



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«11» мая 2021 г.

№ 5791-У

г. Москва



**О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении
кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй
информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения
наличия согласия субъекта кредитной истории**

Настоящее Указание на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) устанавливает:

правила поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории в целях предоставления пользователю кредитной истории кредитного отчета;

форму подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта кредитной истории.

1. В состав предусмотренного частью 4 статьи 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ) запроса пользователя кредитной истории о предоставлении кредитного отчета (далее – запрос) должны включаться сведения согласно приложению 1 к настоящему Указанию.

2. Запрос, направляемый в бюро кредитных историй, должен быть сформирован в виде файла, имеющего формат XML.

3. В целях предоставления пользователю кредитной истории кредитного отчета бюро кредитных историй должно осуществлять поиск информации о субъекте кредитной истории путем сопоставления набора (наборов) сведений (далее – набор сведений) из запроса и титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй в соответствии со следующими правилами.

3.1. Поиск информации о субъекте кредитной истории – гражданине Российской Федерации бюро кредитных историй должно осуществлять с использованием набора сведений в соответствии с пунктом 1 приложения 2 к настоящему Указанию.

3.2. Поиск информации о субъекте кредитной истории – иностранном гражданине и лице без гражданства бюро кредитных историй должно осуществлять с использованием набора сведений в соответствии с пунктом 2 приложения 2 к настоящему Указанию.

3.3. Поиск информации о субъекте кредитной истории – российском юридическом лице бюро кредитных историй должно осуществляться с использованием набора сведений в соответствии с пунктом 3 приложения 2 к настоящему Указанию.

3.4. Поиск информации о субъекте кредитной истории – иностранном юридическом лице бюро кредитных историй должно осуществляться с использованием набора сведений в соответствии с пунктом 4 приложения 2 к настоящему Указанию.

В случае отсутствия в запросе регистрационного номера в стране регистрации (инкорпорации) или его аналога (далее – регистрационный номер), кода (номера) налогоплательщика, присвоенного уполномоченным органом иностранного государства, или его аналога (далее – номер налогоплательщика) и идентификационного номера налогоплательщика, присвоенного налоговым органом Российской Федерации (далее – ИНН), бюро кредитных историй должно осуществлять поиск информации о субъекте кредитной истории – иностранном юридическом лице с использованием наборов сведений, предусмотренных подпунктами 4.3 и 4.4 пункта 4 приложения 2 к настоящему Указанию.

4. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ в случае совпадения хотя бы одного набора сведений из запроса и титульной части кредитной истории в отношении только одного субъекта кредитной истории.

5. Наличие согласия субъекта кредитной истории (далее – согласие) подтверждается пользователем кредитной истории в соответствии с частью 12 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ по форме приложения 3 к настоящему Указанию.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 апреля 2021 года № ПСД-9) вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Состав сведений, включаемых в запрос

1. Сведения о субъекте кредитной истории – физическом лице:

фамилия;

имя;

отчество;

дата рождения;

код документа, удостоверяющего личность (далее – ДУЛ);

серия ДУЛ;

номер ДУЛ;

дата выдачи ДУЛ;

ИНН;

номер налогоплательщика;

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС);

основной государственный регистрационный номер индивидуального
предпринимателя (далее – ОГРНИП);

предыдущая фамилия;

предыдущее имя;

предыдущее отчество;

код предыдущего ДУЛ;

серия предыдущего ДУЛ;

номер предыдущего ДУЛ;

дата выдачи предыдущего ДУЛ.

2. Сведения о субъекте кредитной истории – юридическом лице:

полное наименование;
основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН);
регистрационный номер;
ИНН;
номер налогоплательщика;
полное наименование до его смены или до реорганизации;
ОГРН до реорганизации;
регистрационный номер до реорганизации.

3. Сведения о пользователе кредитной истории, запросившем кредитный отчет:

полное наименование;
ОГРН;
регистрационный номер;
ИНН;
номер налогоплательщика;
фамилия;
имя;
отчество;
код ДУЛ;
серия ДУЛ;
номер ДУЛ;
дата выдачи ДУЛ;
ОГРНИП;
код (коды) цели запроса;
иная цель (цели) запроса;
дата запроса.

Примечания.

1. Сведения по пунктам 1–3 настоящего приложения формируются в отношении субъекта кредитной истории в соответствии с частью 2¹ статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061).

2. Сведения «отчество», «серия ДУЛ», «номер налогоплательщика», «СНИЛС», «предыдущая фамилия», «предыдущее имя», «предыдущее отчество», «код предыдущего ДУЛ», «серия предыдущего ДУЛ», «номер предыдущего ДУЛ», «дата выдачи предыдущего ДУЛ», предусмотренные пунктом 1 настоящего приложения, сведения «регистрационный номер», «номер налогоплательщика», «полное наименование до его смены или до реорганизации», «ОГРН до реорганизации», «регистрационный номер до реорганизации», предусмотренные пунктом 2 настоящего приложения, и сведения «регистрационный номер», «номер налогоплательщика», «отчество», «серия ДУЛ», предусмотренные пунктом 3 настоящего приложения, указываются в отношении субъекта кредитной истории при их наличии.

3. Сведение «ИНН», предусмотренное пунктом 1 настоящего приложения, указывается в отношении субъекта кредитной истории, являющегося индивидуальным предпринимателем. В отношении субъекта кредитной истории, не являющегося индивидуальным предпринимателем, а также иностранного гражданина и лица без гражданства сведения «ИНН» указывается при его наличии.

4. Сведение «ОГРНИП», предусмотренное пунктом 1 настоящего приложения, указывается в отношении субъекта кредитной истории, являющегося индивидуальным предпринимателем.

5. Сведения «регистрационный номер» и «номер налогоплательщика», предусмотренные пунктом 2 настоящего приложения, указываются в

отношении субъекта кредитной истории, являющегося иностранным юридическим лицом.

6. Сведение «ИНН», предусмотренное пунктом 2 настоящего приложения, указывается в отношении субъекта кредитной истории, являющегося российским юридическим лицом. В отношении субъекта кредитной истории, являющегося иностранным юридическим лицом, сведения «ИНН» указывается при его наличии.

7. Сведения «полное наименование», «ОГРН», предусмотренные пунктом 3 настоящего приложения, указываются в отношении пользователя кредитной истории, являющегося российским юридическим лицом.

8. Сведения «полное наименование», «регистрационный номер», «номер налогоплательщика», предусмотренные пунктом 3 настоящего приложения, указываются в отношении пользователя кредитной истории, являющегося иностранным юридическим лицом.

9. Сведения «фамилия», «имя», «отчество», «серия ДУЛ», «код ДУЛ», «номер ДУЛ», «дата выдачи ДУЛ», «ОГРНИП», предусмотренные пунктом 3 настоящего приложения, указываются в отношении пользователя кредитной истории, являющегося индивидуальным предпринимателем.

10. Сведение «ИНН», предусмотренное пунктом 3 настоящего приложения, указывается в отношении пользователя кредитной истории, являющегося российским юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем. В отношении пользователя кредитной истории, являющегося иностранным юридическим лицом, сведения «ИНН» указывается при его наличии.

11. В сведения «иная цель (цели) запроса», предусмотренном пунктом 3 настоящего приложения, указываются сведения об иной цели (целях) запроса в случае указания в сведения «код (коды) цели запроса», предусмотренного пунктом 3 настоящего приложения, кода «99».

Наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории

1. Наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории – гражданине Российской Федерации:

1.1. фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), код, серия и номер ДУЛ;

1.2. предыдущие фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), код, серия и номер предыдущего ДУЛ;

1.3. фамилия, дата рождения, код, серия и номер ДУЛ;

1.4. предыдущая фамилия, дата рождения, код, серия и номер предыдущего ДУЛ;

1.5. серия, номер и дата выдачи ДУЛ, ИНН;

1.6. серия, номер и дата выдачи предыдущего ДУЛ, ИНН;

1.7. серия, номер ДУЛ и СНИЛС;

1.8. серия, номер предыдущего ДУЛ и СНИЛС;

1.9. дата рождения, номер ДУЛ и ОГРНИП;

1.10. дата рождения, номер предыдущего ДУЛ и ОГРНИП.

2. Наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории – иностранном гражданине и лице без гражданства:

2.1. дата рождения и номер ДУЛ;

2.2. дата рождения и номер предыдущего ДУЛ;

2.3. фамилия и номер ДУЛ;

2.4. номер ДУЛ, номер налогоплательщика или ИНН.

3. Наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории – российском юридическом лице:

3.1. ОГРН, ИНН;

3.2. ИНН, ОГРН до реорганизации.

4. Наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории – иностранном юридическом лице:

4.1. регистрационный номер, номер налогоплательщика;

4.2. регистрационный номер, ИНН;

4.3. полное наименование;

4.4. полное наименование до его смены или до реорганизации.

Примечания.

1. Для наборов сведений, предусмотренных настоящим приложением, совпадением сведений признается их идентичность в запросе и титульной части субъекта кредитной истории.

2. Для наборов сведений, предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящего приложения, совпадением сведений «фамилия», «имя», «отчество», «код ДУЛ», «серия ДУЛ», «номер ДУЛ» и «дата выдачи ДУЛ» признается их идентичность сведениям «фамилия», «имя», «отчество», «код ДУЛ», «серия ДУЛ», «номер ДУЛ» и «дата выдачи ДУЛ» или сведениям «предыдущая фамилия», «предыдущее имя», «предыдущее отчество», «код предыдущего ДУЛ», «серия предыдущего ДУЛ», «номер предыдущего ДУЛ» и «дата выдачи предыдущего ДУЛ» соответственно.

3. Для наборов сведений, предусмотренных подпунктами 1.1 и 1.2 пункта 1 настоящего приложения, отсутствие сведений «отчество», «предыдущее отчество» в запросе и в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории признается совпадением сведений «отчество», «предыдущее отчество» соответственно.

4. Для наборов сведений, предусмотренных подпунктами 1.1–1.8 пункта 1 настоящего приложения, отсутствие сведений «серия ДУЛ», «серия предыдущего ДУЛ» в запросе и в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории признается совпадением сведений «серия ДУЛ», «серия предыдущего ДУЛ» соответственно.

5. Для наборов сведений, предусмотренных пунктами 3 и 4 настоящего приложения, совпадением сведений «ОГРН», «регистрационный номер», «полное наименование» признается их идентичность сведениям «ОГРН», «регистрационный номер», «полное наименование» или сведениям «ОГРН до реорганизации», «регистрационный номер до реорганизации», «полное наименование до его смены или до реорганизации» соответственно.

6. Для наборов сведений, предусмотренных подпунктами 4.1 и 4.2 пункта 4 настоящего приложения, отсутствие одного и того же сведения в запросе и в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории признается их совпадением.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 11 мая 2021 года № 5791-У
«О требованиях к составу и формату запроса о
предоставлении кредитного отчета, правилах поиска
бюро кредитных историй информации о субъекте
кредитной истории и форме подтверждения наличия
согласия субъекта кредитной истории»

(форма)

Подтверждение пользователем кредитной истории наличия согласия

№ п/п	Сведения о наличии согласия	Содержание сведений ¹
1	2	3
1	Субъект кредитной истории – физическое лицо	фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)
		предыдущие фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)
		дата и место рождения
		данные ДУЛ
		ИНН
		данные предыдущего ДУЛ
		СНИЛС
		полное и сокращенное (при наличии) наименование, фирменное наименование
		адрес в пределах места нахождения
		абонентский номер
		адрес электронной почты
		ОГРН или регистрационный номер
		ИНН и (или) номер налогоплательщика
		сведения о смене наименования и (или) правопреемстве
1	Субъект кредитной истории – юридическое лицо	полное и сокращенное (при наличии) наименование, фирменное наименование
		адрес в пределах места нахождения
		абонентский номер
		адрес электронной почты
		ОГРН или регистрационный номер
		ИНН и (или) номер налогоплательщика
		сведения о смене наименования и (или) правопреемстве

¹ Заполняется пользователем кредитной истории.

1	2	3
2	Цель (цели) выдачи согласия	
3	Иная цель (цели) выдачи согласия	
4	Дата выдачи согласия	
5	Дата заключения договора	
6	Основание передачи согласия	
7	Срок действия согласия	
8	Пользователь кредитной истории	
		полное наименование юридического лица (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) индивидуального предпринимателя)
		ОГРН (ОГРНИП) или регистрационный номер
		ИНН и (или) номер налогоплательщика
9	Хэш-код	
10	Ознакомление с ответственностью за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; 2007, № 26, ст. 3089)	

_____ (наименование должности)

_____ (подпись)¹

_____ (фамилия, имя, отчество)
(последнее – при наличии)

« _ » _____ года

Примечания.

1. В строке 1 указываются сведения о субъекте кредитной истории, давшем согласие пользователю кредитной истории.

¹ Строка «подпись» не приводится в случае оформления документа в виде электронного документа, подписанного усиленной электронной подписью пользователя кредитной истории или должностного лица пользователя кредитной истории, уполномоченного на подписание документа.

В случае если согласие дано пользователю кредитной истории субъектом кредитной истории – физическим лицом, в форму подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия не включаются строки, содержащие сведения о субъекте кредитной истории – юридическом лице.

В случае если согласие дано пользователю кредитной истории субъектом кредитной истории – юридическим лицом, в форму подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия не включаются строки, содержащие сведения о субъекте кредитной истории – физическом лице.

1.2. Сведения о предыдущих фамилии, имени, отчестве (последнем – при наличии), ИНН, данных предыдущего ДУЛ, СНИЛС субъекта кредитной истории – физического лица указываются при их наличии у пользователя кредитной истории.

Сведения о фирменном наименовании, абонентском номере, адресе электронной почты субъекта кредитной истории – юридического лица указываются при их наличии у пользователя кредитной истории.

1.3. В данных ДУЛ субъекта кредитной истории – гражданина Российской Федерации указываются данные о серии, номере, дате выдачи, наименовании и коде органа, выдавшего паспорт гражданина Российской Федерации или иной ДУЛ.

В данных ДУЛ субъекта кредитной истории – иностранного гражданина указываются данные паспорта гражданина иностранного государства, для лица без гражданства – данные иного ДУЛ.

1.4. В данных предыдущего ДУЛ указываются данные о предыдущих серии, номере, дате выдачи, наименовании и коде органа, выдавшего паспорт гражданина Российской Федерации или иной ДУЛ.

1.5. В сведениях о смене наименования и (или) правопреемстве указываются:

полное и сокращенное (при наличии) наименование субъекта кредитной истории – юридического лица до его смены;

полное и сокращенное (при наличии) наименование юридического лица (юридических лиц), правопреемником которого является субъект кредитной истории – юридическое лицо, созданное путем реорганизации или продолжившее деятельность после реорганизации;

ОГРН юридического лица (юридических лиц), правопреемником которого является субъект кредитной истории – юридическое лицо, созданное путем реорганизации или продолжившее деятельность после реорганизации (для субъекта кредитной истории – иностранного юридического лица – регистрационный номер).

Сведения о смене наименования и (или) правопреемстве в отношении субъекта кредитной истории – юридического лица указываются при их наличии у пользователя кредитной истории.

2. В строке 2 указывается код (коды) цели выдачи согласия, сформированный в соответствии с частью 2¹ статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ. При указании нескольких кодов целей они перечисляются через запятую.

3. В случае указания в строке 2 кода «99» в строке 3 указываются сведения об иной цели (целях) выдачи согласия. При указании нескольких целей они перечисляются через запятую.

4. В строке 5 указывается дата заключения договора в случае, предусмотренном частью 12 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ.

5. В строке 6 в случаях, предусмотренных частью 11 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ, указывается код:

«1», если согласие субъекта кредитной истории передано правопреемнику по заключенному договору займа (кредита) или иному договору, информация об обязательствах по которым передается в бюро кредитных историй;

«2», если согласие субъекта кредитной истории передано кредитной организации, осуществляющей обслуживание денежных требований

по договору займа (кредита), уступленных специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту.

6. В строке 7 указывается код:

«1», если согласие действительно в течение шести месяцев со дня его оформления;

«2», если согласие действительно в течение года со дня его оформления;

«3», если в течение срока действия согласия с субъектом кредитной истории были заключены договор займа (кредита), договор лизинга, договор залога, договор поручительства, выдана независимая гарантия.

7. В строке 9 указывается хэш-код для согласия субъекта кредитной истории в форме электронного документа, полученный пользователем кредитной истории в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 августа 2012 года № 216-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2013) (используется хэш-код длиной 256 бит, который в целях визуализации всех символов хэш-кода преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления).

8. В строке 10 указывается код «1», являющийся признаком подтверждения ознакомления пользователя кредитной истории с ответственностью за незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю, незаконное получение кредитного отчета, предусмотренной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.