) и

проверку наличия у пользователя кредитной истории согласия субъекта кредитной истории, указанного в пункте 4 настоящего Указания, направляет запрос в ЦККИ по адресу электронной почты ЦККИ с использованием средств телекоммуникаций через территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации (головного офиса, филиала, дополнительного офиса кредитной организации), которое передает запрос в ЦККИ.

7. Ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), направленный в ЦККИ посредством обращения в кредитную организацию, направляется ЦККИ кредитной организации с использованием средств телекоммуникаций через территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации на адрес электронной почты, с которого кредитная организация передала запрос.

8. После получения ответа ЦККИ из территориального учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации кредитная организация, в которую обращался субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории), информирует субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) в порядке, согласованном кредитной организацией и субъектом кредитной истории (пользователем кредитной истории), о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории.

9. Порядок направления ответов ЦККИ о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и формы ответов ЦККИ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) приведены в приложениях 2 и 3 к настоящему Указанию.

10. Порядок обращения субъекта кредитной истории в кредитную организацию с целью замены, аннулирования, а также формирования нового кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории определен Указанием Банка России от 31 августа 2005 г. № 1610-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26.09.2005, № 7034 ("Вестник Банка России" от 30.09.2005 № 52).

11. Кредитные организации обязаны не позднее 1 марта 2006 года обеспечить выполнение требований настоящего Указания относительно принятия от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй запросов и направления их в ЦККИ, а также получения от ЦККИ ответов на запросы и направления ответов ЦККИ субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй.

12. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

**Перечни ключевых реквизитов, в соответствии с которыми указываются сведения,  
приводимые в запросе субъекта кредитной истории  
(пользователя кредитной истории) при его обращении в кредитную организацию**

1. Для получения информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории — физического лица:

    фамилия;

    имя;

    отчество (если имеется);

    данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер);

    дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Для получения информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории — юридического лица:

    полное наименование юридического лица;

    единый государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации);

    идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации).

## **Порядок направления ответов ЦККИ о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории**

1. ЦККИ направляет ответ с информацией о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, или об отсутствии такой информации по форме приложения 3 к настоящему Указанию по электронной почте не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в ЦККИ запроса.

2. При наличии в ЦККИ информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, ответ на запрос, направляемый ЦККИ, содержит следующую информацию:

информацию, идентифицирующую запрос;

полное наименование БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории;

адрес (место нахождения) БКИ;

номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй.

3. При наличии информации о нескольких БКИ, в которых хранятся кредитные истории субъекта кредитной истории, ответ ЦККИ содержит информацию обо всех БКИ, в которых хранятся кредитные истории данного субъекта кредитной истории.

В случае если в ЦККИ имеются сведения о том, что у субъекта кредитной истории изменились ключевые реквизиты, содержащиеся в приложении 1 к настоящему Указанию, дополнительно производится поиск по всем имеющимся в ЦККИ вариантам ключевых реквизитов данного субъекта кредитной истории.

В ответе ЦККИ перечисляются БКИ, в которых хранятся кредитные истории данного субъекта, с указанными в запросе ключевыми реквизитами и БКИ, в которых хранятся прежние ключевые реквизиты данного субъекта кредитной истории. Последние БКИ в ответе ЦККИ помечаются символом “\*”.

4. При поступлении в ЦККИ запроса, реквизиты которого содержат информацию о субъекте кредитной истории, отличную от информации, содержащейся в титульной части кредитной истории, ЦККИ направляет ответ при условии идентичности данных, указанных в запросе, и данных, содержащихся в титульной части кредитной истории, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 2 или пунктами 1 и 3 части 6 статьи 4 Федерального закона.

5. При отсутствии в ЦККИ информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, или если данные о субъекте кредитной истории из титульной части кредитной истории, указанные в направленном в ЦККИ запросе, отличны от данных, содержащихся в титульной части кредитной истории (за исключением случая, указанного в пункте 4 настоящего приложения), ответ ЦККИ на запрос содержит все данные о субъекте кредитной истории, указанные в запросе, и запись об отсутствии запрашиваемой информации.

## **Формы ответов ЦККИ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории)**

Ответ ЦККИ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) состоит из двух частей: идентификационной и содержательной.

В идентификационную часть ответа включаются сведения, указанные в соответствующем запросе субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории).

Для физических лиц — фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), серия, номер и дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для юридических лиц — полное наименование юридического лица, а также для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, — единый государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика.

Содержательная часть ответа содержит сообщение о результате обращения в ЦККИ.

### **1. Формы ответов для субъектов кредитных историй — физических лиц**

#### **1.1. Форма ответа на принятый и успешно обработанный запрос к ЦККИ.**

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: *(дата получения запроса ЦККИ)*

фамилия: *(фамилия, указанная в запросе)*

имя: *(имя, указанное в запросе)*

отчество (если указано): *(отчество, указанное в запросе)*

документ: *(данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер), указанные в запросе)*

дата выдачи документа: *(дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указанная в запросе)*

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: *(дата ответа ЦККИ)*

кредитная история сформирована в следующем (следующих) БКИ:

номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй: *(регистрационный номер БКИ)*

наименование организации: *(наименование БКИ)*

адрес (место нахождения): *(адрес БКИ)*

После номера БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных пунктом 3 приложения 2 к настоящему Указанию, может присутствовать символ “\*” (отделяется от регистрационного номера БКИ пробелом).

#### **1.2. Форма ответа на запрос к ЦККИ в случае, если сведения по данному субъекту кредитной истории не найдены.**

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: *(дата получения запроса ЦККИ)*

фамилия: *(фамилия, указанная в запросе)*

имя: *(имя, указанное в запросе)*

отчество (если указано): *(отчество, указанное в запросе)*

документ: *(данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер), указанные в запросе)*

дата выдачи документа: *(дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указанная в запросе)*

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: *(дата ответа ЦККИ)* соответствующая информация не найдена.

#### **1.3. Форма ответа на запрос к ЦККИ в случае, если формат поступившего запроса не соответствует требованиям, установленным Банком России.**

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: *(дата получения запроса ЦККИ)*

фамилия: *(фамилия, указанная в запросе (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля))*

имя: *(имя, указанное в запросе (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля))*

отчество (если указано): *(отчество, указанное в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)*

документ: *(данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер), указанные в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)*

дата выдачи документа: *(дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указанная в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)*

Центральный каталог кредитных историй сообщает:  
по состоянию на: *(дата ответа ЦККИ)* неверный формат запроса.

## **2. Формы ответов для субъектов кредитных историй — юридических лиц**

2.1. Форма ответа на принятый и успешно обработанный запрос.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: *(дата получения запроса ЦККИ)*

наименование: *(наименование, указанное в запросе)*

единый государственный регистрационный номер: *(единый государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе)*

идентификационный номер налогоплательщика: *(идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе)*

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: *(дата ответа ЦККИ)*

кредитная история сформирована в следующем (следующих) БКИ:

номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй: *(регистрационный номер БКИ)*

Наименование организации: *(наименование БКИ)*

Адрес (место нахождения): *(адрес БКИ)*

После номера БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных пунктом 3 приложения 2 к настоящему Указанию, может присутствовать символ "\*" (отделяется от регистрационного номера БКИ пробелом).

2.2. Форма ответа на запрос к ЦККИ в случае отсутствия в базе данных ЦККИ информации из титульной части кредитной истории, соответствующей реквизитам запроса.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: *(дата получения запроса ЦККИ)*

наименование: *(полное наименование юридического лица, указанное в запросе)*

единый государственный регистрационный номер: *(единый государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе)*

идентификационный номер налогоплательщика: *(идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе)*

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: *(дата ответа ЦККИ)* соответствующая информация не найдена.

2.3. Форма ответа на запрос к ЦККИ в случае, если формат поступившего запроса не соответствует требованиям, установленным Банком России.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: *(дата получения запроса ЦККИ)*

наименование: *(полное наименование юридического лица, указанное в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)*

единый государственный регистрационный номер: *(единый государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)*

идентификационный номер налогоплательщика: *(идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе) (может отсутствовать, если из запроса невозможно определить значение данного поля)*

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: *(дата ответа ЦККИ)* неверный формат запроса.