

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

**У К А З А Н И Е**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 г.

№ \_\_\_\_\_-У

г. Москва

**О составе и формате запроса пользователя кредитной истории  
о предоставлении кредитного отчета, форме подтверждения  
пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта  
кредитной истории и правилах поиска бюро кредитных историй  
информации о субъекте кредитной истории**

Настоящее Указание на основании частей 4, 4<sup>1</sup> и 12 статьи 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2019, № 18, ст. 2200) устанавливает:

требования к составу и формату запроса пользователя кредитной истории о предоставлении кредитного отчета;

форму подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта кредитной истории;

правила поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории.

## **Глава 1. Требования к составу и формату запроса пользователя кредитной истории о предоставлении кредитного отчета**

1.1. В состав запроса пользователя кредитной истории о предоставлении кредитного отчета (далее – запрос) должны включаться следующие сведения в соответствии с составом и форматом, приведенными в приложении 1 к настоящему Указанию.

1.1.1. Сведения о субъекте кредитной истории из титульной части запрашиваемой кредитной истории.

1.1.2. Сведения о согласии субъекта кредитной истории на получение его кредитного отчета (далее – сведения о согласии).

1.1.3. Сведения о пользователе кредитной истории, запросившем кредитный отчет.

1.2. Запрос не должен содержать сведений о согласии в случае запроса пользователем кредитной истории информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории в целях выдачи займа (кредита).

## **Глава 2. Форма подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта кредитной истории**

2.1. Подтверждение пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта кредитной истории осуществляется в форме указания пользователем кредитной истории в запросе сведений о таком согласии и проведения бюро кредитных историй следующих процедур проверки сведений о согласии.

2.1.1. Контроль состава сведений о согласии посредством проверки их наличия в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию.

2.1.2. Контроль форматов значений сведений о согласии посредством проверки их соответствия требованиям, указанным в приложении 1 к настоящему Указанию.

2.2. Наличие согласия субъекта кредитной истории считается подтвержденным пользователем кредитной истории при положительном результате проведения бюро кредитных историй процедур проверки сведений о согласии, указанных в пунктах 2.1.1 и 2.1.2 настоящего Указания.

### **Глава 3. Правила поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории**

3.1. Бюро кредитных историй должно осуществлять поиск информации о субъекте кредитной истории путем сопоставления набора (наборов) сведений (далее – набор сведений) из запроса и титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории, хранящейся в бюро кредитных историй.

3.1.1. Поиск информации о субъекте кредитной истории – гражданине Российской Федерации должен осуществляться бюро кредитных историй с использованием наборов сведений, указанных в пункте 1 приложения 2 к настоящему Указанию.

3.1.2. Поиск информации о субъекте кредитной истории – иностранном гражданине и лице без гражданства должен осуществляться бюро кредитных историй с использованием наборов сведений, указанных в пункте 2 приложения 2 к настоящему Указанию.

3.1.3. Поиск информации о субъекте кредитной истории – российском юридическом лице должен осуществляться бюро кредитных историй с использованием набора сведений, указанного в пункте 3 приложения 2 к настоящему Указанию.

3.1.4. Поиск информации о субъекте кредитной истории – иностранном юридическом лице должен осуществляться бюро кредитных историй с использованием наборов сведений, указанных в пункте 4 приложения 2 к настоящему Указанию.

3.2. Информация о субъекте кредитной истории считается найденной в случае, если в результате поиска с использованием каждого набора сведений, предусмотренного приложением 2 к настоящему Указанию для соответствующего типа субъекта кредитной истории (при наличии в запросе сведений, содержащихся в наборе):

отсутствуют совпадения сведений из запроса и титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории, хранящейся в бюро кредитных историй;

найжены совпадения сведений из запроса и титульных частей кредитных историй нескольких субъектов кредитной истории, хранящихся в бюро кредитных историй.

3.3. Информация о субъекте кредитной истории считается найденной, если в результате поиска с использованием хотя бы одного из наборов сведений, предусмотренного приложением 2 к настоящему Указанию для соответствующего типа субъекта кредитной истории, найдены совпадения сведений из запроса и титульной части кредитной истории одного субъекта кредитной истории, хранящейся в бюро кредитных историй.

#### **Глава 4. Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_ \_\_\_\_\_ 2021 года № \_\_) вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2021 года № \_\_\_\_ -У  
«О составе и формате запроса кредитного отчета  
пользователя кредитной истории, форме  
подтверждения пользователем кредитной истории  
наличия согласия субъекта кредитной истории и  
правилах поиска бюро кредитных историй  
информации о субъекте кредитной истории»

### Состав сведений, включаемых в запрос

№	Наименование	Обязательность	
1	2	3	
<b>1</b>	<b>Сведения о субъекте кредитной истории из титульной части запрашиваемой кредитной истории</b>		
1.1	Сведения о субъекте кредитной истории – физическом лице <sup>1</sup>		
1.1.1	Сведения об имени	Фамилия	Обязательно включается в запрос
		Имя	Обязательно включается в запрос
		Отчество	Обязательно включается в запрос при наличии сведений у пользователя кредитной истории
1.1.2	Сведения о предыдущем имени	Предыдущая фамилия	Обязательно включаются в запрос при наличии сведений у пользователя кредитной истории
		Предыдущее имя	
		Предыдущее отчество	
1.1.3	Сведения о дате рождения	Дата рождения	Обязательно включается в запрос
1.1.4	Сведения о ДУЛ <sup>2</sup>	Код ДУЛ	Обязательно включаются в запрос
		Серия ДУЛ	
		Номер ДУЛ	
		Дата выдачи ДУЛ	
1.1.5	Сведения о предыдущем ДУЛ	Код ДУЛ	Обязательно включаются в запрос при наличии сведений у пользователя кредитной истории
		Серия ДУЛ	
		Номер ДУЛ	
		Дата выдачи ДУЛ	

<sup>1</sup> Включаются только в случае запроса пользователем кредитной истории кредитного отчета субъекта кредитной истории – физического лица (индивидуального предпринимателя).

<sup>2</sup> Документ, удостоверяющий личность.

1.1.6	Сведения о номере налогоплательщика	ИНН <sup>3</sup>	Обязательно включается в запрос о предоставлении кредитного отчета субъекта кредитной истории – гражданина Российской Федерации, являющегося индивидуальным предпринимателем.  Обязательно включается в запрос о предоставлении кредитного отчета субъекта кредитной истории – гражданина Российской Федерации, не являющегося индивидуальным предпринимателем, иностранного гражданина при наличии сведений у пользователя кредитной истории.
		Номер налогоплательщика <sup>4</sup>	Обязательно включается в запрос о предоставлении кредитного отчета иностранного гражданина при наличии сведений у пользователя кредитной истории
1.1.7	Сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета	СНИЛС <sup>5</sup>	Обязательно включается в запрос при наличии сведений у пользователя кредитной истории
1.1.8	Сведения об основном государственном регистрационном номере записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя	ОГРНИП <sup>6</sup>	Обязательно включается в запрос о предоставлении кредитного отчета гражданина Российской Федерации, являющегося индивидуальным предпринимателем
1.2	Сведения о субъекте кредитной истории – юридическом лице <sup>7</sup>		
1.2.1	Сведения о наименовании юридического лица	Полное наименование юридического лица	Обязательно включается в запрос
1.2.2	Сведения о государственной регистрации	ОГРН <sup>8</sup>	Обязательно включается в запрос о предоставлении кредитного отчета юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации
		Регистрационный номер <sup>9</sup>	Обязательно включается в запрос о предоставлении кредитного отчета иностранного

<sup>3</sup> Идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный налоговым органом Российской Федерации.

<sup>4</sup> Код (номер) налогоплательщика, присвоенный уполномоченным органом иностранного государства, или его аналог.

<sup>5</sup> Страховой номер индивидуального лицевого счета.

<sup>6</sup> Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя.

<sup>7</sup> Включаются только в случае запроса пользователем кредитной истории кредитного отчета субъекта кредитной истории – юридического лица.

<sup>8</sup> Основной государственный регистрационный номер юридического лица.

<sup>9</sup> Регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог.

			юридического лица при наличии сведений у пользователя кредитной истории
1.2.3	Сведения о номере налогоплательщика	ИНН	Обязательно включается в запрос на о предоставлении кредитного отчета юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации.  Обязательно включается в запрос о предоставлении кредитного отчета иностранного юридического лица при наличии сведений у пользователя кредитной истории
		Номер налогоплательщика	Обязательно включается в запрос о предоставлении кредитного отчета иностранного юридического лица при наличии сведений у пользователя кредитной истории
1.2.4	Сведения о наименовании юридического лица, правопреемником которого является юридическое лицо, созданное путем реорганизации или продолжившее деятельность после реорганизации	Полное наименование юридического лица до реорганизации	Обязательно включается в запрос при наличии сведений у пользователя кредитной истории
1.2.5	Сведения о государственной регистрации юридического лица, правопреемником которого является юридическое лицо, созданное путем реорганизации или продолжившее деятельность после реорганизации	ОГРН до реорганизации	Обязательно включается в запрос при наличии сведений у пользователя кредитной истории
		Регистрационный номер до реорганизации	Обязательно включается в запрос при наличии сведений у пользователя кредитной истории
<b>2</b>	<b>Сведения о согласии</b>		
2.1	Сведения о дате выдачи согласия	Дата выдачи согласия	Обязательно включается в запрос
2.2	Сведения о сроке действия согласия	Код срока действия согласия	Обязательно включается в запрос
2.3	Сведения о цели (целях) выдачи согласия	Код цели	Обязательно включается в запрос
2.3.1	Сведения об иной цели (целях) выдачи согласия	Иная цель	Обязательно включается в запрос в случае указания в значении 2.3 кода «99»
2.4		Полное наименование юридического лица	Обязательно включаются в запрос в случае если согласие на

	Сведения о пользователе кредитной истории - юридическом лице	ОГРН ИНН	получение кредитного отчета предоставлено юридическому лицу
2.4.1	Сведения о пользователе кредитной истории – индивидуальном предпринимателе	Фамилия, имя, отчество Серия и номер ДУЛ ОГРНИП ИНН	Обязательно включаются в запрос в случае если согласие на получение кредитного отчета предоставлено индивидуальному предпринимателю
2.5	Сведения о дате заключения договора, информация об обязательствах по которому подлежит передаче в бюро кредитных историй	Дата заключения договора, информация об обязательствах по которому подлежит передаче в бюро кредитных историй	Обязательно включается в запрос в случае указания в значении 2.2 кода «3»
2.6	Сведения об основаниях передачи согласия	Код основания передачи согласия	Обязательно включается в запрос в случае заполнения значения 2.5 и в случае отличия сведений о пользователе кредитной истории, запрашивающем кредитный отчет субъекта кредитных историй, от сведений о пользователе кредитной истории, указанном в значении 2.4
2.7	Сведения о хэш-коде	Хэш-код	Обязательно включается в запрос в случае получения пользователем кредитной истории согласия субъекта кредитной истории в форме электронного документа
2.8	Сведения об ознакомлении с ответственностью за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях	Признак подтверждения ознакомления с ответственностью	Обязательно включается в запрос
<b>3</b>	<b>Сведения о пользователе кредитной истории, запросившем кредитный отчет</b>		
3.1	Сведения о пользователе кредитной истории - юридическом лице	Полное наименование юридического лица ОГРН ИНН	Обязательно включаются в запрос в случае если кредитный отчет запрашивает юридическое лицо
3.1.1	Сведения о пользователе кредитной истории – индивидуальном предпринимателе	Фамилия, имя, отчество Серия и номер ДУЛ ОГРНИП	Обязательно включаются в запрос в случае если кредитный отчет запрашивает индивидуальный предприниматель



		ИНН	
3.2	Сведения о цели запроса	Код вида цели запроса	Обязательно включаются в запрос
3.2.1	Сведения об иной цели запроса	Иная цель	Обязательно включается в запрос в случае указания в значении 3.2 кода «99»

### Формат значений сведений, включаемых в запрос

1. Сведения о дате, субъекте кредитной истории, пользователе кредитной истории, коде вида документа, коде цели запроса формируются аналогично сведениям, входящим в кредитную историю субъекта кредитной истории, в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании части 2<sup>1</sup> статьи 5 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 «О кредитных историях»).

2. При включении в значение 1.1.4 «Сведения о ДУЛ» сведений, идентифицирующих субъекта кредитной истории – физического лица, сведения о паспорте гражданина Российской Федерации и паспорте гражданина иностранного государства являются приоритетными.

3. Дата, указанная в значении 2.1 «Сведения о дате выдачи согласия» должна быть не позднее даты запроса.

4. В значении 2.2 «Сведения о сроке действия согласия» указываются сведения в соответствии со следующими кодами:

«1» - Согласие, выданное сроком на 6 месяцев;

«2» - Согласие, выданное сроком на 1 год;

«3» - Согласие с продленным сроком действия.

В значении 2.2 «Сведения о сроке действия согласия» указывается код «3» в случае, если в течение срока действия согласия с субъектом кредитной

истории был заключен договор (сделка), по обязательствам из которого (которой) формируется кредитная история.

4.1. Срок действия согласия, указанный в значении 2.2 «Сведения о сроке действия согласия», не должен быть истекшим на дату запроса.

4.2. В значении 2.3 «Сведения о цели (целях) выдачи согласия» указывается код (коды) цели выдачи согласия, соответствующий аналогичному коду (кодам) цели запроса, установленному Банком России на основании части 2<sup>1</sup> статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

5. В значении 2.6 «Основания передачи согласия» указываются сведения в соответствии со следующими кодами:

«1» - передача согласия правопреемнику, в том числе ипотечному агенту или специализированному финансовому обществу в случае уступки права требования по договору займа (кредита) или иному договору, информация об обязательствах по которому передается в бюро кредитных историй;

«2» - передача согласия обслуживающей организации, осуществляющей обслуживание денежных требований по договору займа (кредита) или иному договору, информация об обязательствах по которому передается в бюро кредитных историй, в случае, если передача согласия субъекта кредитной истории предусмотрена договором этой кредитной организации с ипотечным агентом или специализированным финансовым обществом, которому были уступлены соответствующие права требования;

«3» - передача согласия правопреемнику в случае реорганизации источника формирования кредитной истории.

6. В значении 2.7 «Сведения о хэш-коде» указывается хэш-код для файла согласия субъекта кредитной истории, 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).

7. В значении 2.8 «Сведения об ознакомлении с ответственностью за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» указывается код «1», являющийся признаком подтверждения ознакомления пользователя кредитной истории с ответственностью.

## Наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории

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

Для наборов 1.1–1.6 совпадением сведений также признается результат, при котором сведения об имени или ДУЛ, совпадают с аналогичными сведениями о предыдущем имени или ДУЛ.

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии), код, серия и номер ДУЛ.

1.2. Предыдущие фамилия, имя, отчество (при наличии), код, серия и номер предыдущего ДУЛ.

1.3. Серия, номер и дата выдачи ДУЛ, ИНН.

1.4. Серия, номер и дата выдачи предыдущего ДУЛ, ИНН.

1.5. Номер ДУЛ и СНИЛС.

1.6. Фамилия, серия ДУЛ и СНИЛС.

1.7. Дата рождения и ОГРНИП.

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

Для наборов 2.1–2.4 совпадением сведений также признается результат, при котором сведения об имени или ДУЛ совпадают с аналогичными сведениями о предыдущем имени или ДУЛ.

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.

Для наборов 3.1 и 3.2 совпадением сведений также признается результат, при котором ОГРН совпадает с аналогичным номером до реорганизации.

3.1. ОГРН, ИНН.

3.2. ИНН и ОГРН до реорганизации.

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

Для наборов 4.1 - 4.3 совпадением сведений также признается результат, при котором действующие сведения о юридическом лице совпадают с аналогичными сведениями до реорганизации.

Для наборов 4.1 и 4.2 отсутствие одного показателя в запросе и в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории признается их совпадением.

Наборы 4.3 и 4.4 используются только при отсутствии в запросе регистрационного номера, номера налогоплательщика и ИНН.

4.1. Регистрационный номер, номер налогоплательщика.

4.2. Регистрационный номер, ИНН.

4.3. Полное наименование.

4.4. Полное наименование до реорганизации.