

УКАЗАНИЕ
О порядке направления запросов и получения информации
из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории
и пользователем кредитной истории посредством обращения
в бюро кредитных историй

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 БКИ.

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 любое БКИ. В составе запроса необходимо указать сведения в соответствии с перечнем ключевых реквизитов, определенным приложением 1 к настоящему Указанию.

2. БКИ 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 у представителя юридического лица соответствующих полномочий (доверенность, протокол общего собрания акционеров (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. БКИ 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 БКИ 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 работником БКИ) согласия субъекта кредитной истории остается на хранение в БКИ. В случае если согласие субъекта кредитной истории представлялось ранее в БКИ, то при направлении запроса в ЦККИ пользователь кредитной истории с разрешения БКИ не представляет такого согласия, 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, БКИ отказывает субъекту кредитной истории (пользователю кредитной истории) в направлении запроса в ЦККИ.

6. В день обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) с запросом БКИ, 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 bkickki@cbr.ru.

7. Обмен информацией между ЦККИ и БКИ осуществляется по электронной почте в порядке и формах, установленных приложениями 2 и 3 к настоящему Указанию, с применением средств криптографической защиты информации в соответствии с Указанием Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У "О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй", зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года, № 7035 ("Вестник Банка России" от 30 сентября 2005 года № 52).

8. Ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), направленный в ЦККИ посредством обращения в БКИ, направляется ЦККИ БКИ на адрес электронной почты, с которого БКИ передало запрос.

9. После получения ответа ЦККИ, БКИ информирует субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), в порядке, согласованном БКИ и субъектом кредитной истории (пользователем кредитной истории), о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории.

10. Порядок обращения субъекта кредитной истории в бюро кредитных историй в целях замены, аннулирования, а также формирования нового кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории определен Указанием Банка России от 31 августа 2005 года № 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", зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года, № 7034 ("Вестник Банка России" от 30 сентября 2005 года № 52).

11. 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

СОГЛАСОВАНО

РУКОВОДИТЕЛЬ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

О.В. ВЬЮГИН

18 ноября 2005 г.

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

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 содержит информацию обо всех БКИ, в которых хранятся кредитные истории данного субъекта кредитных историй.

В случае если в ЦККИ имеются сведения о том, что у субъекта кредитной истории изменились ключевые реквизиты, определенные 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 кредитной истории 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, содержащего 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 и(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 кредитных историй (пользователя кредитных историй)

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 оговоренных в пункте 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 к ЦККИ.

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)

кредитная история сформирована в 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 если сведения по данному субъекту кредитной истории не найдены.

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 поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

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