



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«11» января 2021 г.

№ 5696-У

г. Москва



**О внесении изменений
в отдельные нормативные акты Банка России
по вопросам функционирования системы кредитных историй**

На основании части 8 статьи 13 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061):

1. Внести в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 апреля 2015 года № 36937, 9 февраля 2016 года № 41022, следующие изменения.

1.1. В преамбуле:

в абзаце первом слова «финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица (далее – финансовый управляющий)» заменить словами «арбитражным управляющим, назначенным для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве)»;

в абзаце втором слова «финансовым управляющим» заменить словами «арбитражным управляющим, назначенным для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве)».

1.2. В абзаце первом пункта 1.1 слова «финансовый управляющий» заменить словами «арбитражный управляющий, назначенный для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) (далее – арбитражный управляющий)».

1.3. В пункте 1.2:

в абзаце первом слово «финансового» заменить словом «арбитражного»;

в подпункте 1.2.3 слово «финансового» заменить словом «арбитражного», слова «– физического лица» исключить.

1.4. В пункте 1.6, абзаце втором пункта 1.8 слово «финансового» заменить словом «арбитражного».

1.5. В пункте 1.7 слова «финансовый управляющий» в соответствующих числе и падеже заменить словами «арбитражный управляющий» в соответствующих числе и падеже.

1.6. В пункте 1.9 слово «финансового» заменить словом «арбитражного», слова «– физических лиц» исключить.

2. Внести в Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2016 года № 41021, следующие изменения.

2.1. В преамбуле слова «финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица (далее – финансовый управляющий)» заменить словами «арбитражным управляющим, назначенным для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве)».

2.2. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории, арбитражный управляющий, назначенный для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) (далее – арбитражный управляющий) вправе получить информацию о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, либо об отсутствии такой информации, обратившись с запросом в письменной форме (далее – запрос) в любую кредитную организацию (головной офис, филиал или дополнительный офис кредитной организации). Запрос должен содержать сведения согласно одному из перечней ключевых реквизитов, в соответствии с которыми указываются сведения, приводимые в запросе субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) при его обращении в кредитную организацию, предусмотренных приложением 1 к настоящему Указанию (далее – перечень ключевых реквизитов) (сведения в запросе арбитражного управляющего в отношении субъекта кредитной истории – физического лица указываются в соответствии с перечнем ключевых реквизитов, приведенным в пункте 1 приложения 1 к настоящему Указанию, в отношении субъекта кредитной истории – юридического лица – в соответствии с перечнем ключевых реквизитов, приведенным в пункте 2 приложения 1 к настоящему Указанию).»;

2.3. В пункте 4:

в абзаце первом слово «финансового» заменить словом «арбитражного»;

в абзаце втором слово «финансового» заменить словом «арбитражного», слова «– физического лица» исключить.

2.4. В пунктах 6 и 8 слово «финансовый» в соответствующем падеже заменить словом «арбитражный» в соответствующем падеже.

2.5. В пункте 7 слова «финансовый управляющий» в соответствующих числе и падеже заменить словами «арбитражный управляющий» в соответствующих числе и падеже.

2.5. В пункте 9:

в абзацах первом – четвертом, шестом слово «финансовый» в соответствующем падеже заменить словом «арбитражный» в соответствующем падеже;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«В целях настоящего Указания понятие «крупная кредитная организация с широкой сетью подразделений» используется в значении, установленном Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147.».

2.7. В пункте 10 слово «финансовый» в соответствующем падеже заменить словом «арбитражный» в соответствующем падеже, слова «– физических лиц» исключить.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от 24 декабря 2020 года
№ ПСД-31) вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина