



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

« 25 » декабря 2021 г.

№ 748-17

г. Москва



**О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй**

На основании части 12 статьи 10, пунктов 1, 1<sup>1</sup> и 2 части 2 статьи 14, части 3, абзаца первого и пунктов 2, 4 и 5 части 5, пункта 2 части 10, части 10<sup>2</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061), части восьмой статьи 76<sup>9-2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 31, ст. 4830) настоящее Положение устанавливает:

акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро

кредитных историй, к которым установлены требования к финансовому положению и деловой репутации;

требования к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй;

порядок направления запросов и получения информации о финансовом положении и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, к которым установлены требования к финансовому положению и деловой репутации;

порядок ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй;

форму заявления юридического лица, намеревающегося осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй, о внесении записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй;

перечень документов, подтверждающих соответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа юридического лица, намеревающегося осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй (в том числе временно исполняющих обязанности по соответствующей должности), требованиям, установленным частями 4<sup>3</sup> и 4<sup>4</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

акционеров (участников) юридического лица, намеревающегося осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй, и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) указанного юридического лица, которые должны соответствовать требованиям к финансовому положению и деловой репутации;

перечень документов, подтверждающих соответствие акционеров (участников) юридического лица, намеревающегося осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй, и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) указанного юридического лица, требованиям к финансовому положению и деловой репутации;

перечень документов, подтверждающих обеспечение защиты информации в бюро кредитных историй при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации;

требования к оформлению и представлению документов, предусмотренных частью 5 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», в том числе требования к форматам и формам таких документов;

порядок внесения Банком России записи о юридическом лице, намеревающемся осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй, в государственный реестр бюро кредитных историй;

форму и требования к выписке из государственного реестра бюро кредитных историй, порядок и срок представления выписок из государственного реестра бюро кредитных историй;

перечень документов, подтверждающих соответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро кредитных историй (в том числе временно исполняющих обязанности по соответствующей должности), требованиям, установленным частями 4<sup>3</sup> и 4<sup>4</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

порядок исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра бюро кредитных историй;

форму и порядок представления заявления бюро кредитных историй об исключении сведений о нем из государственного реестра бюро кредитных историй.

## **Глава 1. Требования к финансовому положению акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй**

1.1. Требования к финансовому положению устанавливаются в отношении следующих акционеров (участников) бюро кредитных историй (далее – бюро) и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро:

акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) бюро;

лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) бюро;

лица, под значительным влиянием которого находится акционер (участник) бюро, владеющий 25 или более процентами акций (долей) бюро (в случае отсутствия лица, под контролем которого находится такой акционер (участник) бюро).

Для целей настоящего Положения понятия «контроль» и «значительное влияние» применяются в соответствии с:

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории

Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н);

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779 (далее – приказ Минфина России № 56н);

Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации»,

зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669, приказом Минфина России № 56н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396.

1.2. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, в течение всего периода владения ими более 10 процентами акций (долей) бюро (осуществления ими контроля в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) бюро, или значительного влияния в отношении акционеров (участников), владеющих 25 или более процентами акций (долей) бюро) должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.

1.2.1. Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица – акционера (участника) бюро, владеющего более 10, но менее 25 процентами акций (долей) бюро, по состоянию на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в его бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату и составлять не менее двух миллионов рублей или иметь положительное значение, не превышающее указанных величин, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица – акционера (участника) бюро, владеющего 25 или более процентами акций (долей) бюро, по состоянию на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в его бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату и составлять не менее пяти миллионов рублей или иметь положительное значение, не превышающее указанных

величин, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица – акционера (участника) бюро, признанного Банком России квалифицированным в порядке, предусмотренном статьей 15<sup>1</sup> 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 соответственно – квалифицированное бюро, Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ), и владеющего более 10 процентами акций (долей) квалифицированного бюро, по состоянию на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в его бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату и составлять не менее сорока миллионов рублей или иметь положительное значение, не превышающее указанных величин, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

В целях настоящего Положения величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица определяется в соответствии с пунктами 3.4 и 3.5 Положения Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50436, 31 марта 2020 года № 57917) (далее – Положение Банка России № 626-П).

1.2.2. Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники) бюро, владеющие более 10, но менее 25 процентами акций (долей) бюро, на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) акционера (участника) бюро, в отношении которого осуществляется контроль или значительное влияние, финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату и составлять не менее двух миллионов рублей или иметь положительное значение, не превышающее указанных величин, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) бюро, владеющие 25 или более процентами акций (долей) бюро, на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) акционера (участника) бюро, в отношении которого осуществляется контроль или значительное влияние, финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату и составлять не менее пяти миллионов рублей или иметь положительное значение, не превышающее указанных величин, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

Величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) квалифицированного бюро, владеющие более 10 процентами акций (долей) квалифицированного бюро, на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) акционера (участника) квалифицированного бюро, в отношении которого осуществляется контроль или значительное влияние, финансовых вложений в акции (доли) финансовых



организаций на указанную дату и составлять не менее сорока миллионов рублей или иметь положительное значение, не превышающее указанных величин, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

1.2.3. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся юридическими лицами (за исключением страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаний (далее – отдельные некредитные финансовые организации), банков, небанковских кредитных организаций), должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.

1.2.3.1. Юридическое лицо должно соблюдать требования к состоянию чистых активов общества, установленные статьей 30 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; 2018, № 18, ст. 2557), пунктом 6 статьи 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2018, № 18, ст. 2557), а также у него должна отсутствовать обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, или обязанность по ликвидации в случае, если стоимость чистых активов указанного юридического лица оказывается меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которого стоимость чистых активов указанного юридического лица оказалась меньше его уставного капитала.

1.2.3.2. В аудиторском заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за последний завершённый финансовый год не должен содержаться вывод о том, что использованное при

подготовке аудиторского заключения допущение о непрерывности деятельности такого юридического лица нельзя считать соблюденным, и (или) не должно быть выражено отрицательное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, в отношении которой проводился аудит.

1.2.4. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся банками, должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.

1.2.4.1. Осуществлять банковскую деятельность не менее трех лет с даты государственной регистрации.

1.2.4.2. Выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730 (с учетом минимально допустимых значений надбавок к указанным нормативам), или Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206, 12 сентября 2019 года № 55912, 31 марта 2020 года № 57915, 2 июня 2020 года № 58550.

1.2.4.3. Относиться к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, 15 марта 2018 года № 50380, 23 мая 2018 года № 51155, 22 февраля 2019 года № 53872.

1.2.4.4. Не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним.

1.2.4.5. В отношении банка должны отсутствовать запреты и ограничения, введенные Банком России в соответствии со статьей 74 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, № 14, ст. 2021) (далее – Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ).

1.2.4.6. Не иметь неуплаченного недовзноса в обязательные резервы, порядок выполнения требований к которым установлен в соответствии со статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 18, ст. 2669), неуплаченных штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов.

1.2.4.7. В отношении банка должны отсутствовать меры, примененные Банком России за нарушение обязательных нормативов.

1.2.4.8. Не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.

1.2.5. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся небанковскими кредитными организациями, должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.

1.2.5.1. Осуществлять деятельность небанковской кредитной организации не менее трех лет с даты ее государственной регистрации.

1.2.5.2. Выполнять нормативы достаточности капитала для соответствующего вида небанковских кредитных организаций.

1.2.5.3. Относиться к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с методикой оценки экономического положения кредитной организации, установленной Банком России в соответствии со статьей 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 18, ст. 2557).

1.2.5.4. Не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России.

1.2.5.5. Не иметь неуплаченного недовзноса в обязательные резервы, порядок выполнения требований к которым установлен в соответствии со статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, неуплаченных штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов.

1.2.5.6. В отношении небанковской кредитной организации должны отсутствовать меры, примененные Банком России за нарушение обязательных нормативов.

1.2.5.7. Не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.

1.2.6. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся отдельными некредитными финансовыми организациями, должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.

1.2.6.1. Осуществлять деятельность отдельной некредитной финансовой организации не менее трех лет.

1.2.6.2. Соблюдать требования к достаточности собственных средств (капитала), обязательным (финансовым, экономическим) нормативам, а также иные требования, устанавливаемые Банком России для некредитных финансовых организаций в соответствии со статьей 76<sup>4</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084).

1.2.6.3. Не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России.

1.2.6.4. Не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.

1.2.7. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся физическими лицами, должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.

1.2.7.1. Не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.

1.2.7.2. В отношении физического лица должны отсутствовать производства по делу о банкротстве и (или) факты признания его банкротом в порядке, установленном Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; «Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 22 декабря 2020 года) (далее – Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ) или личным законом иностранного физического лица в случае, если физическое лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, или гражданином Российской Федерации, имеющим гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство или иной действительный документ, подтверждающий право на его постоянное проживание в иностранном государстве.

1.3. Для целей подтверждения соответствия требованиям к финансовому положению лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся юридическими лицами (за исключением банков, небанковских кредитных организаций, отдельных некредитных финансовых организаций), должны ежегодно в сроки, определенные настоящим пунктом, представлять в соответствии с пунктами 1.5 и 1.6 настоящего Положения в Банк России следующие документы:

копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за последний заверченный финансовый год – не позднее 15 апреля года,

следующего за последним завершённым финансовым годом (далее – текущий отчетный год);

расшифровки, предусмотренные подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П, – не позднее 15 апреля текущего отчетного года;

копию аудиторского заключения в отношении указанной в абзаце втором настоящего пункта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица (в случае если в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2019, № 48, ст. 6739), личным законом иностранного юридического лица годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица подлежит обязательному аудиту) – не позднее 1 июля текущего отчетного года.

В случае если личным законом иностранного юридического лица предусмотрен более поздний срок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый финансовый год, такое юридическое лицо должно представить бухгалтерскую (финансовую) отчетность в срок, не превышающий пятнадцати дней с даты ее составления. Информация о сроках составления таким иностранным юридическим лицом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности направляется им в Банк России в срок, установленный абзацем вторым настоящего пункта.

В случае если юридическое лицо обязано раскрывать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с аудиторским заключением неограниченному кругу лиц, такое юридическое лицо должно представлять в Банк России расшифровки, предусмотренные подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П, и сведения, содержащие ссылку на раскрытую таким юридическим лицом годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с указанием даты ее раскрытия на официальном сайте юридического лица в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), электронного адреса страницы

официального сайта юридического лица в сети «Интернет», на которой она раскрыта, не позднее 1 июля текущего отчетного года.

В случае если иностранное юридическое лицо имеет кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «B+» по международной рейтинговой шкале «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «B2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или юридическое лицо, созданное по законодательству Российской Федерации, имеет кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств, вместо документов, предусмотренных настоящим пунктом, такое юридическое лицо должно представить в Банк России копию информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информацию о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству Российской Федерации, соответственно.

Документы и сведения, предусмотренные абзацами вторым – седьмым настоящего пункта, должны быть достоверными и полными.

1.4. Для целей подтверждения соответствия требованиям к финансовому положению лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся физическими лицами, ежегодно не позднее 30 января текущего года должны представлять в Банк России следующие документы:

подтверждение отсутствия в отношении физического лица производства по делу о банкротстве и (или) факта признания его банкротом в порядке, установленном Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ или личным законом иностранного физического лица в случае, если лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, или гражданином Российской Федерации, имеющим гражданство (подданство) иностранного

государства или вид на жительство или иной действительный документ, подтверждающий право на его постоянное проживание в иностранном государстве;

справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданную налоговым органом не ранее чем за 90 календарных дней до даты, предусмотренной абзацем первым настоящего пункта.

Документы и сведения, предусмотренные абзацами вторым и третьим настоящего пункта, должны быть достоверными и полными.

1.5. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, не являющиеся банками, небанковскими кредитными организациями, отдельными некредитными финансовыми организациями, должны направить в Банк России документы, предусмотренные пунктом 1.3 или пунктом 1.4 настоящего Положения, одним из следующих способов по их выбору.

1.5.1. На бумажном носителе путем представления документов в Банк России нарочным или почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В документах, состоящих более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества листов, содержащей печать (при наличии), подпись и фамилию, имя и отчество (последнее – при наличии) лица, оформившего указанные документы, его должность (при наличии).

Документы, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Положения, должны быть направлены в Банк России в виде копий, заверенных подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) лица, указанного в пункте 1.1 настоящего Положения, являющегося юридическим лицом (с приложением документа, подтверждающего его полномочия), а также подписью главного бухгалтера указанного юридического лица, и содержать слова «копия верна», дату



заверения, печать (при наличии), подпись и фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии) лиц, заверивших копию.

В случае если документы, предусмотренные пунктом 1.4 настоящего Положения, направлены в Банк России в виде копий, указанные копии должны быть заверены подписью лица, указанного в пункте 1.1 настоящего Положения, являющегося физическим лицом (иного уполномоченного лица) (с приложением документа, подтверждающего его полномочия), и содержать слова «копия верна», дату заверения, печать (при наличии), подпись и фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии) лица, заверившего копию.

1.5.2. В форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица (иного уполномоченного лица), подписью физического лица (иного уполномоченного лица), через личный кабинет участника информационного обмена, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, определенным на основании частей первой, третьей и восьмой статьи 76<sup>9</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225) (далее – порядок взаимодействия) (при наличии у лица доступа к личному кабинету).

Документы, предусмотренные пунктами 1.3 и 1.4 настоящего Положения, должны быть направлены в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

1.6. К документам, представляемым в Банк России, составленным на иностранном языке, должен быть приложен их перевод на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате

от 11 февраля 1993 года № 4462-I (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2015, № 1, ст. 10; 2019, № 52, ст. 7798) (далее – Основы законодательства Российской Федерации о нотариате).

1.7. Документы, предусмотренные пунктами 1.3 и 1.4 настоящего Положения, не представляются в случае, если:

лицо после 31 декабря года, предшествовавшего текущему отчетному году, совершило сделку, направленную на отчуждение акций (долей) бюро, в результате которой оно перестало быть лицом, указанным в пункте 1.1 настоящего Положения;

юридическое лицо – акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) бюро, осуществило оплату акций (долей) бюро за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и (или) за счет объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления;

контроль в отношении юридического лица – акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) бюро, осуществляется прямо или косвенно федеральным органом государственной власти, органом государственной власти субъекта Российской Федерации или органом местного самоуправления, государственной корпорацией, государственным или муниципальным унитарным предприятием или аналогичным органом, органом власти иностранного государства (в случае если акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) бюро, является иностранным юридическим лицом);

лицом, указанным в пункте 1.1 настоящего Положения, является банк, небанковская кредитная организация, отдельная некредитная финансовая организация.

1.8. Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций в целях получения информации о финансовом положении лиц, указанных в пункте 1.1 настоящего Положения, в том числе в случае непредставления ими информации в соответствии с пунктом 1.3 или 1.4 настоящего Положения, направляет таким лицам запрос о представлении указанной информации с установлением срока представления ответа на запрос (далее – запрос информации о финансовом положении) одним из следующих способов:

    посредством почтового отправления с уведомлением о вручении (при отсутствии у лица, указанного в пункте 1.1 настоящего Положения, доступа к личному кабинету);

    посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия (при наличии у лица, указанного в пункте 1.1 настоящего Положения, доступа к личному кабинету).

1.9. Лицо, которому направлен запрос информации о финансовом положении, должно направить в соответствии с пунктами 1.5 и 1.6 настоящего Положения в Банк России запрашиваемую информацию в указанный в запросе срок с сопроводительным письмом, содержащим исходящий номер и дату запроса.

1.10. В случае выявления Банком России несоответствия лиц, указанных в пункте 1.1 настоящего Положения, требованиям к финансовому положению, установленным пунктом 1.2 настоящего Положения, непредставления ими документов (информации) в соответствии с запросом информации о финансовом положении в предусмотренный указанным запросом срок Банк России признает факт нарушения такими лицами требований к финансовому положению и применяет меры, предусмотренные частью 3 статьи 14<sup>1</sup> Федерального закона от 13 декабря 2014 года № 218-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31 ст. 5061).

## **Глава 2. Требования к деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй**

2.1. Требования к деловой репутации устанавливаются в отношении следующих акционеров (участников) бюро и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро:

акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) бюро;

лица, под контролем которого находится акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) бюро;

акционера (участника) бюро, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) бюро и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) бюро (при условии, что в указанную группу лиц не входит акционер (участник) бюро, под контролем или значительным влиянием которого находится бюро);

лица, под контролем которого находится акционер (участник) бюро, владеющий 10 и менее процентами акций (долей) бюро и входящий в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) бюро (при условии, что в указанную группу лиц не входит акционер (участник) бюро, под контролем или значительным влиянием которого находится бюро);

лица, под значительным влиянием которого находится акционер (участник) бюро, владеющий более 10 процентами акций (долей) бюро (при условии, что указанный акционер (участник) бюро не находится под контролем иного лица).

Для целей настоящего Положения понятие «группа лиц» используется в значении, установленном статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года

№ 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2015, № 41, ст. 5629).

2.2. Лица, указанные в пункте 2.1 настоящего Положения, должны соответствовать следующим требованиям к деловой репутации.

2.2.1. Отсутствие непогашенной или неснятой судимости за преступления в сфере экономики, преступления против государственной власти, умышленные преступления.

2.2.2. Отсутствие факта назначения наказания в виде дисквалификации, срок которого не истек.

2.2.3. Отсутствие факта осуществления функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее – финансовая организация) в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) у финансовой организации за нарушение законодательства Российской Федерации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню осуществления Банком России оценки деловой репутации лица в соответствии со статьей 76<sup>9-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 31, ст. 4830) (далее – осуществление Банком России оценки деловой репутации лица), не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо со дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, когда лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению

действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра).

2.2.4. Отсутствие факта привлечения к административной ответственности два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню осуществления Банком России оценки деловой репутации лица, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, когда такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения) и (или) за нарушение положений Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061).

2.2.5. Отсутствие лица в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, предусмотренных статьей 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2020, № 31, ст. 5018).

2.2.6. Отсутствие факта принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

2.2.7. Отсутствие факта привлечения к уголовной ответственности в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица

(в отношении акционера (участника) квалифицированного бюро и лица, под контролем или значительным влиянием которого находится акционер (участник) квалифицированного бюро).

2.3. Лица, указанные в пункте 2.1 настоящего Положения, должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 настоящего Положения, в течение всего периода владения акциями (долями) бюро, осуществления контроля в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) бюро, акционера (участника), владеющего 10 и менее процентами акций (долей) бюро и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) бюро, или осуществления значительного влияния в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) бюро.

2.4. Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций в целях получения информации о деловой репутации лиц, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, направляет таким лицам, бюро и иным юридическим и физическим лицам запрос о представлении указанной информации с установлением срока представления ответа на запрос (далее – запрос информации о деловой репутации) одним из способов, предусмотренных пунктом 1.8 настоящего Положения.

2.5. Лицо, которому направлен запрос информации о деловой репутации, должно направить в соответствии с пунктами 1.5 и 1.6 настоящего Положения в Банк России запрашиваемую информацию в установленный в запросе срок с сопроводительным письмом, содержащим исходящий номер и дату запроса.

2.6. Лица, указанные в пункте 2.1 настоящего Положения, и (или) бюро вправе самостоятельно представить в соответствии с пунктами 1.5 и 1.6 настоящего Положения в Банк России информацию о несоответствии лиц, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, требованиям к деловой

репутации, установленным пунктом 2.2 настоящего Положения, и подтверждающие указанную информацию документы.

### **Глава 3. Ведение Банком России государственного реестра бюро кредитных историй**

3.1. Ведение государственного реестра бюро кредитных историй (далее – реестр бюро) должно осуществляться Банком России в электронном виде.

3.2. Банк России должен вносить запись о бюро в реестр бюро, в которой содержатся следующие сведения.

3.2.1. Номер бюро в реестре бюро.

Номер бюро в реестре бюро состоит из 11 знаков и имеет следующий вид: 0XXXXXXXX002, где второй и третий знаки соответствуют двум первым знакам цифрового кода субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрировано бюро, в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, следующие пять знаков – номеру, под которым бюро внесено в реестр бюро, последние три знака – номеру реестра бюро.

3.2.2. Полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование бюро на русском языке.

3.2.3. Основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) бюро.

3.2.4. Идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) бюро.

3.2.5. Адрес бюро, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ).

3.2.6. Почтовый адрес бюро.

3.2.7. Адрес официального сайта бюро в сети «Интернет» (при наличии).

3.2.8. Номер контактного телефона и (или) факса бюро.



### 3.2.9. Адрес электронной почты бюро.

3.2.10. Сведения о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа бюро, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа (при наличии) (в том числе о лицах, временно исполняющих обязанности единоличного исполнительного органа бюро, его заместителя):

фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии);

дата и место рождения;

гражданство (подданство) или указание на его отсутствие;

серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность (далее – реквизиты документа, удостоверяющего личность);

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС) (при наличии);

ИНН (при наличии);

адрес регистрации по месту жительства;

наименование должности, занимаемой лицом, и (или) наименование органа управления, в состав которого входит лицо, дата назначения (избрания) на должность (в орган управления) (дата возложения на лицо временного исполнения обязанностей), дата освобождения от должности (прекращения осуществления функций, освобождения от временного исполнения обязанностей) (последнее – при наличии).

3.2.11. Сведения об акционерах (участниках) бюро, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения:

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата и место рождения, гражданство (подданство) (указание на его отсутствие) физического лица и процент голосов, суммарное количество акций (размер доли) бюро, которыми владеет физическое лицо;

полное наименование, ОГРН и ИНН юридического лица (в отношении иностранных юридических лиц указываются сведения о государственной регистрации юридического лица в соответствии с иностранным правом (наименование страны регистрации, дата регистрации, номер, присвоенный в реестре иностранных юридических лиц, ведение которого осуществляется страной места нахождения (регистрации) иностранного юридического лица, или номер равного по юридической силе документа, подтверждающего правовой статус юридического лица) и процент голосов, суммарное количество акций (размер доли) бюро, которыми владеет юридическое лицо.

3.2.12. Сведения о лицах, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро:

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата и место рождения, гражданство (подданство) (указание на его отсутствие) физического лица;

полное наименование, ОГРН и ИНН юридического лица (в отношении иностранных юридических лиц указываются сведения о государственной регистрации юридического лица в соответствии с иностранным правом (наименование страны регистрации, дата регистрации, номер, присвоенный в реестре иностранных юридических лиц, ведение которого осуществляется страной места нахождения (регистрации) иностранного юридического лица, или номер равного по юридической силе документа, подтверждающего правовой статус юридического лица).

3.2.13. Дата внесения Банком России записи о юридическом лице в реестр бюро.

3.2.14. Дата исключения Банком России бюро из реестра бюро (при наличии).

3.2.15. Дата признания Банком России бюро квалифицированным (при наличии).

3.2.16. Дата признания Банком России бюро утратившим статус квалифицированного (при наличии).

3.3. Юридическое лицо, намеревающееся осуществлять деятельность в качестве бюро (далее – заявитель), для внесения записи о заявителе в реестр бюро должно направить в Банк России заявление о внесении записи о заявителе в реестр бюро по форме, установленной приложением 1 к настоящему Положению, сформированное с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – заявление о внесении записи в реестр бюро), документы, предусмотренные пунктами 1 и 3 части 5 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, а также следующие документы (далее при совместном упоминании – документы для внесения записи в реестр бюро).

3.3.1. Документы, подтверждающие соответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа заявителя, требованиям, установленным частями 4<sup>3</sup> и 4<sup>4</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, к которым относятся:

анкета лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа заявителя, по форме, установленной приложением 2 к настоящему Положению;

документы, подтверждающие назначение (избрание) лица на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа заявителя;

документ, удостоверяющий личность лица;

документы, подтверждающие наличие у лица высшего образования и опыта работы, предусмотренного частью 4<sup>3</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ;

документы, содержащие сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение

пяти лет, предшествовавших дате представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро;

документы, подтверждающие наличие (либо отсутствие) у лица судимости, а также документы о назначении лицу административного наказания в виде дисквалификации или об отсутствии указанного назначения, выданные уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, либо правовое заключение соответствующего дипломатического представительства либо иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, в котором подтверждается невозможность выдачи (получения) документов о назначении лицу административного наказания в виде дисквалификации или об отсутствии указанного назначения на территории данного иностранного государства (если лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, либо гражданином Российской Федерации, имеющим гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство или иной действительный документ, подтверждающий право на его постоянное проживание в иностранном государстве).

В случае получения лицом высшего образования за пределами Российской Федерации к документу о высшем образовании также должно быть приложено свидетельство о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования в соответствии со статьей 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598; 2019, № 30, ст. 4134). Указанное свидетельство заявителем не представляется, если документ об образовании выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных организаций, которые выдают документы об

образовании и (или) квалификации, признаваемых в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2019 года № 798-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 18, ст. 2255), или иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании.

3.3.2. Документы, подтверждающие на дату представления заявления о внесении записи в реестр бюро соответствие следующих лиц требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 настоящего Положения:

акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя;

лица, под контролем которого находится акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) заявителя;

акционера (участника), владеющего 10 и менее процентами акций (долей) заявителя и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) заявителя (при условии, что в указанную группу лиц не входит акционер (участник) заявителя, под контролем или значительным влиянием которого находится заявитель);

лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие 10 и менее процентами акций (долей) заявителя и входящие в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) заявителя (при условии, что в указанную группу лиц не входит акционер (участник) заявителя, под контролем или значительным влиянием которого находится заявитель);

лица, под значительным влиянием которого находится акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) заявителя (при условии, что указанный акционер (участник) заявителя не находится под контролем иного лица).

Документы, указанные в абзаце первом настоящего подпункта, должны включать в себя:

документы, предусмотренные абзацем четвертым, шестым и седьмым подпункта 3.3.1 настоящего пункта (в отношении каждого лица, указанного в абзацах втором – шестом настоящего подпункта, являющегося физическим лицом);

сведения об акционерах (участниках) заявителя и лицах, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) заявителя, по форме, установленной приложением 3 к настоящему Положению, с приложением схемы взаимосвязей между заявителем и лицами, указанными в абзацах втором – шестом настоящего подпункта, включающие в себя:

полные наименования юридических лиц (фамилии, имена, отчества (последние – при наличии) физических лиц), являющихся лицами, указанными в абзацах втором – шестом настоящего подпункта;

размер доли участия акционеров (участников) заявителя в уставном капитале заявителя (указывается в процентном отношении к величине уставного капитала заявителя) и принадлежащий акционерам (участникам) заявителя процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) заявителя;

описание взаимосвязей между заявителем и лицами, указанными в абзацах втором – шестом настоящего подпункта.

3.3.3. Документы в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося юридическим лицом (за исключением банков, небанковских кредитных организаций, иностранных банков, отдельных некредитных финансовых организаций), предусмотренные подпунктами 2.1.1–2.1.11, 2.1.13, 2.1.14 и 2.1.16 пункта 2.1, пунктом 2.2 Положения Банка России № 626-П, подтверждающие соответствие указанного лица следующим требованиям к финансовому положению.

3.3.3.1. Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица – акционера (участника), владеющего более 10, но менее 25 процентами акций (долей) заявителя, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро, должна быть не меньше величины финансовых вложений в акции (доли) заявителя, отраженной в бухгалтерском балансе акционера (участника) заявителя, обязательств по оплате акций (долей) в уставном (складочном) капитале заявителя, но не меньше двух миллионов рублей.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица – акционера (участника), владеющего 25 и более процентами акций (долей) заявителя, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро, должна быть не меньше величины финансовых вложений в акции (доли) заявителя, отраженной в бухгалтерском балансе акционера (участника) заявителя, обязательств по оплате акций (долей) в уставном (складочном) капитале заявителя, но не меньше пяти миллионов рублей.

Расчет величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица осуществляется в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 626-П.

В целях настоящего Положения последняя отчетная дата определяется в соответствии с абзацем шестым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П.

3.3.3.2. Отсутствие признаков финансовых трудностей, связанных с коммерческой деятельностью юридического лица, в том числе влияющих на его способность исполнять в полном объеме и в срок принятые на себя обязательства, подтвержденных показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) финансовыми (иными) показателями юридического лица, определяемыми в соответствии с требованиями пунктов 5.6–5.8 Положения

Банка России № 626-П, за три последних завершённых финансовых года на каждую годовую отчетную дату и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро.

3.3.3.3. Отсутствие судебного производства, возбужденного по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении юридического лица, или начавшейся процедуры его ликвидации.

3.3.3.4. Отсутствие у юридического лица задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами. Не рассматриваются как наличие задолженности суммы реструктуризированной по решению налогового органа задолженности по налогам, а также суммы денежных средств, списанные с расчетного счета налогоплательщика в уплату налогов, пеней, штрафов, но не зачисленные на счета по учету доходов бюджетов.

3.3.3.5. Отсутствие фактов неисполнения юридическим лицом денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на его банковских счетах.

3.3.3.6. Отсутствие вступивших в силу судебных решений по делам, в которых участвует юридическое лицо, результаты исполнения которых могут привести к потере платежеспособности юридического лица и (или) к несоответствию установленным подпунктами 3.3.3.1–3.3.3.3, 3.3.3.5, 3.3.3.9 и 3.3.3.11 настоящего пункта требованиям к финансовому положению.

3.3.3.7. Осуществление юридическим лицом экономической деятельности в течение последних трех лет, предшествующих дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, и наличие у такого лица реальных активов и выручки по состоянию на любую отчетную дату (в любом из периодов), на которую в соответствии с законодательством Российской Федерации (иностранного государства) должна составляться



бухгалтерская (финансовая) отчетность, за три года, предшествующие дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро.

В качестве реальных активов рассматриваются активы, которые в зависимости от вида экономической деятельности характеризуют деятельность юридического лица в течение отчетного периода. К таким активам относится абсолютный уровень (или колебания) за отчетные периоды основных средств, запасов, финансовых вложений и других активов, необходимых для осуществления уставной деятельности. В случае если юридическое лицо создано в результате реорганизации в форме выделения, разделения, слияния, в срок деятельности такого юридического лица включается срок деятельности реорганизованного лица. В случае если в слиянии участвуют несколько организаций, срок деятельности реорганизованного лица определяется по той из организаций, у которой срок деятельности наибольший.

3.3.3.8. Отсутствие фактов заключения юридическим лицом сделок, предусматривающих цену сделки, не соответствующую определению рыночной цены, приведенному в статье 40 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2009, № 48, ст. 5731), в целях сохранения его удовлетворительного (устойчивого) финансового положения.

3.3.3.9. Удовлетворительная структура активов юридического лица, отраженная в его бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на последнюю годовую отчетную дату и (или) последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро. Удовлетворительной признается структура активов юридического лица, в составе которой финансовые вложения составляют не более 90 процентов. При этом для определения величины таких финансовых вложений сумма долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении), уменьшается на суммы:

инвестиций в дочерние и зависимые общества;

инвестиций в акции (доли) финансовых организаций (иностраннх банков);

вложений в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;

вложений в векселя, эмитентами которых являются юридические лица, акции которых допущены к организованным торгам.

3.3.3.10. Отсутствие в бухгалтерском балансе юридического лица нулевых значений по разделам «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам, открытым в кредитных организациях за последние 360 календарных дней до даты представления заявления о внесении записи в реестр бюро.

3.3.3.11. Наличие у юридического лица имеющихся в распоряжении ликвидных финансовых ресурсов, необходимых для оплаты акций (долей) в уставном капитале заявителя, в случае, если на дату представления заявления о внесении записи в реестр бюро оплата акций (долей) в уставном капитале заявителя юридическим лицом не произведена или произведена частично.

3.3.4. Документы в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося иностранным банком, предусмотренные абзацами вторым – пятым и седьмым пункта 7.1 Положения Банка России № 626-П, подтверждающие соответствие указанного лица требованиям к финансовому положению, предусмотренным подпунктами 3.3.3.1 и 3.3.3.4 настоящего пункта (при этом расчет величины собственных средств (капитала) иностранного банка осуществляется в соответствии с пунктом 7.3 Положения Банка России № 626-П).

3.3.5. Документы в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося банком, небанковской кредитной организацией или отдельной некредитной финансовой организацией, предусмотренные подпунктом 2.1.11 пункта 2.1

Положения Банка России № 626-П, а также документ в свободной форме, подтверждающие соответствие указанного лица следующим требованиям к финансовому положению:

требованиям, установленным подпунктом 3.3.3.1 настоящего пункта;

требованиям, установленным подпунктами 1.2.4.1, 1.2.4.3, 1.2.4.4, 1.2.4.6 и 1.2.4.8 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.4.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение текущего отчетного года), подпунктом 1.2.4.5 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение последних двенадцати месяцев до даты представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.4.7 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро и в течение последних шести месяцев до даты представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро) (в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося банком);

требованиям, установленным подпунктами 1.2.5.1, 1.2.5.3–1.2.5.5 и 1.2.5.7 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.5.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение текущего отчетного года), подпунктом 1.2.5.6 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро и в течение последних шести месяцев до даты представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро) (в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося небанковской кредитной организацией);

требованиям, установленным подпунктами 1.2.6.1, 1.2.6.3 и 1.2.6.4 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.6.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение последнего отчетного года и

текущего отчетного года) (в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося отдельной некредитной финансовой организацией).

3.3.6. Документы в отношении лица, под контролем которого находится акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) заявителя, и которое является юридическим лицом (за исключением банков, небанковских кредитных организаций, иностранных банков, отдельных некредитных финансовых организаций), или лица, под значительным влиянием которого находится акционер (участник), владеющий 25 или более процентами акций (долей) заявителя (в случае отсутствия лица, под контролем которого находится такой акционер (участник) (далее – лицо, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя), и которое является юридическим лицом (за исключением банков, небанковских кредитных организаций, иностранных банков, отдельных некредитных финансовых организаций), предусмотренные абзацами третьим и шестым подпункта 2.1.1, подпунктом 2.1.2, подпунктами 2.1.3.1 и 2.1.3.2, подпунктами 2.1.8–2.1.11, 2.1.13–2.1.14 и 2.1.16 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П, а также годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность указанных лиц за два последних отчетных года, которые предшествуют дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, подтверждающие соответствие указанных лиц требованиям к финансовому положению, предусмотренным подпунктами 1.2.3.1 и 1.2.3.2 пункта 1.2 настоящего Положения, подпунктами 3.3.3.2–3.3.3.7 настоящего пункта, а также следующим требованиям к финансовому положению:

величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники) заявителя, владеющие более 10, но менее 25 процентами акций (долей) заявителя, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом

положении) такого акционера (участника) заявителя финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций и составлять не менее двух миллионов рублей;

величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники) заявителя, владеющие 25 или более процентами акций (долей) заявителя, или юридического лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) такого акционера (участника) заявителя финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций и составлять не менее пяти миллионов рублей.

3.3.7. Документы в отношении лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, и которое является иностранным банком, или лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя и которое является иностранным банком, подтверждающие соответствие указанных лиц требованиям к финансовому положению, предусмотренным абзацем вторым (третьим) подпункта 3.3.6 и подпунктом 3.3.3.4 настоящего пункта, включающие в себя:

годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный год, предшествующий дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро (с аудиторским заключением);

документ, предусмотренный подпунктом 2.1.11 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П.

3.3.8. Документ в отношении лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, и которое является банком, небанковской кредитной организацией или отдельной некредитной финансовой организацией, или лица, под

значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя и которое является банком, небанковской кредитной организацией или отдельной некредитной финансовой организацией, предусмотренный подпунктом 2.1.11 пункта 2.1 Положения Банка России № 626-П, а также документ в свободной форме, подтверждающий соответствие указанных лиц следующим требованиям к финансовому положению:

величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники) заявителя, владеющие более 10, но менее 25 процентами акций (долей) заявителя, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) такого акционера (участника) заявителя финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций и составлять не менее двух миллионов рублей;

величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники) заявителя, владеющие 25 или более процентами акций (долей) заявителя, или юридического лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, должна превышать сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) такого акционера (участника) заявителя финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций и составлять не менее пяти миллионов рублей;

требованиям, установленным подпунктами 1.2.4.1, 1.2.4.3, 1.2.4.4 и 1.2.4.6 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.4.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение текущего отчетного года), подпунктом 1.2.4.5 пункта 1.2 настоящего Положения

(в течение последних двенадцати месяцев до даты представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.4.7 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение последних шести месяцев до даты представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.4.8 пункта 1.2 настоящего Положения (в отношении юридического лица, являющегося банком, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, или юридического лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя);

требованиям, установленным подпунктами 1.2.5.1, 1.2.5.3, 1.2.5.4, 1.2.5.5 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.5.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение текущего отчетного года), подпунктом 1.2.5.6 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро и в течение последних шести месяцев до даты представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.5.7 пункта 1.2 настоящего Положения (в отношении юридического лица, являющегося небанковской кредитной организацией, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, или юридического лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя);

требованиям, установленными подпунктами 1.2.6.1 и 1.2.6.3 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.6.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение последнего отчетного года и текущего отчетного года), подпунктом 1.2.6.4 пункта 1.2 настоящего Положения (в отношении юридического лица, являющегося отдельной некредитной финансовой организацией, под контролем которого находятся акционеры

(участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, или юридического лица, под значительным влиянием которого находится крупный акционер (участник) заявителя).

3.3.9. Документы в отношении являющегося физическим лицом акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя, предусмотренные пунктом 11.1, абзацами четвертым – тринадцатым пункта 11.2 и пунктами 11.3–11.7 Положения Банка России № 626-П, подтверждающие соответствие указанного физического лица требованиям к финансовому положению, установленным подпунктами 1.2.7.1 и 1.2.7.2 пункта 1.2 настоящего Положения, а также следующим требованиям к финансовому положению:

отсутствие у физического лица просроченной задолженности по кредитам и займам;

отсутствие факта участия физического лица в судебных процессах, результаты исполнения которых могут привести к потере платежеспособности физического лица и (или) несоответствию его финансового положения установленным настоящим Положением требованиям к финансовому положению физических лиц;

величина собственных средств (имущества) физического лица, владеющего более 10, но менее 25 процентами акций (долей) заявителя, на дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, должна быть не меньше величины финансовых вложений в акции (доли) заявителя или обязательств по оплате акций (долей) в уставном капитале заявителя, но не меньше двух миллионов рублей;

величина собственных средств (имущества) физического лица, владеющего 25 и более процентами акций (долей) заявителя, на дату, предшествующую дате представления заявления о внесении записи в реестр бюро, должна быть не меньше величины финансовых вложений в акции (доли) заявителя или обязательств по оплате акций (долей) в уставном капитале заявителя, но не меньше пяти миллионов рублей.



Величина собственных средств (имущества) физического лица определяется в соответствии с главой 12 Положения Банка России № 626-П. В составе собственных средств (имущества) физического лица может быть отражена стоимость принадлежащих физическому лицу на праве собственности акций (долей) в уставном (складочном) капитале заявителя исходя из номинальной стоимости акций (долей) и из текущей рыночной стоимости акций (долей) в случае подтверждения такой текущей рыночной стоимости акций (долей) отчетом об оценке акций (долей), составленным оценщиком в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3813; 2016, № 27, ст. 4293).

К документам, указанным в абзаце первом настоящего подпункта, должны быть приложены:

выданная налоговым агентом справка о доходах и суммах налога физического лица по форме 2-НДФЛ, утвержденной приложением № 1 к приказу Федеральной налоговой службы от 2 октября 2018 года № ММВ-7-11/566@ «Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц, порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме, а также порядка представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц и сообщения о невозможности удержания налога, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неударжанного налога на доходы физических лиц», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 22 октября 2018 года № 52491;

копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ, утвержденной приложением № 1 к приказу Федеральной налоговой службы от 28 августа 2020 года № ЕД-7-11/615@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма

3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2020 года № 59857 (далее – налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц) (с прилагаемыми к ней подтверждающими документами или их копиями), представляемой в налоговый орган физическими лицами, на которых в соответствии с пунктом 1 статьи 229 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2020, № 46, ст. 7212) возложена обязанность представлять указанную налоговую декларацию, и содержащей отметку налогового органа о ее получении и дату получения (если акционером (участником) заявителя является физическое лицо).

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц может быть представлена в Банк России без отметки налогового органа о ее получении в случае представления в составе документов для внесения записи в реестр бюро:

копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по почте);

копии квитанции о приеме налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме, копии протокола входного контроля налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях (при передаче налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика).

В случаях, когда период, за который представляются сведения о доходах, включает налоговый период, за который у физического лица возникла обязанность представлять налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц в налоговый орган, копия указанной налоговой

декларации должна быть представлена в Банк России в составе документов для внесения записи в реестр бюро (независимо от представления других документов, подтверждающих доходы, полученные физическим лицом).

В случае если у физического лица отсутствовала обязанность представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в налоговый орган, сведения об этом, составленные физическим лицом в произвольной форме, должны быть представлены в Банк России в составе документов для внесения записи в реестр бюро.

3.3.10. Документы в отношении физического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, или физического лица, под значительным влиянием которого находятся крупные акционеры (участники) заявителя, предусмотренные абзацами четвертым и одиннадцатым – тринадцатым пункта 11.2 Положения Банка России № 626-П, подтверждающие соответствие указанных физических лиц следующим требованиям к финансовому положению:

требованиям, предусмотренным подпунктами 1.2.7.1 и 1.2.7.2 пункта 1.2 настоящего Положения;

отсутствие у физического лица просроченной задолженности по кредитам и займам;

отсутствие факта участия физического лица в судебных процессах, результаты исполнения которых могут привести к потере платежеспособности физического лица и (или) несоответствию его финансового положения требованиям, установленным подпунктами 1.2.7.1 и 1.2.7.2 пункта 1.2 настоящего Положения.

3.3.11. Документы, подтверждающие обеспечение заявителем защиты информации в бюро при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты, включающие в себя:

документ, утвержденный уполномоченным органом заявителя, содержащий сведения о выполнении требований по защите персональных

данных при их обработке в информационных системах персональных данных, установленных постановлением Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 года № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 45, ст. 6257) (далее – постановление Правительства Российской Федерации № 1119);

документ, утвержденный уполномоченным органом заявителя, содержащий сведения об отнесении информационных систем персональных данных к уровням защищенности персональных данных, установленным постановлением Правительства Российской Федерации № 1119;

документ, утвержденный уполномоченным органом заявителя, содержащий сведения о принятии заявителем мер по обеспечению безопасности персональных данных в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 18 февраля 2013 года № 21 «Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 мая 2013 года № 28375, 25 апреля 2017 года № 46487, 8 июля 2020 года № 58877 (далее – приказ Федеральной службы по техническому и экспортному контролю № 21);

копии сертификатов средств защиты информации заявителя, применяемых в соответствии с положениями приказа Федеральной службы по техническому и экспортному контролю № 21.

3.4. Заявление о внесении записи в реестр бюро и документ, указанный в абзаце девятом подпункта 3.3.2 пункта 3.3 настоящего Положения, должны быть подписаны лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя (уполномоченным им лицом). В случае если указанные документы подписаны иным уполномоченным лицом, не

осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, к ним должна быть приложена копия документа, подтверждающего полномочия лица на их подписание.

Документы и сведения, прилагаемые к заявлению о внесении записи в реестр бюро, подтверждающие соответствие юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) заявителя, и юридических лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) заявителя, требованиям к финансовому положению и составленные указанными юридическими лицами, должны быть подписаны лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица (уполномоченным им лицом). В случае если документы подписаны иным уполномоченным лицом, не осуществляющим функции единоличного исполнительного органа юридического лица, к ним должна быть приложена копия документа, подтверждающего полномочия лица на их подписание.

Документы, указанные в пунктах 1 и 3 части 5 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, абзацах третьем – седьмом подпункта 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения, направленные в Банк России на бумажном носителе, должны быть представлены в виде копий и удостоверены подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя (уполномоченного им лица). В случае если указанные документы подписаны иным уполномоченным лицом, не осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, к ним должна быть приложена копия документа, подтверждающего полномочия лица на их подписание.

В документах, представленных на бумажном носителе, состоящих более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества листов, содержащей печать (при наличии), подпись и фамилию, имя и отчество (последнее – при наличии) лица, оформившего указанные документы, его должность (при наличии).

3.5. Документы для внесения записи в реестр бюро, составленные на иностранном языке, должны быть направлены в Банк России с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате.

3.6. Заявитель должен направить в Банк России документы для внесения записи в реестр бюро одним из способов, предусмотренных пунктом 1.5 настоящего Положения, с учетом следующих требований.

К документам для внесения записи в реестр бюро, направляемым заявителем в Банк России на бумажном носителе, должен прилагаться электронный носитель информации (флеш-накопитель), содержащий:

заявление о внесении записи в реестр бюро в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»;

копии документов для внесения записи в реестр бюро, за исключением заявления о внесении записи в реестр бюро, в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

Документы для внесения записи в реестр бюро, направляемые заявителем в Банк России в порядке взаимодействия, должны быть представлены в Банк России в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов, при этом заявление о внесении записи в реестр бюро должно быть сформировано с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

3.7. В случае выявления нарушения требований к оформлению и (или) содержанию документов для внесения записи в реестр бюро и (или) представления заявителем в Банк России неполного перечня указанных документов, Банк России должен способом, которым указанные документы

были представлены заявителем в Банк России, не позднее дня окончания срока, предусмотренного частью 6 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, направить заявителю запрос о представлении документов с указанием выявленных нарушений и (или) перечня недостающих документов, а также с указанием срока для представления в Банк России документов, не превышающего двадцати рабочих дней со дня поступления заявителю указанного запроса (далее – запрос заявителю).

В случае направления Банком России запроса заявителю днем представления заявителем в Банк России документов для внесения записи в реестр бюро является день поступления в Банк России документов в соответствии с запросом заявителю.

В случае непредставления заявителем документов в соответствии с запросом заявителю в предусмотренный этим запросом срок Банк России должен уведомить заявителя о прекращении рассмотрения поступивших в Банк России документов о внесении записи в реестр бюро в срок не позднее десяти рабочих дней со дня окончания срока, предусмотренного запросом заявителю, способом, которым указанные документы были направлены в Банк России.

3.8. В случае принятия решения о внесении записи о заявителе в реестр бюро Банк России должен не позднее одного рабочего дня со дня принятия указанного решения присвоить заявителю номер бюро в реестре бюро, предусмотренный подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Положения, внести запись о заявителе в реестр бюро и разместить на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» обновленный реестр бюро, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2020, № 50, ст. 8074) (далее – Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ).

3.9. Банк России должен направить бюро уведомление о внесении записи о заявителе в реестр бюро в соответствии с порядком взаимодействия:

не позднее трех рабочих дней со дня принятия Банком России решения о внесении записи о заявителе в реестр бюро (в случае если документы для внесения записи в реестр бюро были направлены в соответствии с порядком взаимодействия);

не позднее трех рабочих дней со дня активации бюро личного кабинета (в случае если документы для внесения записи в реестр бюро были направлены нарочным или почтовым отправлением с уведомлением о вручении).

3.10. К уведомлению о внесении записи о заявителе в реестр бюро должна быть приложена выписка из реестра бюро по форме приложения 4 к настоящему Положению, содержащая следующие сведения (далее – выписка):

штриховой код (QR-код), содержащий данные для прямого доступа к информации о бюро, размещенной на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»;

дату выдачи выписки;

полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование бюро на русском языке;

адрес бюро, указанный в ЕГРЮЛ;

ОГРН бюро;

ИНН бюро;

адрес официального сайта бюро в сети «Интернет» (при наличии);

контактный номер телефона бюро;

номер бюро в реестре бюро;

дату внесения Банком России записи о юридическом лице в реестр бюро;

дату исключения Банком России бюро из реестра бюро (при наличии);

дату признания Банком России бюро квалифицированным (при наличии);

дату признания Банком России бюро утратившим статус квалифицированного (при наличии).



3.11. В случае принятия решения об отказе во внесении записи о заявителе в реестр бюро при наличии оснований, установленных частью 7 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, Банк России не позднее трех рабочих дней со дня принятия указанного решения должен уведомить об этом заявителя способом, которым документы для внесения записи в реестр бюро были направлены заявителем в Банк России. Уведомление об отказе во внесении записи о заявителе в реестр бюро должно содержать обоснование принятого Банком России решения.

3.12. В целях обеспечения актуальности записи о бюро в реестре бюро, содержащей сведения, предусмотренные подпунктами 3.2.2–3.2.12 пункта 3.2 настоящего Положения, бюро должно представить в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия заявление об изменении сведений о бюро в реестре бюро, сформированное с использованием электронного шаблона, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – заявление об изменении сведений в реестре бюро), с приложением файлов, содержащих электронные копии подтверждающих указанные изменения документов, в следующих случаях и сроки:

3.12.1. в случае изменения сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2 и 3.2.5 пункта 3.2 настоящего Положения, – не позднее десяти рабочих дней со дня государственной регистрации изменений указанных сведений;

3.12.2. в случае изменения сведений, указанных в подпунктах 3.2.6–3.2.9 пункта 3.2 настоящего Положения, – не позднее трех рабочих дней со дня изменения указанных сведений;

3.12.3. в случае изменения фамилии, имени, отчества (последнего – при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа бюро, – не позднее тридцати календарных дней со дня изменения указанных сведений с приложением документа, удостоверяющего личность лица, фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) которого были изменены;

3.12.4. в случае изменения предусмотренных подпунктами 3.2.11–3.2.12 пункта 3.2 настоящего Положения сведений о лицах, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, – не позднее десяти рабочих дней со дня, когда бюро узнало или должно было узнать об указанных изменениях, с приложением документов, предусмотренных абзацами четвертым, шестым и седьмым подпункта 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения (в отношении каждого физического лица), а также документа, предусмотренного абзацем девятым подпункта 3.3.2 пункта 3.3 настоящего Положения и составленного в отношении лиц, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Положению);

3.12.5. в случае назначения (избрания) лица на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро (возложения временного исполнения обязанностей по соответствующей должности) – в сроки, предусмотренные пунктом 1 части 12 статьи 10 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, с приложением документов в отношении указанного лица, предусмотренных абзацами третьим – восьмым подпункта 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения, и анкеты лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению). В случае если указанные документы в отношении лица, временно исполнявшего обязанности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро, ранее представлялись в Банк России и сведения, содержащиеся в них, не изменились, повторное их представление не требуется. В заявлении об изменении сведений в реестре бюро должны быть указаны дата и номер письма бюро, которым указанные документы были направлены в Банк России;

3.12.6. в случае освобождения лица от должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро (временного исполнения обязанностей по соответствующей должности) – в сроки, предусмотренные пунктом 2 части 12 статьи 10 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061), с приложением документа, подтверждающего освобождение лица от должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро (временного исполнения обязанностей по соответствующей должности).

3.13. В случае внесения изменений в учредительные документы бюро должно представить в Банк России электронные копии измененных учредительных документов в течение тридцати дней со дня государственной регистрации этих изменений в виде файлов с расширением \*.pdf.

3.14. В случае реорганизации бюро в форме преобразования его правопреемник не позднее трех рабочих дней со дня завершения реорганизации в соответствии с пунктом 1 статьи 16 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2003, № 26, ст. 2565) должен направить в Банк России в порядке взаимодействия заявление о внесении сведений о правопреемнике в реестр бюро в связи с реорганизацией бюро в форме преобразования (рекомендуемый образец приведен в приложении 5 к настоящему Положению).

3.15. Банк России должен внести изменения в запись о бюро в реестре бюро не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, предусмотренных пунктами 3.12 и 3.14 настоящего Положения, и разместить на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» обновленный реестр бюро, за исключением сведений, являющихся

персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ.

3.16. В случае поступления от любого лица запроса о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений в реестре бюро Банк России должен направить выписку либо сообщить об отсутствии в реестре бюро запрашиваемых сведений не позднее семи рабочих дней со дня поступления указанного запроса способом, которым он был направлен в Банк России.

3.17. Решение Банка России об исключении сведений о бюро из реестра бюро должно приниматься Банком России в следующие сроки:

в случае, предусмотренном пунктом 1 части 10 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, – не позднее десяти рабочих дней со дня внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности бюро;

в случае, предусмотренном пунктом 2 части 10 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, – не позднее тридцати рабочих дней со дня получения Банком России заявления бюро об исключении сведений о нем из реестра бюро, представленного в соответствии с порядком взаимодействия по форме, установленной приложением 6 к настоящему Положению, сформированного с использованием электронного шаблона, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет», и документов, предусмотренных главой 4 Указания Банка России от 10 октября 2016 года № 4149-У «О порядке проведения торгов в форме аукциона по продаже кредитных историй», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 февраля 2017 года № 45651, подтверждающих реализацию кредитных историй в соответствии со статьей 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, либо документа, подтверждающего передачу кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй.

3.18. Срок для принятия Банком России решения об исключении сведений о бюро из реестра бюро по основаниям, предусмотренным частью 2 статьи 14<sup>1</sup> Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, не должен

превышать одного календарного года со дня выявления Банком России указанных оснований.

3.19. В случае выявления нарушения требований к оформлению заявления бюро об исключении сведений о нем из реестра бюро и (или) отсутствия документов, предусмотренных абзацем третьим пункта 3.17 настоящего Положения, не позднее окончания срока для принятия Банком России решения об исключении сведений о бюро из реестра бюро, предусмотренного абзацем третьим пункта 3.17 настоящего Положения, Банк России должен направить бюро запрос о представлении документов с указанием нарушения требований к их оформлению и (или) содержанию и (или) перечня недостающих документов, а также срока их представления (но не более двадцати рабочих дней).

Срок принятия Банком России решения об исключении сведений о бюро из реестра бюро приостанавливается со дня направления запроса, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, до дня представления бюро в Банк России документов в соответствии с запросом, предусмотренным абзацем первым пункта 3.19 настоящего Положения.

3.20. В случае непредставления бюро в Банк России документов в соответствии с запросом, предусмотренным абзацем первым пункта 3.19 настоящего Положения, в течение указанного в запросе срока Банк России в течение десяти рабочих дней после дня окончания указанного в запросе срока должен направить бюро уведомление о прекращении рассмотрения заявления об исключении сведений о бюро из реестра бюро в соответствии с порядком взаимодействия.

3.21. Банк России должен внести в реестр бюро запись об исключении сведений о бюро из реестра бюро не позднее одного рабочего дня со дня принятия Банком России решения об исключении сведений о бюро из реестра бюро и разместить на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» реестр бюро, содержащий обновленные сведения, за исключением сведений,

являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ.

3.22. Банк России не позднее следующего рабочего дня со дня исключения сведений о бюро из реестра бюро должен направить бюро в порядке взаимодействия уведомление об исключении сведений о бюро из реестра бюро, содержащее основание указанного решения.

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

4.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 28 декабря 2014 года № 452-П «О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 февраля 2015 года № 36243;

Указание Банка России от 7 апреля 2017 года № 4348-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2014 года № 452-П «О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 апреля 2017 года № 46544;

Указание Банка России от 12 сентября 2019 года № 5256-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2014 года № 452-П «О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой

репутации участников бюро кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56188.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1  
к Положению Банка России  
от 15 декабря 2020 года № 748 -П  
«О требованиях к финансовому  
положению и деловой репутации  
акционеров (участников) бюро  
кредитных историй и лиц, под  
контролем или значительным влиянием  
которых находятся акционеры  
(участники) бюро кредитных историй,  
ведении Банком России  
государственного реестра бюро  
кредитных историй»

(форма)

**Заявление о внесении записи о юридическом лице, намеревающемся  
осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй, в  
государственный реестр бюро кредитных историй**

(полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в ЕГРЮЛ, номер телефона, адрес официального сайта в сети «Интернет», адрес электронной почты заявителя)

просит рассмотреть представленные документы и внести в государственный реестр бюро кредитных историй запись о заявителе для осуществления им деятельности в качестве бюро.

К настоящему заявлению прилагаются документы:

№ п/п	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3
1		
2		



Полноту и достоверность информации, содержащейся в настоящем заявлении и приложенных к нему документах, подтверждаю.

«     »                                   20     года  
\_\_\_\_  \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_

---

(инициалы, фамилия и подпись лица, осуществляющего функции  
единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) заявителя)

Приложение 2  
к Положению Банка России  
от 15 декабря 2010 года № 448 -П  
«О требованиях к финансовому  
положению и деловой репутации  
акционеров (участников) бюро  
кредитных историй и лиц, под  
контролем или значительным влиянием  
которых находятся акционеры  
(участники) бюро кредитных историй,  
ведении Банком России  
государственного реестра бюро  
кредитных историй»

(форма – для заявителя в отношении  
лица, осуществляющего функции  
единоличного исполнительного органа,  
его заместителя, члена коллегиального  
исполнительного органа заявителя)

(рекомендуемый образец – для бюро в  
отношении лица, осуществляющего  
функции единоличного исполнительного  
органа, его заместителя, члена  
коллегиального исполнительного органа  
бюро)

## АНКЕТА

**лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного  
органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа  
заявителя (бюро)<sup>1</sup>**

Номер строки	Вид представляемых сведений	Описание содержания представляемых сведений
1	2	3
1	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство (подданство)	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
5	Адрес регистрации по месту жительства, номер контактного телефона	
6	СНИЛС (при наличии)	

<sup>1</sup> Нужно подчеркнуть.

1	2	3
7	ИНН (при наличии)	
8	Наименование должности, занимаемой лицом, и (или) наименование органа управления, в состав которого входит лицо, а также дата назначения (избрания) на указанную должность (в состав органа управления)	
9	Соответствие требованиям, установленным частью 4 <sup>3</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ	Да/Нет
10	Соответствие требованиям, установленным частью 4 <sup>4</sup> статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ	Да/Нет
10.1	Отсутствие факта осуществления лицом функции (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра)	Да/Нет (указываются даты назначения (избрания) на должность и освобождения от должности (прекращения осуществления функций по должности) единоличного исполнительного органа финансовой организации, у которой в соответствии с решением Банка России была отозвана лицензия или в отношении которой принято решение об исключении такой организации из реестра финансовых организаций, полное наименование финансовой организации на русском языке, ОГРН)

1	2	3
10.2	Отсутствие у лица административного наказания в виде дисквалификации, срок по которому не истек	Да/Нет (указывается дата вступления в законную силу постановления судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях)
10.3	Отсутствие у лица неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти	Да/Нет (указывается дата принятия судебного решения)
10.4	Отсутствие факта привлечения лица два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, когда такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения)	Да/Нет (указывается дата вступления в законную силу постановления судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях)

Я, \_\_\_\_\_,

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

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С обработкой моих персональных данных Банком России согласен.

Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей анкеты и действует до истечения сроков хранения информации, содержащейся в настоящей анкете, или документов, содержащих указанную информацию.

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия, подпись лица, дата подписания)

К настоящей анкете прилагаются следующие подтверждающие документы:

Номер строки	Наименование документа	Количество листов документа	Количество экземпляров документа
1	2	3	4
1			
2			
...			

---

(инициалы, фамилия, подпись руководителя (уполномоченного лица) заявителя (бюро), дата подписания)

Приложение 3  
к Положению Банка России  
от 25 декабря 20 года 448 -П  
«О требованиях к финансовому

положению и деловой репутации  
акционеров (участников) бюро кредитных  
историй и лиц, под контролем или  
значительным влиянием которых  
находятся акционеры (участники) бюро  
кредитных историй, ведения Банком  
России государственного реестра бюро  
кредитных историй»

(форма – для заявителя в отношении  
сведений об акционерах (участниках)  
заявителя и лицах, под контролем или  
значительным влиянием которых находятся  
акционеры (участники) заявителя)

(рекомендуемый образец – для бюро в  
отношении сведений об акционерах  
(участниках) бюро и лицах, под контролем  
или значительным влиянием которых  
находятся акционеры (участники) бюро)

**Сведения об акционерах (участниках) заявителя (бюро)<sup>1</sup> и лицах, под контролем или значительным  
влиянием которых находятся акционеры (участники) заявителя (бюро)<sup>2</sup>**

---

(полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в ЕГРЮЛ, заявителя (бюро))

---

<sup>1</sup> Нужно подчеркнуть.

<sup>2</sup> Нужно подчеркнуть.

Сведения об акционерах (участниках), владеющих более 10 процентами акций (долей) заявителя (бюро)

Номер строки	<p>Полное наименование акционера (участника), являющегося юридическим лицом (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) акционера (участника), являющегося физическим лицом)</p>	<p>Фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии) единоличного исполнителя органа акционера (участника), являющегося юридическим лицом (реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданство (подданство), дата и место рождения акционера (участника), являющегося физическим лицом)</p>	<p>Адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для иностранных юридических лиц – полный адрес в стране места нахождения (регистрации), ОГРН и ИНН, а также дата их присвоения (для иностранных юридических лиц – номер, присвоенный в реестре иностранных юридических лиц, ведение которого осуществляется страной места нахождения (регистрации) иностранного юридического лица, или номер равного по юридической силе документа, подтверждающего правовой статус юридического лица), номер контактного телефона (далее при совместном упоминании – идентификационные сведения о юридическом лице) акционера (участника), являющегося юридическим лицом, (ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии), адрес регистрации по месту жительства в соответствии с документом, удостоверяющим личность, и номер контактного телефона акционера (участника), являющегося физическим лицом)</p>	<p>Размер участия акционера (участника) в уставном капитале заявителя (бюро) (доля в уставном капитале), в процентах</p>	<p>Отметка о соответствии требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П<sup>1</sup> (Да/Нет<sup>2</sup>), подпись физического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (бюро), или подпись лица, действующего на основании учредительных документов или доверенности от имени юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (бюро)</p>
1	2	3	4	5	6

<sup>1</sup> Положение Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П «О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй», зарегистрированное подпункты пункта 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П «О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_.

<sup>2</sup> В случае ответа «Нет» указываются подпункты пункта 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П «О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_, требованиям которых не соответствует юридическое лицо.

Сведения о юридических лицах, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя (бюро)

Номер строки	<p>Полное наименование юридического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) заявителя (бюро)</p>	<p>Идентификационные сведения о юридическом лице, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) заявителя (бюро), а также фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданство (подданство), дата и место рождения, адрес регистрации по месту жительства в соответствии с документом, удостоверяющим личность, ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица, либо идентификационные сведения о юридическом лице, которому переданы функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица</p>	<p>Полное наименование акционера (участника) заявителя (бюро), находящегося под контролем или значительным влиянием юридического лица</p>	<p>Способ (вид) и основание контроля</p>	<p>Отметка о соответствии требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П (Да/Нет<sup>1</sup>), подпись лица, действующего на основании учредительных документов или доверенности от имени юридического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) заявителя (бюро)</p>
1	2	3	4	5	6

<sup>1</sup> В случае ответа «Нет» указываются подпункты пункта 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П «О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_, требованиям которых не соответствует юридическое лицо.



Сведения о физических лицах, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя (бюро)

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) заявителя (бюро)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданство (подданство), дата и место рождения, адрес регистрации по месту жительства в соответствии с документом, удостоверяющим личность, ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии) и номер контактного телефона физического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) заявителя (бюро)	Полное наименование акционера (участника) заявителя (бюро), находящегося под контролем или значительным влиянием физического лица	Способ (вид) и основание контроля	Отметка о соответствии требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П (Да/Нет <sup>1</sup> ), подпись физического лица, под контролем или значительным влиянием которого находятся акционеры (участники) заявителя (бюро)
1	2	3	4	5	6

<sup>1</sup> В случае ответа «Нет» указываются подпункты пункта 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П «О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_, требованиям которых не соответствует физическое лицо.

Сведения об акционерах (участниках) заявителя (бюро), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) заявителя (бюро) и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) заявителя (бюро) (далее – группа лиц), а также о лицах, под контролем которых находятся указанные акционеры (участники) заявителя (бюро)

Номер строки	<p>Полное наименование юридического лица, входящего в группу лиц (фамилия, имя, отчество – при наличии) физического лица, входящего в группу лиц</p>	<p>Идентификационные сведения о юридическом лице, входящем в группу лиц, а также фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданство (подданство), дата и место рождения, адрес регистрации по месту жительства в соответствии с документом, удостоверяющим личность, ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, входящего в группу лиц, либо идентификационные сведения о юридическом лице, которому переданы функции единоличного исполнительного органа юридического лица, входящего в группу лиц, акционеров (участников) (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданство (подданство), дата и место рождения, адрес регистрации по месту жительства в соответствии с документом, удостоверяющим личность, ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии) физического лица, входящего в группу лиц)</p>	<p>Полное наименование акционера (участника) заявителя (бюро), владеющего 10 и менее процентами акций (долей) заявителя (бюро), находящегося под контролем лица, входящего в группу лиц</p>	<p>Основание для включения лица в группу лиц</p>	<p>Отметка о соответствии требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П (Да/Нет)<sup>1</sup>, подпись физического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (бюро), входящего в группу лиц, или подпись лица, действующего на основании учредительных документов или доверенности от имени юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (бюро), входящего в группу лиц, подпись физического лица, под контролем которого находятся указанные акционеры (участники) заявителя (бюро), подпись лица, действующего на основании</p>

<sup>1</sup> В случае ответа «Нет» указываются подпункты пункта 2.2 Положения Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П «О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_, требованиям которых не соответствует лицо, входящее в группу лиц.

					учредительных документов или доверенности от имени юридического лица, под контролем которого находятся указанные акционеры (участники) заявителя (бюро)
1	2	3	4	5	6

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа заявителя (бюро) (уполномоченное им лицо)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии))

\_\_\_\_\_  
(дата, подпись)

Приложение 4  
к Положению Банка России  
от 15 декабря 2020 года № 418-П  
«О требованиях к финансовому  
положению и деловой репутации  
акционеров (участников) бюро  
кредитных историй и лиц, под  
контролем или значительным влиянием  
которых находятся акционеры  
(участники) бюро кредитных историй,  
ведении Банком России  
государственного реестра бюро  
кредитных историй»

(форма)

## ВЫПИСКА

### из государственного реестра бюро кредитных историй

штриховой код (QR-код),  
содержащий данные для  
прямого доступа к  
информации о бюро,  
размещенной на  
официальном сайте  
Банка России в сети  
«Интернет»

\_\_\_\_\_

Настоящая выписка выдана в отношении:

\_\_\_\_\_

Адрес, указанный в ЕГРЮЛ: \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Адрес официального сайта в сети «Интернет» (при наличии): \_\_\_\_\_

Контактный номер телефона: \_\_\_\_\_

Номер бюро в государственном реестре бюро кредитных историй: \_\_\_\_\_

Дата внесения Банком России записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй	Дата признания Банком России бюро квалифицированным (при наличии)	Дата признания Банком России бюро утратившим статус квалифицированного (при наличии)	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о бюро из государственного реестра бюро кредитных историй (при наличии)
1	2	3	4

Приложение 5  
к Положению Банка России  
от 25 декабря 2020 года № 748 -П  
«О требованиях к финансовому  
положению и деловой репутации  
акционеров (участников) бюро  
кредитных историй и лиц, под  
контролем или значительным влиянием  
которых находятся акционеры  
(участники) бюро кредитных историй,  
ведении Банком России  
государственного реестра бюро  
кредитных историй»

(рекомендуемый образец)

**Заявление о внесении сведений о правопреемнике в государственный  
реестр бюро кредитных историй в связи с реорганизацией бюро  
кредитных историй в форме преобразования**

1. Сведения о правопреемнике бюро:

\_\_\_\_\_

(полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование на русском языке)

\_\_\_\_\_

(ОГРН)

\_\_\_\_\_

(ИНН)

\_\_\_\_\_

(адрес, указанный в ЕГРЮЛ)

\_\_\_\_\_

(адрес электронной почты)

\_\_\_\_\_

(адрес официального сайта в сети «Интернет»)

просит включить запись о правопреемнике бюро в государственный реестр бюро кредитных историй в связи с реорганизацией в форме преобразования бюро-правопредшественника.

2. Сведения о бюро-правопредшественнике:

\_\_\_\_\_

(полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование на русском языке)

\_\_\_\_\_

(ОГРН)

\_\_\_\_\_

(ИНН)

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№ п/п	Наименование документа (наименование файла)	Количество листов
1	2	3
1		
2		
...		

---

(единоличный исполнительный орган  
правопреемника бюро (иное  
уполномоченное лицо)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П. (при наличии)

---

(контактный телефон и факс правопреемника бюро, адрес электронной почты и (или) официального сайта в сети «Интернет» (при наличии))

Приложение 6  
к Положению Банка России  
от 25 декабря 2020 года № 748-П  
«О требованиях к финансовому  
положению и деловой репутации  
акционеров (участников) бюро  
кредитных историй и лиц, под  
контролем или значительным влиянием  
которых находятся акционеры  
(участники) бюро кредитных историй,  
ведении Банком России  
государственного реестра бюро  
кредитных историй»

(форма)

### Заявление бюро кредитных историй об исключении сведений о нем из государственного реестра бюро кредитных историй

Прошу исключить из государственного реестра бюро кредитных историй сведения о

\_\_\_\_\_

(полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования, ОГРН, ИНН бюро)

на основании \_\_\_\_\_

(указывается дата и номер решения уполномоченного органа бюро)

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

Номер строки	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3
1		
2		

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия и подпись лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа  
(иного уполномоченного лица) бюро)