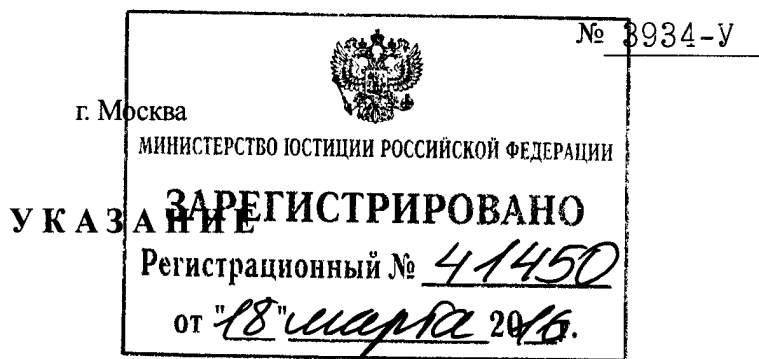




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 18 » января 2016 г.



**О порядке направления запросов и получения информации
из Центрального каталога кредитных историй посредством
обращения в отделения почтовой связи**

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; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 30 декабря 2015 года) настоящее Указание устанавливает порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй (далее – ЦККИ) субъектом кредитной истории и финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица (далее – финансовый управляющий), о бюро кредитных историй (далее – БКИ), в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, посредством обращения в отделения почтовой связи (отделения электросвязи), в которых оказываются услуги телеграфной связи.

1. Субъект кредитной истории и финансовый управляющий вправе получить информацию о БКИ, в котором хранится кредитная история

субъекта кредитной истории, либо об отсутствии такой информации, направив соответствующий запрос в ЦККИ телеграммой (далее – запрос). В составе запроса необходимо указать сведения из титульной части кредитной истории в соответствии с перечнем ключевых реквизитов, определенным приложением 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). Подпись субъекта кредитной истории (представителя субъекта кредитной истории, финансового управляющего) на телеграмме заверяется работником отделения почтовой связи (отделения электросвязи), в котором оказываются услуги телеграфной связи, в порядке, установленном Правилами оказания услуг телеграфной связи, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2005 года № 222 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 17, ст. 1557; 2008, № 8, ст. 749; № 23, ст. 2715; 2009, № 12, ст. 1429; 2012, № 6, ст. 695). Запрос должен содержать адрес электронной почты субъекта кредитной истории (финансового управляющего), на который направляется ответ из ЦККИ.

2. При направлении финансовым управляющим запроса в ЦККИ о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, подпись финансового управляющего заверяется на телеграмме после проверки работником отделения почтовой связи (отделения электросвязи) судебного акта об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории – физического лица. При этом делается отметка о том, что запрос направлен финансовым управляющим (в произвольной форме).

3. Работник отделения почтовой связи (отделения электросвязи), в котором оказываются услуги телеграфной связи, направляет заверенную телеграмму в ЦККИ.

4. ЦККИ направляет ответ на запрос по электронной почте в порядке и по формам, установленным приложениями 2 и 3 к настоящему Указанию, по

адресу электронной почты субъекта кредитной истории (финансового управляющего), указанному в запросе.

5. Ответ ЦККИ направляется финансовому управляющему в порядке, аналогичном установленному настоящим Указанием для субъектов кредитных историй – физических лиц.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1821-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года № 9494 («Вестник Банка России» от 23 мая 2007 года № 30);

Указание Банка России от 27 апреля 2010 года № 2434-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1821-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2010 года № 17399 («Вестник Банка России» от 17 июня 2010 года № 33);

Указание Банка России от 17 января 2011 года № 2568-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1821-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 февраля 2011 года № 19800 («Вестник Банка России» от 16 февраля 2011 года № 9);

Указание Банка России от 6 февраля 2015 года № 3560-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1821-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 февраля 2015 года № 36271 («Вестник Банка России» от 4 марта 2015 года № 17).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



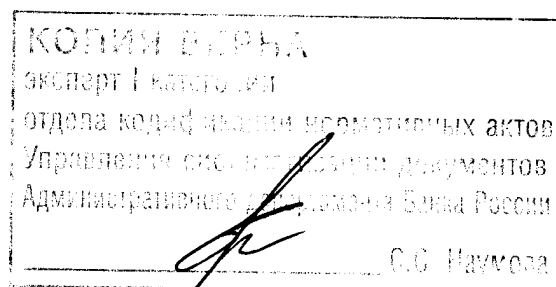
Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Министр связи и массовых
коммуникаций Российской Федерации


_____ Н.А. Никифоров

« _____ » _____ 20__ г.



25.01.2016

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 18 января 2016 года № 3934 -У
«О порядке направления запросов и получения
информации из Центрального каталога
кредитных историй посредством обращения в
отделения почтовой связи»

**Перечни ключевых реквизитов,
в соответствии с которыми указываются сведения, приводимые
в запросе, направляемом в ЦККИ посредством обращения
в отделения почтовой связи (отделения электросвязи)**

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;

адрес электронной почты, на который направляется ответ из ЦККИ.

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);

адрес электронной почты, на который направляется ответ из ЦККИ.

Приложение 2

к Указанию Банка России

от 18 января 2016 года № 3934 -У
«О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в отделения почтовой связи»

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

1. ЦККИ направляет ответ по электронной почте 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 субъекта кредитной истории.

2. Ответ на запрос субъекта кредитной истории, направленный в ЦККИ посредством обращения в отделения почтовой связи (отделения электросвязи), в которых оказываются услуги телеграфной связи, направляется ЦККИ на адрес электронной почты, указанный в запросе.

3. 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.

4. 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 приложением 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 кредитной истории, с указанными в запросе ключевыми реквизитами и БКИ, в которых находятся прежние ключевые реквизиты данного субъекта кредитной истории. Последние БКИ в ответе ЦККИ помечаются символом «*».

5. 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.

Идентификация реквизитов, указанных в телеграмме, с данными, содержащимися в титульной части кредитной истории, должна осуществляться с учетом особенностей Международного телеграфного кода, приведенного в приложении 8 к Требованиям к оказанию услуг телеграфной связи в части приема, передачи, обработки, хранения и доставки телеграмм, утвержденных приказом Министерства информационных технологий и связи Российской Федерации от 11 сентября 2007 года № 108 «Об утверждении Требований к оказанию услуг телеграфной связи в части приема, передачи,

обработки, хранения и доставки телеграмм», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2007 года № 10209 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 26 ноября 2007 года № 48).

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

Приложение 3

к Указанию Банка России

от 18 января 2016 года № 3934-У
«О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в отделения почтовой связи»

Формы ответов ЦККИ на запрос субъекта кредитной истории, направленный в ЦККИ посредством обращения в отделения почтовой связи (отделения электросвязи)

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

В идентификационную часть включаются сведения из соответствующего запроса субъекта кредитной истории.

Для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) – фамилия и данные паспорта гражданина Российской Федерации – первые две цифры серии и последние четыре цифры номера (например, 45** **1234), для иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указываются последние четыре цифры номера. 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 сообщает 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)

документ: (данные паспорта гражданина Российской Федерации – первые две цифры серии и последние четыре цифры номера (например, 45** **1234), для иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указываются последние четыре цифры номера)

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)

номер телефона: (номер телефона БКИ).

После номера БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных пунктом 4 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)

документ: (данные паспорта гражданина Российской Федерации – первые две цифры серии и последние четыре цифры номера (например, 45** **1234), для иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указываются последние четыре цифры номера)

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)

документ: (данные паспорта гражданина Российской Федерации – первые две цифры серии и последние четыре цифры номера (например, 45** **1234), для иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указываются последние четыре цифры номера) (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)

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)

номер телефона: (номер телефона БКИ).

После номера БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных пунктом 4 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)

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 поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

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