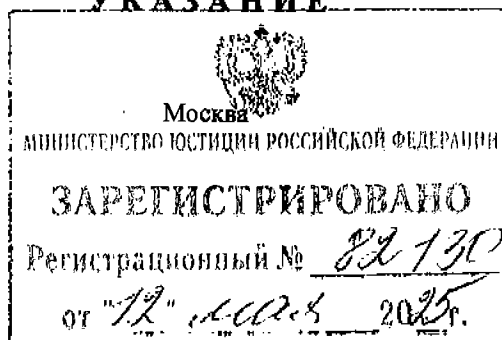




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«1» апреля 2025 г.

УКАЗАНИЕ



№ 7037-У

О требованиях к составу запроса кредитного отчета, направляемого в бюро кредитных историй должностными лицами, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, при проведении в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», другими федеральными законами в целях противодействия коррупции, порядке и сроках предоставления кредитного отчета из бюро кредитных историй указанным должностным лицам

Настоящее Указание на основании пункта 9 части 1 статьи 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» устанавливает:

требования к составу запроса кредитного отчета, направляемого в бюро кредитных историй должностными лицами, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, при проведении в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», другими федеральными законами в целях противодействия коррупции;

порядок и сроки предоставления кредитного отчета из бюро кредитных историй должностным лицам, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, при проведении в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», другими федеральными законами в целях противодействия коррупции.

1. В состав запроса кредитного отчета, направляемого в бюро кредитных историй (далее – бюро) должностными лицами, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации (далее – должностные лица), при проведении в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах

имущественного характера, соблюдения ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», другими федеральными законами в целях противодействия коррупции, предусмотренного пунктом 9 части 1 статьи 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее соответственно – Федеральный закон «О кредитных историях», запрос), должны включаться сведения согласно приложению к настоящему Указанию (далее – требования к составу запроса).

2. В целях предоставления должностным лицам кредитного отчета в ответ на запрос бюро осуществляет проверку состава запроса на соответствие требованиям к составу запроса.

3. В случае несоответствия состава запроса требованиям к составу запроса бюро отклоняет запрос и направляет должностному лицу ответ об отказе в предоставлении кредитного отчета с указанием информации, позволяющей должностному лицу идентифицировать отклоненный запрос (номер и дата запроса), а также причины отказа в предоставлении кредитного отчета (далее – ответ об отказе в предоставлении кредитного отчета).

4. В случае соответствия состава запроса требованиям к составу запроса бюро в целях предоставления должностному лицу кредитного отчета осуществляет поиск информации о субъекте кредитной истории (далее – субъект) в кредитных историях, хранящихся в бюро, по правилам поиска бюро информации о субъекте в целях предоставления пользователю кредитной истории кредитного отчета, установленным Банком России на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях», и определяет наличие или отсутствие кредитной истории у такого субъекта.

5. В случае отсутствия у субъекта кредитной истории бюро направляет должностному лицу ответ об отсутствии информации о субъекте с указанием сведений, позволяющих должностному лицу идентифицировать запрос (номер и дата запроса) (далее – ответ об отсутствии информации о субъекте).

6. В случае наличия у субъекта кредитной истории бюро направляет должностному лицу кредитный отчет.

7. Кредитный отчет, ответ об отказе в предоставлении кредитного отчета или ответ об отсутствии информации о субъекте (далее при совместном упоминании – ответ на запрос) направляются бюро должностному лицу в виде электронных документов в случае поступления запроса в виде электронного документа, в виде документов на бумажном носителе – в случае поступления запроса в виде документа на бумажном носителе.

8. Ответ на запрос, поступивший в бюро в виде электронного документа, позволяющего осуществить автоматизированную обработку содержащихся в запросе сведений, направляется бюро должностному лицу не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в бюро запроса.

9. Ответ на запрос, поступивший в бюро в виде электронного документа, не позволяющего осуществить автоматизированную обработку содержащихся в запросе сведений, а также ответ на запрос, поступивший в бюро в виде документа на бумажном носителе, направляется бюро должностному лицу в течение пяти рабочих дней со дня поступления запроса или в срок, указанный в запросе, если этот срок превышает пять рабочих дней со дня поступления запроса в бюро.

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

заседания Совета директоров Банка России от 21 МАРТА 2025 года
№ ПСД-8) вступает в силу с 27 июня 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 1 апреля 2025 года № 7037-У
«О требованиях к составу запроса кредитного отчета,
направляемого в бюро кредитных историй
должностными лицами, перечень которых
определяется Президентом Российской Федерации,
при проведении в соответствии с законодательством
Российской Федерации о противодействии
коррупции проверки достоверности и полноты
сведений о доходах, расходах, об имуществе и
обязательствах имущественного характера,
соблюдения ограничений и запретов, требований о
предотвращении или об урегулировании конфликта
интересов, исполнения обязанностей, установленных
Федеральным законом от 25 декабря 2008 года
№ 273-ФЗ «О противодействии коррупции», другими
федеральными законами в целях противодействия
коррупции, порядке и сроках предоставления
кредитного отчета из бюро кредитных историй
указанным должностным лицам»

**Сведения, включаемые в состав запроса кредитного отчета,
предусмотренного пунктом 9 части 1 статьи 6 Федерального закона
от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»**

1. Сведения о субъекте (в соответствии с частью 2¹ статьи 5
Федерального закона «О кредитных историях»):

фамилия;

имя;

отчество (при наличии);

предыдущая фамилия (при наличии);

предыдущее имя (при наличии);

предыдущее отчество (при наличии);

код документа, удостоверяющего личность (далее – ДУЛ);

серия ДУЛ (при наличии);

номер ДУЛ;

дата выдачи ДУЛ;

код предыдущего ДУЛ (при наличии);

серия предыдущего ДУЛ (при наличии);
номер предыдущего ДУЛ (при наличии);
дата выдачи предыдущего ДУЛ (при наличии);
дата рождения;
страховой номер индивидуального лицевого счета физического лица (при наличии);
идентификационный номер налогоплательщика¹ (далее – ИНН) (при наличии);
признак иностранного гражданина;
номер налогоплательщика, присвоенный уполномоченным органом иностранного государства, или его аналог (при наличии).

2. Сопроводительные сведения:

номер запроса, присвоенный государственным органом или организацией, должностными лицами которых направлен запрос;
дата присвоения номера запроса государственным органом или организацией, должностными лицами которых направлен запрос;
фамилия, имя, отчество (при наличии), должность лица, включенного в перечень, определенный Президентом Российской Федерации, направившего запрос;
наименование государственного органа или организации, должностными лицами которых направлен запрос;
фамилия, инициалы и номер телефона лица, подготовившего запрос;
ИНН государственного органа или организации, должностными лицами которых направлен запрос (при наличии);
основной государственный регистрационный номер государственного органа или организации, должностными лицами которых направлен запрос (при наличии);

¹ В соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации.

нормативный правовой акт, на основании которого направляется запрос;

срок представления запрашиваемых сведений (для запроса, поступившего в бюро в виде документа на бумажном носителе, а также для запроса, поступившего в бюро в виде электронного документа, не позволяющего осуществить автоматизированную обработку содержащихся в запросе сведений).