



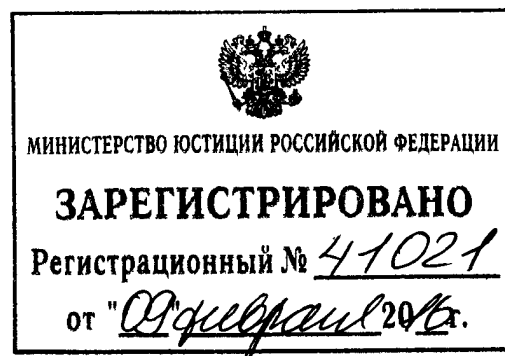
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 11 » декабря 2015 г.

№ 3893-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О порядке направления запросов и получения информации
из Центрального каталога кредитных историй посредством
обращения в кредитную организацию**

В соответствии со статьей 13 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; 2015, № 27, ст. 3945) настоящее Указание устанавливает порядок направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории и финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица (далее – финансовый управляющий), запросов в Центральный каталог кредитных историй (далее – ЦККИ) о представлении 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, финансовый управляющий) 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 (запрос финансового управляющего составляется в порядке, аналогичном приведенному в пункте 1 приложения 1 к настоящему Указанию для субъектов кредитных историй – физических лиц).

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

Идентификация личности субъекта кредитной истории – физического лица (индивидуального предпринимателя) осуществляется на основании 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 (доверенности, протокола общего собрания учредителей (участников) юридического лица и иных документов, подтверждающих 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 основании 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. Кредитная организация в целях подтверждения правомерности представления информации осуществляет идентификацию финансового управляющего следующим образом.

Идентификация личности финансового управляющего осуществляется на основании паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии – иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, и судебного акта об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории – физического лица. В случае если с запросом обратился представитель финансового управляющего, помимо проверки указанных документов проверяется наличие у представителя оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий, и сверяются данные, указанные в этих документах.

5. Помимо осуществления идентификации пользователя кредитной истории в кредитную организацию представляется письменное или иным способом документально зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории (далее – согласие субъекта кредитной истории). Экземпляр (копия, удостоверенная служащим кредитной организации) согласия субъекта кредитной истории остается на хранение в кредитной организации в течение пяти лет со дня обращения пользователя кредитной истории в кредитную организацию.

В случае если согласие субъекта кредитной истории представлялось ранее в кредитную организацию пользователем 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.

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

7. В день обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) с запросом кредитная организация, осуществив идентификацию субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) и проверку наличия у пользователя кредитной истории согласия субъекта кредитной истории, указанного в пункте 5 настоящего Указания, направляет запрос в 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. Кредитная организация направляет запрос в виде электронного сообщения с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России. Порядок использования средств криптографической защиты информации при обмене электронными сообщениями между Банком России и кредитными организациями в целях направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй, а также Порядок обеспечения информационной безопасности при использовании

средств криптографической защиты информации для целей передачи-приема электронных сообщений при направлении запросов и получении информации из Центрального каталога кредитных историй устанавливаются приложениями 4 и 5 к настоящему Указанию.

Запрос в ЦККИ может направляться как в виде электронного сообщения, содержащего один запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего), так и в виде электронного сообщения, содержащего более одного запроса субъекта (субъектов) кредитной истории и (или) пользователя (пользователей) кредитной истории и (или) финансового управляющего (далее – пакетное электронное сообщение). При этом запросы субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и финансовых управляющих могут формироваться в одно пакетное электронное сообщение.

8. Ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего), направленный в ЦККИ посредством обращения в кредитную организацию, направляется ЦККИ кредитной организации в виде электронного сообщения с использованием средств телекоммуникаций через территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации. В случае поступления в ЦККИ пакетного электронного сообщения ЦККИ направляет на него ответ также в виде пакетного электронного сообщения. Территориальное учреждение Банка России передает ответ кредитной организации с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

9. 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, финансовый управляющий),

информирует субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории в порядке, согласованном кредитной организацией и субъектом кредитной истории (пользователем кредитной истории, финансовым управляющим), (далее – порядок информирования) или в порядке, предусмотренном абзацем шестым настоящего пункта, в следующие сроки:

для кредитных организаций и филиалов кредитных организаций, имеющих прямой доступ (подключение) к автоматизированной системе «Центральный каталог кредитных историй», – не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) с запросом в кредитную организацию или филиал кредитной организации;

для филиалов и дополнительных офисов кредитных организаций (кроме крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений), не имеющих прямого доступа (не подключенных) к автоматизированной системе «Центральный каталог кредитных историй» и отправляющих запросы в ЦККИ через свои структурные подразделения (головной офис или филиал), имеющие прямой доступ (подключение) к автоматизированной системе «Центральный каталог кредитных историй», – не позднее трех рабочих дней со дня обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) с запросом в филиал или дополнительный офис;

для филиалов и дополнительных офисов крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, не имеющих прямого доступа (не подключенных) к автоматизированной системе «Центральный каталог кредитных историй» и отправляющих запросы в ЦККИ через свои структурные подразделения (головной офис или филиал), имеющие прямой доступ (подключение) к автоматизированной системе «Центральный

каталог кредитных историй», – не позднее пяти рабочих дней со дня обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) с запросом в филиал или дополнительный офис.

В целях настоящего Указания понятие «крупная кредитная организация с широкой сетью подразделений» используется в значении, установленном Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 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 № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75 – 76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79 - 80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115 - 116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61).

В случае если порядок информирования отсутствует или предусматривает явку субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в кредитную организацию за ответом ЦККИ, и субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории,

финансовый управляющий) не явился в кредитную организацию за ответом ЦККИ в сроки, перечисленные в абзацах втором – четвертом настоящего пункта, кредитная организация направляет субъекту кредитной истории (пользователю кредитной истории, финансовому управляющему) ответ ЦККИ о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении в течение рабочего дня, следующего за днем окончания сроков, указанных в абзацах втором – четвертом настоящего пункта.

10. 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. Ответ ЦККИ на запрос финансового управляющего направляется финансовому управляющему в порядке, аналогичном установленному настоящим Указанием для субъектов кредитных историй – физических лиц.

11. 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 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года № 7034, 31 декабря 2009 года № 15937, 27 декабря 2010 года № 19388, 25 февраля 2015 года № 36206 («Вестник Банка России» от 30 сентября 2005 года № 52, от 20 января 2010 года № 2, от 19 января 2011 года № 2, от 4 марта 2015 года № 17).

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

Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года № 7036 («Вестник Банка России» от 30 сентября 2005 года № 52);

Указание Банка России от 1 декабря 2009 года № 2353-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2009 года № 15857 («Вестник Банка России» от 20 января 2010 года № 2);

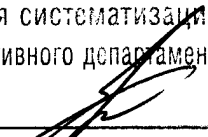
Указание Банка России от 3 мая 2011 года № 2625-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 июня 2011 года № 20908 («Вестник Банка России» от 16 июня 2011 года № 32);

Указание Банка России от 25 января 2015 года № 3543-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 февраля 2015 года № 36062 («Вестник Банка России» от 4 марта 2015 года № 17).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России
 С.С. Наумова

17.12.2015

Приложение 1

к Указанию Банка России
от 11 декабря 2015 года № 3893 -У
«О порядке направления запросов и
получения информации из Центрального
каталога кредитных историй посредством
обращения в кредитную организацию»

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 (индивидуального предпринимателя):

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;

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

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

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 11 декабря 2015 года № 3893-У
«О порядке направления запросов и
получения информации из Центрального
каталога кредитных историй посредством
обращения в кредитную организацию»

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 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) и телефон БКИ;

номер БКИ в государственном реестре 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 осуществляется

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. В случае поступления в ЦККИ запроса, идентификационная часть которого включает информацию о субъекте кредитной истории, отличную от информации, содержащейся в титульной части кредитной истории, информация представляется ЦККИ при условии идентичности данных, содержащихся в титульной части кредитной истории, данным, указанным в запросе о субъекте кредитной истории:

юридического лица – идентификационному номеру налогоплательщика и основному государственному регистрационному номеру, а в случае реорганизации юридического лица – основному государственному регистрационному номеру реорганизованного юридического лица;

физического лица – фамилии, имени, отчеству (если последнее имеется) и номеру документа, удостоверяющего личность физического лица.

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.

Приложение 3

к Указанию Банка России
от 11 декабря 2015 года № 3893 -У
«О порядке направления запросов и
получения информации из Центрального
каталога кредитных историй посредством
обращения в кредитную организацию»

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 и индивидуальных предпринимателей – 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, – основной 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 (индивидуальных предпринимателей).

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 в государственном реестре бюро кредитных историй:
(регистрационный номер БКИ)

наименование организации: (наименование БКИ)

адрес (место нахождения): (адрес БКИ)

телефон: (телефон БКИ)

После номера БКИ в государственном реестре 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)

основной государственный регистрационный номер: (основной 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 в государственном реестре бюро кредитных историй: (регистрационный номер БКИ)

наименование организации: (наименование БКИ)

адрес (место нахождения): (адрес БКИ)

телефон: (телефон БКИ)

После номера БКИ в государственном реестре 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)

основной государственный регистрационный номер: (основной

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)

основной государственный регистрационный номер: (основной 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.

Приложение 4

к Указанию Банка России
от 11 декабря 2015 года № 3893-У
«О порядке направления запросов и
получения информации из Центрального
каталога кредитных историй посредством
обращения в кредитную организацию»

Порядок использования средств криптографической защиты информации при обмене электронными сообщениями между Банком России и кредитными организациями в целях направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй

1. Обмен электронными сообщениями между Банком России и кредитными организациями осуществляется с применением средств криптографической защиты информации (далее – СКЗИ), принятых к использованию в Банке России, через территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации (далее – территориальное учреждение). СКЗИ используются для формирования кодов аутентификации и шифрования электронных сообщений.

2. В настоящем приложении используются следующие термины:

2.1. электронное сообщение (далее – ЭС) – совокупность данных, соответствующая установленному Банком России электронному формату, пригодная для однозначного восприятия содержания ЭС, снабженная кодом аутентификации;

2.2. код аутентификации (далее – КА) – данные, используемые для подтверждения подлинности и контроля целостности ЭС;

2.3. подтверждение подлинности и контроль целостности ЭС (далее – аутентификация ЭС) – проверка сообщения, переданного электронным способом, позволяющая получателю установить, что ЭС исходит из указанного источника и не было изменено при его передаче от

источника до получателя;

2.4. ключ (идентификатор) КА (далее – ключ КА) – уникальные данные, используемые при создании и проверке КА и состоящие из:

секретной части ключа (идентификатора) КА (далее – секретный ключ КА) – данных, предназначенных для создания КА отправителем;

публичной части ключа (идентификатора) КА (далее – открытый ключ КА) – данных, предназначенных для аутентификации ЭС получателем;

2.5. ключ шифрования – уникальные данные, используемые при шифровании и расшифровании ЭС и состоящие из:

секретной части ключа шифрования (далее – секретный ключ шифрования);

публичной части ключа шифрования (далее – открытый ключ шифрования);

2.6. владелец ключа КА или ключа шифрования – кредитная организация или территориальное учреждение, ключ КА или ключ шифрования которого зарегистрирован в регистрационном центре, функционирующем в территориальном учреждении;

2.7. средства аутентификации – аппаратные и (или) программные средства, обеспечивающие создание и проверку КА;

2.8. средства шифрования – аппаратные, программные, программно-аппаратные средства, системы и комплексы, реализующие алгоритмы криптографического преобразования информации и предназначенные для защиты информации при передаче и получении по каналам связи;

2.9. компрометация ключа КА или ключа шифрования – событие, определенное владельцем ключа КА или ключа шифрования как ознакомление неуполномоченным лицом (лицами) с его секретным ключом КА или секретным ключом шифрования;

2.10. пользователь ключа КА или ключа шифрования – лицо,

назначенное владельцем ключа КА или ключа шифрования и уполномоченное им использовать ключ КА или ключ шифрования от имени владельца ключа КА или ключа шифрования;

2.11. регистрационный центр – структурное подразделение территориального учреждения, выполняющее функции регистрации ключей КА и (или) ключей шифрования и управления ключами КА и (или) ключами шифрования владельцев ключей КА или ключей шифрования;

2.12. регистрационная карточка ключа КА и (или) ключа шифрования – документ, содержащий распечатку открытого ключа КА и (или) ключа шифрования в шестнадцатеричной системе счисления, наименование владельца ключа КА или ключа шифрования и иные идентифицирующие владельца ключа КА или ключа шифрования реквизиты, подписанный руководителем (или замещающим его лицом) кредитной организации или территориального учреждения и заверенный оттиском печати (далее – регистрационная карточка).

3. Территориальное учреждение и кредитная организация обеспечивают сохранность своих секретных ключей КА и ключей шифрования.

Ответственность за содержание данных, включаемых в ЭС, несет владелец ключа КА, которым снабжено ЭС.

4. Ключи КА изготавливаются владельцем ключа самостоятельно. Ключи КА подлежат регистрации в регистрационном центре. Для этого изготавливается регистрационная карточка ключа КА в двух экземплярах в соответствии с порядком, определяемым регистрационным центром.

Регистрационная карточка ключа КА содержит:

наименование владельца ключа КА;

наименование применяемого СКЗИ;

информацию, идентифицирующую ключ КА (идентификатор и (или) номер ключа КА, идентификатор и (или) номер серии ключа КА);

распечатку открытого ключа КА в шестнадцатеричной системе счисления;

дату изготовления ключа КА;

даты начала и окончания действия ключа КА;

подпись руководителя (или замещающего его лица) владельца ключа КА, заверенную оттиском печати владельца ключа КА;

подпись администратора регистрационного центра;

иные реквизиты.

Форма регистрационной карточки ключа КА разрабатывается регистрационным центром в зависимости от функциональных возможностей конкретного СКЗИ.

Регистрационная карточка ключа КА может распечатываться на одном листе или нескольких страницах. При распечатке регистрационной карточки ключа КА на нескольких страницах каждая страница должна содержать подпись руководителя (или замещающего его лица) владельца ключа КА, заверенную оттиском печати владельца ключа КА.

Один экземпляр оформленной регистрационной карточки ключа КА хранится в регистрационном центре, другой – у владельца ключа КА. Ключ КА считается зарегистрированным со дня передачи владельцу ключа КА его экземпляра оформленной регистрационной карточки ключа КА.

5. Ключи шифрования, используемые для обеспечения защиты информации при передаче и получении ЭС по каналам связи, предоставляются регистрационным центром с оформлением акта их передачи-приема по форме, определяемой регистрационным центром, либо изготавливаются владельцем ключа шифрования самостоятельно и регистрируются регистрационным центром. Процедура регистрации ключей шифрования аналогична процедуре регистрации ключей КА, предусмотренной в пункте 4 настоящего приложения.

6. Порядок обращения с секретными ключами КА и ключами

шифрования, обеспечивающий их конфиденциальность, и допуск к ним конкретных пользователей устанавливаются внутренними документами владельца ключа КА или ключа шифрования и Порядком обеспечения информационной безопасности при использовании средств криптографической защиты информации для целей передачи-приема электронных сообщений при направлении запросов и получении информации из Центрального каталога кредитных историй в соответствии с приложением 5 к настоящему Указанию.

7. Управление ключами КА и ключами шифрования осуществляется и регламентируется регистрационным центром в порядке, разрабатываемом на основании приложения 5 к настоящему Указанию и эксплуатационно-технической документации на используемые СКЗИ.

8. Плановый срок действия ключей КА и ключей шифрования определяется регистрационным центром.

9. Плановая смена ключей КА и ключей шифрования организуется регистрационным центром с соответствующим уведомлением всех владельцев ключей КА или ключей шифрования.

10. Внеплановая смена ключей КА и (или) ключей шифрования может осуществляться как по инициативе регистрационного центра, так и владельца ключа КА или ключа шифрования в случае компрометации или утраты секретного ключа КА и (или) ключа шифрования.

11. При смене ключей КА или ключей шифрования оформляется новая регистрационная карточка в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения.

12. После ввода в действие новых ключей КА или ключей шифрования прежде действовавшие секретные ключи КА или ключи шифрования уничтожаются, а открытые ключи КА хранятся территориальным учреждением и кредитной организацией в течение всего срока хранения ЭС, для подтверждения подлинности и контроля

целостности которых они могут быть использованы.

13. Уничтожение открытых ключей КА после истечения срока их хранения осуществляется территориальным учреждением и кредитной организацией самостоятельно.

14. Программные средства, предназначенные для создания и проверки КА, а также документация на эти средства хранятся территориальным учреждением и кредитной организацией в течение всего срока хранения ЭС, для подписания и подтверждения подлинности и контроля целостности которых использовались (могут использоваться) указанные средства.

15. Сведения о ключах КА и ключах шифрования не подлежат передаче третьим лицам, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Приложение 5

к Указанию Банка России
от 11 декабря 2015 года № 3893-У
«О порядке направления запросов и
получения информации из Центрального
каталога кредитных историй посредством
обращения в кредитную организацию»

Порядок обеспечения информационной безопасности при использовании средств криптографической защиты информации для целей передачи–приема электронных сообщений при направлении запросов и получении информации из Центрального каталога кредитных историй

1. Установка и настройка СКЗИ на автоматизированных рабочих местах (далее – АРМ) пользователей выполняются в присутствии Администратора информационной безопасности, назначаемого владельцем ключа КА или ключа шифрования. При каждом запуске АРМ должен быть обеспечен контроль целостности установленного программного обеспечения СКЗИ.

2. Территориальным учреждением Банка России по месту нахождения кредитной организации (далее – территориальным учреждением) и кредитной организацией организуется работа по учету, хранению и использованию носителей ключевой информации (ключевых дискет, ключевых идентификаторов Touch Memory, ключевых Smart-карточек и иных аналогичных носителей ключевой информации) с секретными ключами КА и ключами шифрования. Возможность несанкционированного доступа к носителям ключевой информации должна быть исключена.

3. Руководством владельца ключа КА или ключа шифрования определяется список лиц, имеющих доступ к секретным ключам КА и ключам шифрования (с указанием конкретной информации для каждого лица). Доступ неуполномоченных лиц к носителям ключевой информации

исключается.

4. Для хранения носителей ключевой информации с секретными ключами КА и ключами шифрования должны использоваться надежные металлические хранилища. Хранение носителей ключевой информации с секретными ключами КА и ключами шифрования допускается в одном хранилище с другими документами в отдельном контейнере, опечатываемом пользователем ключа КА и (или) ключа шифрования.

5. В течение рабочего дня вне времени составления и передачи-приема электронного сообщения (далее – ЭС), а также по окончании рабочего дня носители ключевой информации с секретными ключами КА и (или) ключами шифрования помещаются в хранилище.

6. Не допускается:

снимать несанкционированные копии с носителей ключевой информации;

знакомить с содержанием носителей ключевой информации или передавать носители ключевой информации лицам, к ним не допущенным;

выводить секретные ключи КА или ключи шифрования на дисплей (монитор) электронно-вычислительной машины (далее – ЭВМ) или принтер;

устанавливать носитель секретных ключей КА или ключей шифрования в считывающее устройство (дисковод) ЭВМ, на которой программные средства передачи-приема ЭС функционируют в непредусмотренных (нештатных) режимах, а также на другие ЭВМ;

записывать на носители ключевой информации постороннюю информацию.

7. При компрометации секретного ключа КА или ключа шифрования владелец ключа КА или ключа шифрования, допустивший компрометацию, обязан предпринять все меры для прекращения любых операций с ЭС с использованием этого ключа и немедленно проинформировать о факте

компрометации регистрационный центр, который организует внеплановую замену ключей КА или ключей шифрования.

8. Владелец ключа КА или ключа шифрования, допустивший компрометацию, представляет в регистрационный центр документ, содержащий информацию о компрометации ключа КА или ключа шифрования.

9. В случае увольнения или перевода в другое подразделение (на другую должность), изменения функциональных обязанностей работника территориального учреждения или кредитной организации, имевшего доступ к секретным ключам КА или ключам шифрования, должна быть проведена замена ключей, к которым указанный работник имел доступ.