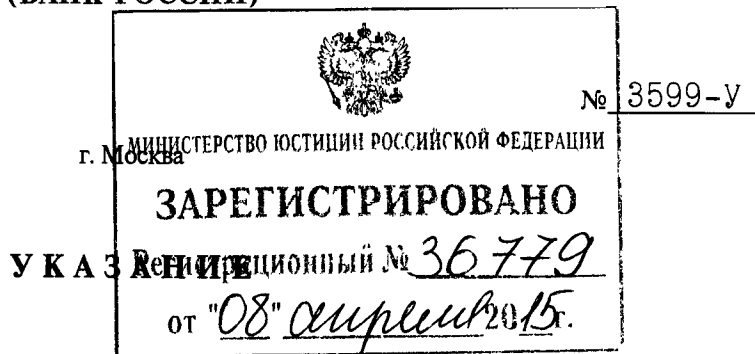




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 15 » марта 2015 г.



**О формате и порядке предоставления
Банку России по его запросу кредитных отчетов
субъектов кредитных историй из бюро кредитных историй**

В соответствии со статьей 6 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) настоящее Указание устанавливает формат и порядок предоставления Банку России по его запросу кредитного отчета, содержащего титульную, основную, дополнительную (закрытую), информационную части кредитной истории субъектов кредитных историй.

1. Банк России направляет в бюро кредитных историй (далее – БКИ) запрос на получение кредитного отчета, а БКИ предоставляет кредитный отчет Банку России. Запрос на получение кредитного отчета и кредитный отчет предоставляются по электронной почте в виде электронных сообщений.

Подразделением Банка России, ответственным за методологическое руководство и сопровождение процесса взаимодействия БКИ и Банка России в целях получения кредитных отчетов Банком России, является Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

2. Обмен электронными сообщениями между Банком России и БКИ осуществляется с применением средств криптографической защиты информации. Порядок использования средств криптографической защиты информации при обмене электронными сообщениями между Банком России и БКИ и порядок обеспечения информационной безопасности при использовании средств криптографической защиты информации для целей передачи-приема электронных сообщений определены в приложениях 5 и 6 Указания 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года № 7035, 31 декабря 2009 года № 15939, 20 февраля 2015 года № 36175 («Вестник Банка России» от 30 сентября 2005 года № 52, от 20 января 2010 года № 2, от 4 марта 2015 года № 17).

Средства криптографической защиты информации используются для формирования и проверки кодов аутентификации и шифрования электронных сообщений.

3. Электронное сообщение с запросом на получение кредитного отчета (далее – запрос), направляемое в БКИ, составляется в соответствии с одним из перечней обязательных сведений, приведенных в приложении 1 и приложении 2 к настоящему Указанию.

Запрос на получение кредитного отчета субъекта кредитной истории – юридического лица может дополнительно включать критерий отбора по значениям показателей кредитного отчета (далее – критерий отбора). Критерий отбора Банк России доводит до сведения БКИ письмом с одновременным направлением по факсимильной связи не позднее чем за 10 рабочих дней до направления соответствующего запроса.

4. Банк России направляет запрос по интересующему его субъекту кредитной истории во все БКИ, ранее передавшие в Центральный каталог

кредитных историй титульную часть кредитной истории данного субъекта кредитной истории.

5. После получения БКИ электронного сообщения, содержащего запрос, БКИ осуществляет расшифрование электронного сообщения и производит проверку кода аутентификации электронного сообщения в целях подтверждения подлинности и контроля целостности данного электронного сообщения.

6. БКИ предоставляет в Банк России кредитный отчет указанного в запросе субъекта кредитной истории не позднее 60 минут с момента получения запроса от Банка России.

При невозможности предоставления кредитного отчета (невозможности расшифрования электронного сообщения, отрицательном результате проверки кода аутентификации, несоответствии электронного сообщения установленным Банком России требованиям, отсутствии информации по субъекту кредитной истории, указанному в запросе) БКИ направляет в Банк России по электронной почте извещение о невозможности предоставления кредитного отчета (далее – извещение) с указанием причин его непредоставления не позднее 60 минут с момента получения запроса от Банка России. Кредитный отчет и извещение формируются БКИ в текстовом машиночитаемом формате.

7. Формат предоставления БКИ кредитного отчета Банку России (в том числе технические требования к электронным сообщениям и режиму обмена электронными сообщениями) не позднее чем за 30 рабочих дней до дня вступления в силу новых требований доводится Банком России до сведения БКИ письмом с одновременным направлением по факсимильной связи и размещением на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.cbr.ru.

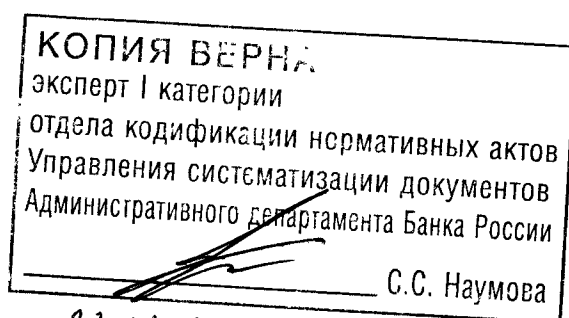
8. Кредитные отчеты в электронном виде хранятся в Банке России в течение одного года со дня поступления.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина



23.03.2015

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 15 марта 2015 года № 3599-У
«О формате и порядке предоставления Банку
России по его запросу кредитных отчетов
субъектов кредитных историй из бюро
кредитных историй»

**Перечень обязательных сведений, которые
указываются в запросе Банка России, направляемом в БКИ
в целях получения кредитного отчета физического лица**

1. При формировании запроса на получение кредитного отчета указываются следующие сведения о субъекте кредитной истории – физическом лице:

фамилия;

имя;

отчество (при наличии);

номер документа, удостоверяющего личность физического лица.

2. В запросе Банка России сведения указываются отдельно по каждому субъекту кредитной истории, включенному в запрос.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 15 марта 2015 года № 3599-у
«О формате и порядке предоставления Банку
России по его запросу кредитных отчетов
субъектов кредитных историй из бюро
кредитных историй»

**Перечень обязательных сведений, которые
указываются в запросе Банка России, направляемом в БКИ
в целях получения кредитного отчета юридического лица**

1. При формировании запроса на получение кредитного отчета указываются следующие сведения о субъекте кредитной истории – юридическом лице:

идентификационный номер налогоплательщика;

основной государственный регистрационный номер (в случае реорганизации юридического лица – основной государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица).

2. Для юридических лиц, не зарегистрированных на территории Российской Федерации, приводится полное наименование юридического лица, указанное буквами латинского алфавита.

3. В запросе Банка России сведения указываются отдельно по каждому субъекту кредитной истории, включенному в запрос.