



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 4 » декабря 2020 г.

№ 443-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ



**О критериях признания бюро кредитных историй
квалифицированным, порядке признания бюро кредитных историй
квалифицированным и вынесения решения о признании бюро
кредитных историй утратившим статус квалифицированного**

Настоящее Положение на основании пунктов 1 и 2 части 1, частей 2 и 7 статьи 15¹ 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:

требования к программно-техническим средствам и сетевым коммуникациям квалифицированного бюро кредитных историй, в том числе к их территориальному расположению;

методику определения размера собственных средств бюро кредитных историй для признания бюро кредитных историй квалифицированным;

порядок признания бюро кредитных историй квалифицированным и вынесения решения о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного.

Глава 1. Требования к программно-техническим средствам и сетевым коммуникациям квалифицированного бюро кредитных историй

1.1. Программно-технические средства и сетевые коммуникации, в том числе предоставленные в пользование третьими лицами (далее – ПТС и сетевые коммуникации), квалифицированного бюро кредитных историй (далее – квалифицированное бюро) должны использоваться квалифицированным бюро для осуществления деятельности по формированию и предоставлению сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй (далее – критически важные процессы) и иной деятельности в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») и (или) принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее при совместном упоминании – деятельность квалифицированного бюро).

ПТС и сетевые коммуникации должны располагаться на территории Российской Федерации в основном и резервном комплексах квалифицированного бюро, функционально дублирующих друг друга и территориально удаленных друг от друга на расстояние, обеспечивающее возможность восстановления деятельности квалифицированного бюро в полном объеме в срок, предусмотренный подпунктом 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Положения, и соответствовать требованиям, установленным пунктом 1.2 настоящего Положения.

1.2. ПТС и сетевые коммуникации должны быть оснащены программным обеспечением и должны обладать техническими характеристиками, обеспечивающими выполнение следующих требований.

1.2.1. Непрерывное и бесперебойное осуществление деятельности квалифицированного бюро, в том числе посредством использования ПТС и сетевых коммуникаций резервного комплекса квалифицированного бюро в случае невозможности обеспечения непрерывного и бесперебойного

осуществления деятельности квалифицированного бюро с использованием ПТС и сетевых коммуникаций основного комплекса.

1.2.2. Восстановление деятельности квалифицированного бюро в полном объеме в срок не более 12 часов с момента возникновения нестандартной или чрезвычайной ситуации (далее – НЧС).

1.2.3. Создание, ведение и хранение баз данных квалифицированного бюро, содержащих информацию о кредитных историях (далее – базы данных).

1.2.4. Постоянное поддержание баз данных в актуальном состоянии.

1.2.5. Ежедневное резервное копирование информации, содержащейся в базах данных, способом, позволяющим обеспечить синхронизацию информации, содержащейся в базах данных, с резервной копией указанной информации.

1.2.6. Осуществление мероприятий по восстановлению информации из баз данных, в том числе в условиях НЧС, а также исключение возникновения условий для искажения, утраты, несанкционированного изменения содержащейся в них информации и (или) доступа к ним неуполномоченных лиц.

1.2.7. Взаимодействие квалифицированного бюро с пользователями кредитных историй, бюро кредитных историй (далее – бюро), другим квалифицированным бюро с использованием программного интерфейса приложения (API), описание и требования к которому размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй.

1.2.8. Выполнение автоматической синхронизации времени во всех компонентах ПТС и сетевых коммуникаций.

1.2.9. Осуществление деятельности квалифицированного бюро соразмерно ее объему и характеру, в том числе в условиях увеличения объемов оказываемых квалифицированным бюро услуг и (или) НЧС.

1.2.10. Постоянный мониторинг состояния ПТС и сетевых коммуникаций и устранения выявленных нарушений в их работе.

1.2.11. Ведение электронных журналов (протоколов), обеспечивающих учет каждого действия квалифицированного бюро, связанного с осуществлением деятельности квалифицированного бюро:

даты и времени (до секунд) выполнения каждого действия квалифицированного бюро;

идентификаторов источника формирования кредитных историй, пользователя кредитных историй, бюро, другого квалифицированного бюро, субъекта кредитных историй (далее – контрагенты) и лиц, указанных в пунктах 3–7 части 1 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях»;

исходящих и входящих идентификаторов запроса и ответа, содержащих дату и время (до секунд) отправления (поступления) и номер запроса и ответа.

1.2.12. Хранение электронных журналов (протоколов) в электронном виде и в формате, определенном квалифицированным бюро в своих внутренних документах, в течение трех лет со дня формирования электронного журнала (протокола) по каждому действию.

1.2.13. Хранение сведений, направленных в адрес контрагентов при предоставлении квалифицированным бюро услуг в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» и (или) принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в электронном виде и в формате, определенном квалифицированным бюро в своих внутренних документах, в течение трех лет со дня направления сведений.

1.3. ПТС и сетевые коммуникации при выполнении критически важных процессов должны соответствовать следующим значениям показателей надежности, требования к расчету которых установлены пунктом 3.6.6.4 Межгосударственного стандарта ГОСТ 27.002-2015 «Надежность в технике. Термины и определения», введенным в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 21 июня 2016 года № 654-ст «О введении в действие Межгосударственного стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2016):

коэффициент технического использования – 0,99982;

время простоя (время технического обслуживания и время до восстановления, не включая время до восстановления в связи с отказом (дефектом, повреждением), вызванным НЧС) – не более 1,6 часа за календарный год.

Глава 2. Методика определения размера собственных средств бюро кредитных историй для признания бюро кредитных историй квалифицированным

2.1. Размер собственных средств бюро для признания бюро квалифицированным должен определяться бюро посредством суммирования значений показателей, перечисленных в пункте 2.3 настоящего Положения, и исключения из указанной суммы значений показателей, перечисленных в пунктах 2.4 и 2.5 настоящего Положения.

2.2. В целях определения размера собственных средств бюро для признания бюро квалифицированным бюро должно рассчитывать значения показателей, перечисленные в пунктах 2.3–2.5 настоящего Положения, на основании данных бухгалтерского учета, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бюро должно включать остатки (части остатков) на балансовых счетах в показатели, принимаемые в расчет размера собственных средств для признания бюро квалифицированным, исходя из экономического содержания показателей.

2.3. Бюро должно включать в размер собственных средств значения следующих показателей:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль.

2.4. Бюро должно исключать из размера собственных средств значения следующих показателей.

2.4.1. Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал.

2.4.2. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников).

2.4.3. Непокрытый убыток.

2.4.4. Нематериальные активы (не относящиеся к деятельности, бюро, связанной с предоставлением услуг по формированию, обработке и хранению кредитных историй, предоставлению кредитных отчетов и услуг, по предоставлению сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй пользователям кредитной истории).

2.4.5. Просроченная более чем на 30 календарных дней дебиторская задолженность за вычетом оценочных резервов, сформированных под обесценение данной задолженности.

2.4.6. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам.

2.4.7. Сумма предоставленных бюро субординированных займов (приобретенных бюро субординированных облигационных займов, размещенных бюро субординированных депозитов), оцениваемых по справедливой стоимости, – с учетом переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость размещенных денежных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, – за вычетом сформированных резервов под обесценение, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

2.5. Бюро должно исключать из расчета размера собственных средств источники (их часть), сформированные с использованием денежных средств и (или) иного имущества (далее – имущество), источником которого явилось имущество, предоставленное самим бюро, прямым или косвенным (через третьих лиц) образом, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае если бюро прямо или косвенно (через третьих лиц) приняло на себя

риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества.

Глава 3. Порядок признания бюро кредитных историй квалифицированным и вынесения решения о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного

3.1. Для получения статуса квалифицированного бюро должно представить в Банк России заявление о признании бюро квалифицированным, подписанное руководителем бюро (уполномоченным им лицом) (далее – заявление), с приложением документов и информации бюро, указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, заверенных руководителем бюро (уполномоченным им лицом).

Рекомендуемый образец заявления о признании бюро кредитных историй квалифицированным приведен в приложении 1 к настоящему Положению.

3.2. В целях признания бюро квалифицированным Банк России должен осуществить проверку соответствия ПТС и сетевых коммуникаций бюро требованиям настоящего Положения, в том числе к их территориальному расположению, и проверку соответствия собственных средств бюро требованиям настоящего Положения в части их размера и состава на основе следующих документов и информации бюро.

3.2.1. Внутренний документ, устанавливающий порядок обеспечения непрерывности и бесперебойности деятельности бюро.

3.2.2. Копии документов, подтверждающих наличие у бюро на праве собственности или ином законном основании основного и резервного комплексов, в которых располагаются ПТС и сетевые коммуникации.

3.2.3. Копии договоров с поставщиками телекоммуникационных услуг, обеспечивающих сетевые коммуникации бюро, находящиеся в основном и резервном комплексах.

3.2.4. Внутренние документы, устанавливающие порядок создания, ведения и хранения баз данных с использованием ПТС и сетевых коммуникаций бюро.

3.2.5. Расчет коэффициента технического использования ПТС и сетевых коммуникаций бюро при выполнении критически важных процессов, выполненного бюро в соответствии с Межгосударственным стандартом ГОСТ 27.301-95 «Надежность в технике. Расчет надежности. Основные положения», введенным в действие Постановлением Комитета Российской Федерации по стандартизации, метрологии и сертификации от 26 июня 1996 года № 430 (М., Информационный указатель «Национальные стандарты», 1996), не ранее месяца, предшествующего дате подачи заявления.

3.2.6. Данные о собственных средствах бюро, определенные бюро в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения, на дату, отстоящую не более чем на 15 дней от даты подачи заявления.

Рекомендуемый образец предоставления данных о собственных средствах бюро кредитных историй приведен в приложении 2 к настоящему Положению.

3.3. При наличии замечаний по составу, и (или) содержанию заявления, и (или) документов и информации бюро, предусмотренных пунктом 3.2 настоящего Положения, Банк России должен направить бюро запрос о представлении доработанных и (или) недостающих документов и информации бюро (далее – запрос о представлении документов и информации) с указанием срока их представления, не превышающего 20 рабочих дней со дня направления Банком России запроса о представлении документов и информации.

В случае, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта, днем получения Банком России заявления, документов и информации бюро, предусмотренных пунктом 3.2 настоящего Положения, является день представления бюро в Банк России документов и информации бюро в соответствии с запросом о представлении документов и информации.

В случае непредставления бюро в Банк России документов и информации бюро, указанных в запросе о представлении документов и информации, Банк России не позднее 10 рабочих дней со дня окончания срока, указанного в запросе о представлении документов и информации, должен направить бюро уведомление о прекращении рассмотрения заявления, документов и информации бюро, предусмотренных пунктом 3.2 настоящего Положения.

3.4. В целях признания бюро квалифицированным Банк России должен осуществить проверку наличия в бюро сведений в отношении не менее 30 миллионов субъектов кредитных историй на основании информации из Центрального каталога кредитных историй о титульных частях кредитных историй, содержащихся в бюро, на дату представления заявления.

3.5. Банк России должен принять решение о признании или об отказе в признании бюро квалифицированным в срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня получения Банком России заявления, документов и информации бюро, предусмотренных пунктом 3.2 настоящего Положения.

3.6. Банк России должен принять решение о признании бюро утратившим статус квалифицированного в срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня выявления Банком России фактов, указанных в части 7 статьи 15¹ Федерального закона «О кредитных историях».

3.7. Банк России должен уведомить бюро о решении, указанном в пунктах 3.5 и 3.6 настоящего Положения, в срок не позднее 7 рабочих дней со дня принятия данного решения. В случае принятия Банком России решения об отказе в признании бюро квалифицированным или о признании бюро утратившим статус квалифицированного уведомление Банка России должно содержать обоснование принятого решения.

3.8. Взаимодействие между Банком России и бюро должно осуществляться посредством личного кабинета в соответствии с порядком, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018).

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Положение в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2020 года № ПСД-28) вступает в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 1 января 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Положению Банка России
от « 4 » декабря 2020 года № 743-П
«О критериях признания бюро
кредитных историй
квалифицированным, порядке
признания бюро кредитных историй
квалифицированным и вынесения
решения о признании бюро кредитных
историй утратившим статус
квалифицированного»

Рекомендуемый образец

Центральный банк Российской Федерации

107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

ЗАЯВЛЕНИЕ
о признании бюро кредитных историй квалифицированным

_____ (полное фирменное наименование бюро кредитных историй, номер бюро кредитных историй

_____ в государственном реестре бюро кредитных историй)

просит признать его квалифицированным.

Приложение (перечень направляемых совместно с заявлением документов)

на _____ листах.

Наименование должности
руководителя бюро кредитных историй
(уполномоченного им лица)

подпись

инициалы, фамилия

(номер телефона, адрес электронной почты бюро

_____ кредитных историй в сети «Интернет»)

« _ » _____ г.

Приложение 2
к Положению Банка России
от «4» декабря 2020 года № 743-П
«О критериях признания бюро
кредитных историй
квалифицированным, порядке
признания бюро кредитных историй
квалифицированным и вынесения
решения о признании бюро кредитных
историй утратившим статус
квалифицированного»

Рекомендуемый образец

Дата расчета собственных средств
бюро кредитных историй

«__» _____ г.

Данные о собственных средствах бюро кредитных историй

Номер строки п/п	Наименование показателя	Сумма (остаток) в единицах валюты Российской Федерации на основании данных бухгалтерского учета, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности (с точностью до двух знаков после запятой)
1	2	3
1	Уставный капитал	
2	Резервный капитал	
3	Добавочный капитал	
4	Нераспределенная прибыль	
5	Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	
6	Стоимость собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	
7	Непокрытый убыток	
8	Нематериальные активы (не относящиеся к деятельности бюро кредитных историй, связанной с предоставлением услуг по формированию, обработке и хранению кредитных историй, предоставлению кредитных отчетов и услуг, по предоставлению сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй пользователям кредитной истории)	
9	Просроченная более чем на 30 календарных дней дебиторская задолженность за вычетом оценочных	

1	2	3
	резервов, сформированных под обесценение данной задолженности	
10	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам	
11	Субординированные займы предоставленные (приобретенные субординированные облигационные займы, размещенные субординированные депозиты), оцениваемые по справедливой стоимости, – с учетом переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость размещенных денежных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, – за вычетом сформированных резервов под обесценение, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	
12	Собственные средства	

Наименование должности
руководителя бюро
кредитных историй
(уполномоченного им лица)

подпись

инициалы, фамилия