

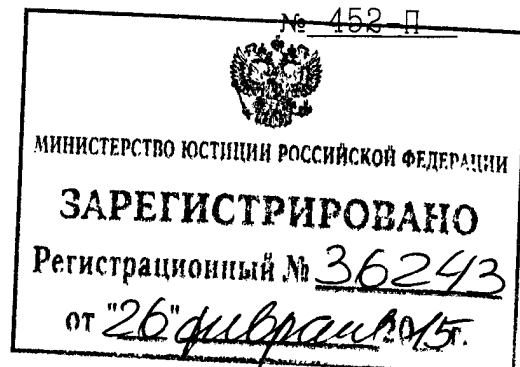


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 28 » декабря 2014 г.

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е



**О порядке ведения Банком России государственного реестра
бюро кредитных историй и требованиях к финансовому
положению и деловой репутации участников
бюро кредитных историй**

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 23 декабря 2014 года) и Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121;

2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395) Банк России устанавливает порядок ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй.

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) ведет государственный реестр бюро кредитных историй (далее – Реестр).

1.2. Ведение Реестра включает процедуры:

внесения записи о юридическом лице (далее – Заявитель) в Реестр;

внесения изменений в запись о бюро кредитных историй (далее – Бюро) в Реестре;

исключения записи о Бюро из Реестра.

1.3. Реестр представляет собой открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий следующие сведения о Бюро, внесенные в указанный Реестр Банком России:

номер Бюро в Реестре;

полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Бюро (при наличии);

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) Бюро;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код причины постановки на учет в налоговом органе (КПП) Бюро;

адрес (место нахождения) Бюро;

почтовый адрес Бюро;

адрес электронной почты и (или) сайта Бюро в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии);

телефон и (или) факс Бюро;

сведения о единоличном исполнительном органе Бюро или лице, исполняющем его обязанности¹ (фамилия, имя, отчество (при наличии) (далее – руководитель);

код Бюро по общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО);

дату решения Банка России (Комитета банковского надзора Банка России) о внесении записи о юридическом лице в Реестр.

Реестр размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.4. Заявитель направляет в Банк России на бумажном носителе по почте либо нарочным заявление о внесении записи о Заявителе в Реестр (приложение 1 к настоящему Положению) с приложением документов, указанных в пунктах 2.2 – 2.6 настоящего Положения.

Заявление о внесении записи о Заявителе в Реестр подписывается руководителем Заявителя.

1.5. Бюро направляет в Банк России на бумажном носителе по почте либо нарочным:

заявление о внесении изменений в запись о Бюро в Реестр (приложение 2 к настоящему Положению) с приложением сведений, указанных в подпунктах 3.1.1 – 3.1.3 пункта 3.1 настоящего Положения;

заявление об исключении записи о Бюро из Реестра (приложение 3 к настоящему Положению) с приложением документов, указанных в пункте 4.2 настоящего Положения.

Заявления о внесении изменений в запись о Бюро в Реестр и об исключении записи о Бюро из Реестра подписываются руководителем Бюро.

1.6. Документы, представляемые Бюро (Заявителем) в Банк России, должны быть сформированы не ранее чем за девяносто дней до дня их

¹ За исключением лица, временно исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа юридического лица.

представления в Банк России, за исключением документов, указанных в подпунктах 2.5.2, 2.5.5, 2.5.6 пункта 2.5 настоящего Положения.

Документы, представляемые Бюро (Заявителем) в Банк России, должны быть составлены на русском языке. В случае представления документов участника Бюро – иностранного юридического лица, составленных на государственном (официальном) языке, установленном личным законом иностранного юридического лица, либо на английском языке, они должны быть легализованы в порядке, установленном федеральными законами, если иное не предусмотрено международными договорами, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык.

Документы, представляемые Бюро (Заявителем) в Банк России, указанные в подпункте 2.2.1 пункта 2.2, подпунктах 2.3.1, 2.3.5 пункта 2.3, подпунктах 2.4.1 – 2.4.4 пункта 2.4, подпункте 3.1.1, третьем абзаце подпункта 3.1.2 пункта 3.1, подпунктах 4.2.1, 4.2.2 пункта 4.2, пункте 4.3 настоящего Положения, заверяются подписью руководителя Бюро (Заявителя) с проставлением печати Бюро (Заявителя).

Документы, представляемые Бюро (Заявителем) в Банк России в отношении акционеров (участников) Бюро (Заявителя), указанные в подпунктах 2.5.2 – 2.5.4, подпункте 2.5.5 (в части копии налоговой декларации акционера (участника) Заявителя), 2.5.7, 2.5.8 пункта 2.5 настоящего Положения, заверяются подписью (подписываются) акционера (участника) Бюро (Заявителя) – физического лица, руководителя акционера (участника) Бюро (Заявителя) – юридического лица с проставлением печати юридического лица.

1.7. В представляемых в Банк России документах, состоящих более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии),

указанием должности и даты составления, с проставлением печати Бюро (Заявителя).

Документы представляются в Банк России в одном экземпляре.

Глава 2. Внесение записи о Заявителе (отказ во внесении записи о Заявителе) в Реестр

2.1. Решение о внесении записи о Заявителе (об отказе во внесении записи о Заявителе) в Реестр принимается Банком России (Комитетом банковского надзора Банка России) на основании представленного Заявителем заявления о внесении записи о Заявителе в Реестр и документов, указанных в пунктах 2.2 – 2.6 настоящего Положения, в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня их получения.

2.2. Заявитель для внесения записи в Реестр представляет в Банк России следующие документы¹.

2.2.1. Заявление о внесении записи о Заявителе в Реестр.

2.2.2. Подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии учредительных документов.

2.2.3. Сведения о руководителях Заявителя и об их заместителях.

2.2.4. Подлинник или засвидетельствованную в нотариальном порядке копию лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации.

2.2.5. Документы, подтверждающие обеспечение защиты информации Заявителем при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.6. Документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию акционеров (участников) Заявителя.

2.3. Документами, подтверждающими сведения о руководителях Заявителя и об их заместителях, являются следующие документы.

2.3.1. Копии второй и третьей страниц, а также страниц, на которых указана информация о регистрации по месту жительства, паспорта

¹ Часть 5 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

гражданина Российской Федерации, всех страниц иного документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации; всех страниц паспорта или иного документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина (лица без гражданства) в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3032; 2003, № 27, ст. 2700; № 46, ст. 4437; 2004, № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; 2006, № 30, ст. 3286; № 31, ст. 3420; 2007, № 1, ст. 21; № 2, ст. 361; № 49, ст. 6071; № 50, ст. 6241; 2008, № 19, ст. 2094; № 30, ст. 3616; 2009, № 19, ст. 2283; № 23, ст. 2760; № 26, ст. 3125; № 52, ст. 6450; 2010, № 21, ст. 2524; № 30, ст. 4011; № 31, ст. 4196; № 40, ст. 4969; № 52, ст. 7000; 2011, № 1, ст. 29, ст. 50; № 13, ст. 1689; № 17, ст. 2318, ст. 2321; № 27, ст. 3880; № 30, ст. 4590; № 47, ст. 6608; № 49, ст. 7043, ст. 7061; № 50, ст. 7342, ст. 7352; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6396, ст. 6397; № 50, ст. 6967; № 53, ст. 7640, ст. 7645; 2013, № 19, ст. 2309, ст. 2310; № 23, ст. 2866; № 27, ст. 3461, ст. 3470; ст. 3477; № 30, ст. 4036, ст. 4037, ст. 4040, ст. 4057, ст. 4081; № 52, ст. 6949, ст. 6951, ст. 6954, ст. 6955; 2014, № 16, ст. 1828, ст. 1830, ст. 1831; № 19, ст. 2332; № 26, ст. 3370; № 30, ст. 4231, ст. 4233; № 48 ст. 6638 № 49 ст. № 6918).

2.3.2. Оригинал справки о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации.

2.3.3. Оригинал выписки о Заявителе из единого государственного реестра юридических лиц (далее – оригинал выписки из ЕГРЮЛ), содержащей сведения:

об организационно-правовой форме и полном и (в случае, если имеется) сокращенном наименовании;

об адресе (месте нахождения);

о государственной регистрации;

об уставном (складочном) капитале, указанном в учредительных документах;

о способе образования юридического лица (создание или реорганизация);

об учредителях (участниках) Заявителя – физических и юридических лицах;

о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени Заявителя;

о размере принадлежащей участнику Заявителя доли или части доли в уставном (складочном) капитале Заявителя;

о кодах по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности.

2.3.4. Оригинал выписки из реестра акционеров Заявителя, действующего в форме акционерного общества.

2.3.5. Копия выписки из протокола общего собрания акционеров (участников) Заявителя и (или) приказа Заявителя, подтверждающих назначение на должность руководителя Заявителя и его заместителей.

2.4. Документами, подтверждающими обеспечение защиты информации у Заявителя при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты, в соответствии с законодательством Российской Федерации, являются следующие документы.

2.4.1. Сведения о выполнении требований по защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, установленных постановлением Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 года № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 45, ст. 6257).

2.4.2. Сведения об отнесении информационных систем персональных данных к уровням защищенности персональных данных, установленным в постановлении Правительства Российской Федерации 1 ноября 2012 года № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных».

2.4.3. Сведения о принятии мер по обеспечению безопасности персональных данных в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 18 февраля 2013 года № 21 «Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 мая 2013 года № 28375 (Российская газета от 22 мая 2013 года).

2.4.4. Копии сертификатов средств защиты информации, применяемых в соответствии с положениями приказа Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 18 февраля 2013 года № 21 «Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных».

2.5. Документами, подтверждающими финансовое положение и деловую репутацию акционеров (участников) Заявителя, являются следующие документы.

2.5.1. Оригинал выписки из ЕГРЮЛ об акционере (участнике) Заявителя – юридическом лице и (или) оригинал выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей об акционере (участнике) Заявителя – индивидуальном предпринимателе.

В случае если акционером (участником) Заявителя является нерезидент, вместо указанных в настоящем подпункте документов в отношении акционера (участника) Заявителя – нерезидента представляются документы, подтверждающие государственную регистрацию акционера (участника) Заявителя – нерезидента (либо содержащие такие сведения документы государственных органов или уполномоченных лиц).

2.5.2. Копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, заверенная аудиторской организацией (индивидуальным аудитором), акционера (участника) Заявителя – юридического лица, владеющего единолично или совместно с аффилированными лицами более чем 10

процентами акций (долей) в уставном (складочном) капитале Заявителя, за последний отчетный период, предшествующий году представления в Банк России заявления о внесении записи о Заявителе в Реестр.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в отношении акционера (участника) Заявителя, являющегося кредитной организацией, не представляется.

2.5.3. Расчет стоимости чистых активов (собственных средств) акционера (участника) Заявителя – юридического лица, владеющего единолично или совместно с аффилированными лицами более чем 10 процентами акций (долей) в уставном (складочном) капитале Заявителя, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления в Банк России заявления о внесении записи о Заявителе в Реестр.

Расчет стоимости чистых активов (собственных средств) акционера (участника) Заявителя – юридического лица осуществляется в порядке, предусмотренном приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 октября 2014 года № 34299 (Российская газета от 24 октября 2014 года)».

Расчет стоимости собственных средств в отношении акционера (участника) Заявителя, являющегося кредитной организацией, не представляется.

2.5.4. Сведения об отсутствии в отношении акционера (участника) Заявителя производства по делу о несостоятельности (банкротстве) или проведения процедур ликвидации, составленные самим акционером (участником) Заявителя – физическим лицом, руководителем акционера (участника) Заявителя – юридического лица.

2.5.5. Копия налоговой декларации акционера (участника) Заявителя – физического лица с отметкой налогового органа по месту представления (при направлении налоговой декларации по почте

представляется копия налоговой декларации без отметки налогового органа вместе с копией квитанции об отправке заказного письма с описью вложения, при передаче налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия налоговой декларации вместе с копией квитанции о приеме налоговой декларации) (далее – налоговая декларация) или справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной налоговым органом Российской Федерации (далее – справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога), за последний календарный год, предшествующий году представления в Банк России заявления о внесении записи о Заявителе в Реестр.

В случае если акционер (участник) Заявителя – физическое лицо не имел доходов за последний календарный год, предшествующий дате представления в Банк России заявления о внесении записи о Заявителе в Реестр, документами, подтверждающими источники происхождения собственных средств акционера (участника) Заявителя – физического лица, являются копии налоговых деклараций или справок о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога за периоды, в которых у акционера (участника) Заявителя – физического лица были доходы.

Сведения о совокупном объеме доходов или доходах акционера (участника) Заявителя – нерезидента заверяются налоговым органом или иным уполномоченным органом страны местонахождения нерезидента.

2.5.6. Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам у акционера (участника) Заявителя, выданная Федеральной налоговой службой Российской Федерации.

Указанная справка представляется по состоянию на первое число месяца представления в Банк России заявления о внесении записи о Заявителе в Реестр.

В случае если акционером (участником) Заявителя является нерезидент, Сведения о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам,

процентам у акционера (участника) Заявителя – нерезидента заверяются налоговым органом или иным уполномоченным органом страны местонахождения нерезидента.

2.5.7. Сведения об аффилированных лицах акционера (участника) Заявителя, включающие список аффилированных лиц и основания отнесения лиц к аффилированным лицам, определенным статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 16, ст. 499; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 22, ст. 1977; 1998, № 19, ст. 2066; 2002, № 41, ст. 3969; 2006, № 31, ст. 3434).

Сведения об аффилированных лицах акционера (участника) Заявителя не представляются акционером (участником) Заявителя – кредитной организацией.

Сведения об аффилированных лицах – юридических лицах включают следующую информацию:

полное фирменное и сокращенное фирменное наименование (при наличии) юридического лица;

основной государственный регистрационный номер (ОГРН);

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), код причины постановки на учет (КПП);

код по общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО);

адрес (место нахождения);

контактный телефон.

Сведения об аффилированных лицах – физических лицах включают следующую информацию:

фамилию, имя, отчество (при наличии);

серию и номер паспорта гражданина Российской Федерации, иного документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации;

паспорта или иного документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина (лица без гражданства);

идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

дату и место рождения;

адрес проживания (регистрации);

контактный телефон.

Указанные сведения составляются самим акционером (участником) Заявителя – физическим лицом, руководителем акционера (участника) Заявителя – юридического лица.

2.5.8. Сведения о совокупной доле участия государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и Банка России в уставном (складочном) капитале акционера (участника) Заявителя – юридического лица.

Сведения о совокупной доле участия в уставном (складочном) капитале Заявителя аффилированных лиц по отношению к акционеру (участнику) Заявителя.

2.5.9. Оригинал справки о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации.

Указанная в абзаце первом настоящего подпункта справка представляется в отношении руководителя, заместителей руководителя акционера (участника) Заявителя.

2.5.10. Выписка из реестра дисквалифицированных лиц о дисквалифицированном акционере (участнике) Заявителя или справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, выданная Федеральной налоговой службой.

Указанные в абзаце первом настоящего подпункта выписка и справка представляются в отношении руководителя акционера, заместителей руководителя (участника) Заявителя.

2.6. В случае если акционером (участником) Заявителя является юридическое лицо – нерезидент, вместо указанных в подпунктах 2.5.2, 2.5.3

пункта 2.5 настоящего Положения документов акционер (участник) Заявителя – нерезидент имеет право представить письмо кредитной организации, подтверждающей его платежеспособность, имеющей рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже «BBB-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «Вaa3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», а также рейтинг кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иных рейтинговых агентств, определенных в целях применения Положения Банка России от 18 февраля 2014 года № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2014 года № 32524, 10 декабря 2014 года № 35118 («Вестник Банка России» от 16 июня 2014 года № 56, от 22 декабря 2014 года № 112).

Письмо кредитной организации, подтверждающей платежеспособность акционера (участника) Заявителя – нерезидента, должно содержать сведения о величине денежных средств акционера (участника) Заявителя – нерезидента, находящихся на его банковском счете, счете по вкладу (депозиту), расчетном (текущем) счете.

2.7. Банк России (Комитет банковского надзора Банка России) принимает решение об отказе во внесении записи о Заявителе в Реестр в случаях:

1) наличия у руководителя Заявителя и его заместителей судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

2) несоответствия требованиям, устанавливаемым Банком России к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) Заявителя;

3) несоответствия документов, прилагаемых к заявлению о внесении записи о Заявителе в Реестр, требованиям законодательства Российской Федерации и настоящего Положения;

4) непредставления документов, необходимых для внесения записи о Заявителе в Реестр, за исключением подлинника или засвидетельствованной в нотариальном порядке копии лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации;

5) наличия факта владения соответственно долей или суммой долей в уставном (складочном) капитале Заявителя, превышающей 50 процентов:

одним лицом;

лицом и лицами, являющимися аффилированными по отношению к нему;

лицами, являющимися аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в уставном (складочном) капитале Заявителя;

б) участия в уставном (складочном) капитале Заявителя организаций, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) Банка России составляет 100 процентов, и (или) аффилированных по отношению к ним лиц. Данное ограничение не распространяется на кредитные организации.

2.8. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) присваивает Заявителю номер и вносит запись в Реестр в срок, определенный пунктом 2.1 настоящего Положения.

Номер Бюро в Реестре состоит из 11 знаков и имеет следующий вид: 0XX-XXXXX-002, где первые три знака содержат код субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрировано Бюро, следующие пять знаков – номер, под которым Бюро внесено в Реестр, а последние три знака являются номером Реестра.

Одновременно с этим Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) размещает пресс-релиз на официальном сайте Банка России в

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» о внесении записи о Заявителе в Реестр.

2.9. Банк России публикует информацию о решении Банка России (Комитета банковского надзора Банка России) о внесении записи о Заявителе в Реестр в официальном издании Банка России – «Вестнике Банка России».

2.10. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) направляет Заявителю в письменной форме заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении:

решение Банка России о внесении записи о Заявителе в Реестр – не позднее трех рабочих дней, следующих за днем внесения записи в Реестр;

или

решение Банка России об отказе во внесении записи о Заявителе в Реестр с указанием оснований отказа – не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отказе Банком России (Комитетом банковского надзора Банка России).

Указанные в настоящем пункте решения вручаются представителю Заявителя под подпись, в случае если об этом указано в заявлении о внесении записи о Заявителе в Реестр.

Глава 3. Внесение изменений в запись о Бюро в Реестре

3.1. Решение о внесении изменений в запись о Бюро в Реестре принимается Банком России (Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения Банком России заявления о внесении изменений в запись о Бюро в Реестр и следующей информации.

3.1.1. Сведений об изменении почтового адреса, номера телефонной и (или) факсимильной связи Бюро, адреса электронной почты и (или) сайта Бюро в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», адреса (места нахождения) Бюро.

3.1.2. Сведений, подтверждающих назначение (увольнение) руководителя Бюро. Указанные сведения представляются в Банк России в виде:

оригинала выписки из ЕГРЮЛ о Бюро;

копии выписки из протокола общего собрания акционеров (участников) Бюро и (или) приказа, подтверждающего назначение (увольнение) руководителя Бюро;

оригинала справки о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации, у физического лица, действующего в качестве руководителя Бюро.

3.1.3. Сведений, подтверждающих реорганизацию Бюро в форме преобразования. Указанные сведения представляются в Банк России в виде:

оригинала выписки из ЕГРЮЛ о Бюро;

оригинала выписки из реестра акционеров Бюро, действующего в форме акционерного общества, на дату внесения записи в ЕГРЮЛ о вновь образованном юридическом лице.

3.2. Бюро информирует Банк России об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в срок, не превышающий 30 дней со дня государственной регистрации этих изменений, с представлением копий документов.

3.3. Бюро направляет информацию в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня изменения сведений, указанных в подпунктах 3.1.1 – 3.1.3 пункта 3.1 настоящего Положения.

Глава 4. Исключение записи о Бюро из Реестра

4.1. Решение об исключении записи о Бюро из Реестра принимается Банком России (Комитетом банковского надзора Банка России) в срок, не превышающий 15 рабочих дней или иной срок, установленный

законодательством Российской Федерации, со дня получения Банком России следующей информации.

4.1.1. Вступившего в законную силу решения суда об исключении записи о Бюро из Реестра.

4.1.2. Сведений о государственной регистрации Бюро в связи с его ликвидацией или реорганизацией в форме слияния, разделения, присоединения к другому юридическому лицу.

4.1.3. Решения общего собрания акционеров (участников) Бюро о прекращении деятельности юридического лица в качестве Бюро.

4.2. В случае принятия общим собранием акционеров (участников) Бюро решения о прекращении деятельности юридического лица в качестве Бюро, Бюро представляет в Банк России в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня принятия такого решения, следующие документы.

4.2.1. Заявление об исключении записи о Бюро из Реестра.

4.2.2. Решение общего собрания акционеров (участников) Бюро о прекращении деятельности юридического лица в качестве Бюро.

4.2.3. Оригинал выписки из ЕГРЮЛ, выписки из реестра акционеров Бюро, созданного в форме акционерного общества.

4.3. В случае ликвидации или реорганизации Бюро в форме слияния, разделения, присоединения к другому юридическому лицу, Бюро направляет сведения о принятии общим собранием акционеров (участников) Бюро решения о ликвидации или реорганизации в форме слияния, разделения, присоединения к другому юридическому лицу в Банк России в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня принятия общим собранием акционеров (участников) Бюро такого решения.

4.4. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) исключает запись о Бюро из Реестра в срок, определенный пунктом 4.1 настоящего Положения.

Одновременно Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России)

размещает пресс-релиз об исключении записи о Бюро из Реестра на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.5. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) публикует информацию о решении Банка России (Комитета банковского надзора Банка России) об исключении записи о Бюро из Реестра в официальном издании Банка России – «Вестнике Банка России».

4.6. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) направляет в Бюро в письменной форме по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении почтового отправления либо вручает представителю Бюро под подпись решение Банка России об исключении записи о Бюро из Реестра, за исключением случая государственной регистрации Бюро в связи с его ликвидацией.

Глава 5. Требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй

5.1. Оценка финансового положения акционера (участника) Заявителя осуществляется в случае владения единолично или совместно с аффилированными лицами акционером (участником) Заявителя более чем 10 процентами акций (долей) в уставном (складочном) капитале Заявителя.

5.2. Акционер (участник) Заявителя должен соответствовать следующим требованиям, предъявляемым к его финансовому положению.

5.2.1. Стоимость чистых активов (собственных средств (капитала) акционера (участника) Заявителя – юридического лица, совокупный объем доходов акционера (участника) Заявителя – физического лица, владеющих единолично или совместно с аффилированными лицами акциями (долями) в уставном (складочном) капитале Заявителя, должна (должен) составлять на последнюю отчетную месячную дату для юридического лица (за последний календарный год для физического лица), предшествующую дате

представления в Банк России заявления о внесении записи о Заявителе в Реестр:

для лиц, владеющих более чем 10 процентами, но менее чем 25 процентами акций (долей) в уставном (складочном) капитале Заявителя, – не менее 1 млн рублей;

для лиц, владеющих 25 и более процентами акций (долей) в уставном (складочном) капитале Заявителя, – не менее 3 млн рублей.

В случае если акционер (участник) Заявителя – юридическое лицо осуществляет деятельность менее года или участник Заявителя – физическое лицо не имел доходов за последний календарный год, предшествующий дате представления в Банк России заявления о внесении записи о Заявителе в Реестр, стоимость чистых активов (собственных средств) акционера (участника) Заявителя – юридического лица, собственные средства акционера (участника) Заявителя – физического лица должна (должны) составлять не менее чем 5 млн руб. Источники происхождения собственных средств акционера (участника) Заявителя – физического лица должны быть подтверждены в налоговой декларации, справке о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога и иных документах, подтверждающих источники происхождения собственных средств.

В случае если в порядке, предусмотренном настоящим Положением, акционером (участником) Заявителя – юридическим лицом представлено в Банк России письмо кредитной организации, подтверждающее его платежеспособность, величина денежных средств у акционера (участника) Заявителя – юридического лица, находящихся на его банковском счете, счете по вкладу (депозиту), расчетном (текущем) счете должна соответствовать требованиям к стоимости чистых активов (собственным средствам (капиталу), указанных в настоящем пункте).

5.2.2. Не иметь задолженности по уплате налогов и сборов на первое число месяца представления в Банк России заявления о внесении записи о Заявителе в Реестр.

5.2.3. Отсутствие производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении акционера (участника) Заявителя, вступивших в силу решений суда о признании акционера (участника) Заявителя несостоятельным (банкротом), процедур ликвидации.

5.3. Акционер (участник) Заявителя должен соответствовать следующим требованиям к деловой репутации.

5.3.1. Не иметь непогашенной или неснятой судимости за совершение преступлений в сфере экономики в отношении акционера (участника) Заявителя – физического лица, руководителя, заместителей руководителя акционера (участника) Заявителя – юридического лица.

5.3.2. Отсутствие дисквалификации.

5.4. Акционер (участник) Бюро – юридическое лицо, акционер (участник) Бюро – физическое лицо, приобретающий (приобретший) акции (доли) в уставном (складочном) капитале Бюро, внесенного в Реестр, должен соответствовать требованиям, предъявляемым к его финансовому положению и деловой репутации, указанным в пунктах 5.2, 5.3 настоящего Положения.

Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

6.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения не применять: приказ ФСФР России от 27 октября 2005 года № 05-52/пз-н «Об утверждении Положения о требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2005 года № 7308 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 9 января 2006 года № 2);

приказ ФСФР России от 20 сентября 2007 года № 07-100/пз-н «О внесении изменений в некоторые приказы Федеральной службы по финансовым рынкам», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2007 года № 10327 (Бюллетень

нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 19 ноября 2007 года № 47);

приказ ФСФР России от 14 мая 2013 года № 13-37/пз-н «Об утверждении Административного регламента предоставления ФСФР России государственной услуги по ведению государственного реестра бюро кредитных историй», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 4 июня 2013 года № 28658 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 22 июля 2013 года № 29)».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

*Ксения Верина
главный эксперт
отдела контроля за раскрытием информации
Управления Центрального банка
кредитных историй и контроля за
раскрытием информации
Департамента лицензирования деятельности
и финансового оздоровления кредитных
организаций Госбанка России*

15.13. Аммсев
26.07.2015

Приложение 1
к Положению Банка России от №
«О порядке ведения Банком России
государственного реестра бюро кредитных историй
и требованиях к финансовому положению и
деловой репутации участников бюро кредитных
историй»

Центральный банк Российской Федерации
Департамент лицензирования деятельности
и финансового оздоровления кредитных
организаций

ул. Неглинная, д. 12,
г. Москва, 107016

**Заявление о внесении записи о юридическом лице
в государственный реестр бюро кредитных историй**

(наименование юридического лица (фирменное и сокращенное наименование (при наличии))

(дата государственной регистрации)

(основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

(идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),
код причины постановки на учет (КПП), код по общероссийскому
классификатору предприятий и организаций (ОКПО)

(адрес (место нахождения)

(почтовый адрес)

просит внести запись о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй.

О решении Банка России прошу сообщить по почте, нарочным способом (нужное подчеркнуть).

К заявлению прилагаются следующие документы:

№ п/п	Наименование документа	Количество листов	Количество экземпляров
1	2	3	4
1			
2			
...			

(единоличный исполнительный орган
юридического лица или лица,
исполняющего его обязанности)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

(контактный телефон и факс бюро кредитных историй, адрес
электронной почты и (или) официального сайта в информационно-
телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии))

Приложение 2
к Положению Банка России от _____ №
«О порядке ведения Банком России
государственного реестра бюро кредитных историй
и требованиях к финансовому положению и
деловой репутации участников бюро кредитных
историй»

Центральный банк Российской Федерации
Департамент лицензирования деятельности
и финансового оздоровления кредитных
организаций

ул. Неглинная, д. 12,
г. Москва, 107016

**Заявление о внесении изменений в запись
о бюро кредитных историй
в государственный реестр бюро кредитных историй**

(наименование бюро кредитных историй (фирменное и сокращенное наименование (при наличии))

(дата государственной регистрации)

(основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

(идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),
код причины постановки на учет (КПП), код по общероссийскому
классификатору предприятий и организаций (ОКПО)

(адрес (место нахождения))

(почтовый адрес)

просит внести изменения в запись о бюро кредитных историй в
государственном реестре бюро кредитных историй на основании:

(указать сведения и основание)

К заявлению прилагаются следующие документы:

№ п/п	Наименование документа	Количество листов	Количество экземпляров
1	2	3	4
1			
2			
...			

(единоличный исполнительный орган
бюро кредитных историй или лица,
исполняющего его обязанности)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

(контактный телефон и факс бюро кредитных историй, адрес
электронной почты и (или) официального сайта в информационно-
телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии))

Приложение 3
к Положению Банка России от №
«О порядке ведения Банком России
государственного реестра бюро кредитных историй
и требованиях к финансовому положению и
деловой репутации участников бюро кредитных
историй»

Центральный банк Российской Федерации
Департамент лицензирования деятельности
и финансового оздоровления кредитных
организаций

ул. Неглинная, д. 12,
г. Москва, 107016

**Заявление об исключении записи о бюро
кредитных историй из государственного
реестра бюро кредитных историй**

(наименование бюро кредитных историй (фирменное и сокращенное наименование (при наличии))

(дата государственной регистрации)

(основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

(идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),
код причины постановки на учет (КПП), код по общероссийскому
классификатору предприятий и организаций (ОКПО)

(адрес (место нахождения))

(почтовый адрес)

просит исключить запись о бюро кредитных историй из государственного
реестра бюро кредитных историй на основании:

(указать основание)

О решении Банка России прошу сообщить по почте, нарочным (нужное подчеркнуть).

К заявлению прилагаются следующие документы:

№ п/п	Наименование документа	Количество листов	Количество экземпляров
1	2	3	4
1			
2			
...			

(единоличный исполнительный орган
бюро кредитных историй или лица,
исполняющего его обязанности)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

(контактный телефон и факс бюро кредитных историй, адрес
электронной почты и (или) официального сайта в информационно-
телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии))