



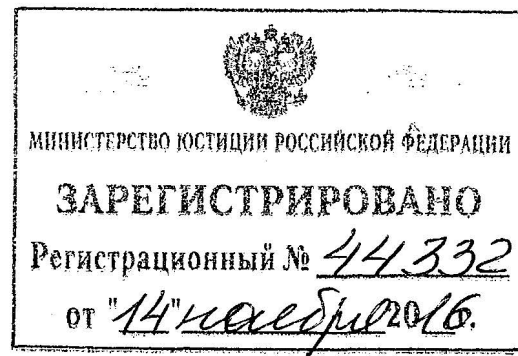
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 10 » октября 2016 г.

№ 4150-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ



**О порядке передачи кредитных историй на хранение
в Центральный каталог кредитных историй**

Настоящее Указание разработано в соответствии со статьями 12 и 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 1, ст. 47; № 26, ст. 3880) (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») и устанавливает порядок передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй (далее – ЦККИ) в случаях, предусмотренных частью 8 статьи 12 и частью 10 статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях».

1. Передача в ЦККИ кредитных историй в случаях, предусмотренных частью 8 статьи 12 и частью 10 статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях», осуществляется следующими лицами:

лицом, уполномоченным на передачу кредитных историй органом управления бюро кредитных историй (далее – БКИ) в случае принятия им решения о реорганизации (добровольной ликвидации) БКИ, а также в случае исключения БКИ из государственного реестра БКИ (далее – реестр) в соответствии с частью 10 статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях»;

конкурсным управляющим в случае ликвидации БКИ вследствие признания его несостоятельным (банкротом).

2. Передача кредитных историй в ЦККИ осуществляется по месту нахождения ЦККИ либо в территориальное учреждение Банка России (далее – ТУ Банка России) по месту нахождения БКИ для последующего направления кредитных историй в адрес ЦККИ. Распорядительным актом Банка России за подписью первого заместителя Председателя Банка России (заместителя Председателя Банка России), непосредственно координирующего и контролирующего работу структурного подразделения Банка России, в структуру которого входит ЦККИ (руководителя ТУ Банка России), создается комиссия (далее – комиссия) для приема кредитных историй в ЦККИ, в состав которой включается как минимум три человека из числа сотрудников ЦККИ (ТУ Банка России). В случае приема кредитных историй по месту нахождения ЦККИ председателем комиссии является руководитель ЦККИ.

3. Кредитные истории передаются на хранение в ЦККИ лицами, указанными в пункте 1 настоящего Указания:

не позднее 10 рабочих дней со дня признания повторных торгов в форме аукциона по продаже кредитных историй несостоявшимися;

в течение 10 рабочих дней со дня исключения БКИ из реестра (в случае исключения БКИ из реестра в соответствии с частью 10 статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях»).

4. Кредитные истории передаются в ЦККИ в электронном виде на внешних непerezаписываемых машинных носителях (без использования средств криптографической защиты информации) в формате, определенном в соответствии с Указанием Банка России от 15 марта 2015 года № 3599-У «О формате и порядке предоставления Банку России по его запросу кредитных отчетов субъектов кредитных историй из бюро кредитных историй», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 апреля 2015 года № 36779 («Вестник Банка России» от 22 апреля 2015 года № 36) (далее – машинные носители). Машинные носители, содержащие кредитные истории, передаются в ЦККИ в закрытой упаковке, опечатанной печатью БКИ (печатью конкурсного управляющего) с указанием даты опечатывания, инициалов, фамилии, должности лица, передающего кредитные истории, и проставлением его подписи (далее – упаковка с кредитными историями).

В упаковке с кредитными историями представляется перечень сведений, который содержит полное наименование БКИ, номер БКИ из реестра, количество кредитных историй субъектов кредитных историй – физических лиц и субъектов кредитных историй – юридических лиц, список источников формирования кредитных историй с указанием полного наименования юридического лица и основного государственного регистрационного номера юридического лица, описание кредитных историй с указанием информации о субъекте кредитной истории, предусмотренной пунктами 1 и 2 части 2 и пунктами 1, 3 и 4 части 6 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях».

Информация, содержащаяся в перечне сведений, группируется в алфавитном порядке по фамилиям субъектов кредитных историй – физических лиц и по наименованиям субъектов кредитных историй – юридических лиц. В данном перечне указывается порядковый номер машинного носителя, на котором содержатся соответствующие кредитные истории.

Перечень сведений представляется в двух экземплярах в электронном виде на машинных носителях без использования средств криптографической защиты информации.

5. Лицо, передающее кредитные истории, обеспечивает доставку упаковки с кредитными историями и перечня сведений, оформленного в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, в ЦККИ либо в ТУ Банка России по месту нахождения БКИ.

6. Лицо, передающее кредитные истории, уведомляет ЦККИ (ТУ Банка России) о предстоящей передаче кредитных историй не позднее чем за три рабочих дня до передачи кредитных историй заказным письмом с уведомлением о вручении на бумажном носителе, а также сообщением по электронной почте и по факсу. Сообщение в ЦККИ направляется по электронной почте и по факсу, указанным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Кредитные истории». Сообщение в ТУ Банка России направляется по электронной почте и факсу, указанным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банк России сегодня/Организационная структура/Территориальные учреждения».

В сообщении о предстоящей передаче кредитных историй указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии), адрес электронной почты и телефон лица, отправившего уведомление.

6.1. В письме указывается следующая информация:

номер БКИ из реестра и полное наименование БКИ, кредитные истории которого передаются в ЦККИ (ТУ Банка России);

дата передачи кредитных историй в ЦККИ (ТУ Банка России);

сведения о нахождении БКИ в процессе реорганизации, добровольной ликвидации или ликвидации БКИ вследствие признания его несостоятельным (банкротом) (при их наличии);

дата признания повторных торгов в форме аукциона по продаже кредитных историй несостоявшимися (в случае их проведения и признания несостоявшимися);

дата исключения БКИ из реестра (в случае исключения БКИ из реестра в соответствии с частью 10 статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях»);

фамилия, имя, отчество (при его наличии), номера контактных телефонов, адрес электронной почты лица, передающего кредитные истории;

дата выдачи, номер и срок действия доверенности, подтверждающей полномочия лица, передающего кредитные истории, а также реквизиты документа, удостоверяющего его личность (в случае передачи кредитных историй единоличным исполнительным органом БКИ представление доверенности не требуется).

6.2. В течение двух рабочих дней после дня поступления в ЦККИ (ТУ Банка России) уведомления о предстоящей передаче кредитных историй ЦККИ (ТУ Банка России) связывается с лицом, отправившим уведомление (посредством телефонной связи, электронной почты или иным способом), с целью согласования (уточнения) времени передачи кредитных историй.

7. Лицом, передающим кредитные истории, одновременно с документами, указанными в пункте 4 настоящего Указания, в комиссию

представляются документы, подтверждающие его полномочия.

8. Прием кредитных историй осуществляется комиссией в присутствии всех членов комиссии и лица, передающего кредитные истории.

9. При приеме кредитных историй комиссия проверяет у лица, передающего кредитные истории, наличие соответствующих полномочий. Комиссией проверяется целостность упаковки с кредитными историями, возможность считывания информации с машинных носителей после вскрытия упаковки, а также выборочно проверяется наличие кредитных историй субъектов кредитных историй, указанных в перечне сведений, на переданных машинных носителях.

9.1. При подтверждении соответствующих полномочий лица, передающего кредитные истории, целостности упаковки с кредитными историями и наличии кредитных историй на машинных носителях составляется акт приема-передачи кредитных историй на хранение в ЦККИ (далее – акт приема-передачи кредитных историй) в соответствии с пунктом 10 настоящего Указания. Рекомендуемый образец акта приема-передачи кредитных историй приведен в приложении к настоящему Указанию.

9.2. В случае отсутствия у лица, передающего кредитные истории, соответствующих полномочий и (или) при выявлении факта нарушения целостности упаковки с кредитными историями, и (или) невозможности считывания информации с машинных носителей, и (или) отсутствия каких-либо кредитных историй на машинных носителях, кредитные истории и соответствующие документы комиссией не принимаются.

10. Передача кредитных историй на хранение в ЦККИ оформляется актом приема-передачи кредитных историй на бумажном носителе в двух экземплярах, один из которых передается комиссии, другой – лицу,

передающему кредитные истории. Акт приема-передачи кредитных историй подписывается лицом, передающим кредитные истории, и членами комиссии.

11. После подписания акта приема-передачи кредитных историй машинные носители, содержащие кредитные истории, упаковываются и опечатываются печатью ЦККИ (печатью ТУ Банка России) с указанием количества передаваемых машинных носителей, полного наименования БКИ, кредитные истории которого содержатся на машинных носителях, даты приема кредитных историй и опечатывания, инициалов, фамилии, должности лица, возглавляющего комиссию, и проставлением его подписи.

В случае приема кредитных историй в ТУ Банка России кредитные истории и документы (оригиналы), перечисленные в пунктах 4, 7 и 10 настоящего Указания, направляются в ЦККИ в течение трех рабочих дней, начиная со дня приема кредитных историй в ТУ Банка России, посредством заказного почтового отправления с уведомлением о вручении. Копия акта приема-передачи кредитных историй остается на хранении в ТУ Банка России.

В случае если прием кредитных историй в ТУ Банка России не состоялся, информация об этом доводится до сведения ЦККИ в течение трех рабочих дней начиная со дня приема кредитных историй в ТУ Банка России.

12. После получения ЦККИ кредитных историй информация об этом размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Кредитные истории» с указанием номера из реестра и полного наименования БКИ, кредитные истории которого переданы в ЦККИ на хранение, а также даты передачи кредитных историй в ЦККИ.

13. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 23 ноября 2006 года № 06-133/пз-н «Об утверждении Порядка передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2006 года № 8662 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 22 января 2007 года № 4).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от « 10 » октября 2016 года № 4150-У
«О порядке передачи кредитных историй на
хранение в Центральный каталог кредитных
историй»

(рекомендуемый образец)

**Акт приема-передачи кредитных историй
на хранение в Центральный каталог кредитных историй**

УТВЕРЖДАЮ

(наименование должности представителя организации,
передающей кредитные истории)

(личная подпись) _____
(инициалы, фамилия)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Печать организации

УТВЕРЖДАЮ

(наименование должности руководителя структурного
подразделения Банка России, в структуру которого входит
Центральный каталог кредитных историй, или руководителя
территориального учреждения Банка России)

(личная подпись) _____
(инициалы, фамилия)

« ____ » _____ 20 ____ г.

*Печать структурного подразделения
Банка России, в структуру которого входит
Центральный каталог кредитных историй, или
территориального учреждения Банка России*

А К Т

от _____ 20 ____ г. № _____¹
г. Москва

приема-передачи кредитных историй _____

(полное наименование бюро кредитных историй)

на хранение в Центральный каталог кредитных историй

Основание: _____
(наименование документа, на основании которого принято решение о передаче кредитных историй, дата и номер документа)

Составлен комиссией:

Председатель комиссии: _____
(наименование должности, инициалы, фамилия)

Члены комиссии:

(наименование должностей, инициалы, фамилии)

¹ Номер акту присваивает комиссия.

Представители
организации,
передающей
кредитные истории:

(наименование должностей, инициалы, фамилии)

В связи с _____
(причина передачи кредитных историй)

_____ передает, а
(полное наименование организации, передающей кредитные истории)

Центральный каталог кредитных историй принимает на хранение кредитные истории

(полное наименование бюро кредитных историй)

№ п/п	Наименование	Вид носителя	Количество машинных носителей	Примечание
1	2	3	4	5
1	Кредитные истории	машинный	...	
2	Перечень сведений	машинный	...	

Составлен в двух экземплярах:

1-й экз. – Центральному каталогу кредитных историй;

2-й экз. – _____
(наименование организации, передающей кредитные истории)

Председатель (должность)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

Члены комиссии (должности)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

Представители организации,
передающей кредитные истории
(должности):

(личные подписи)

(инициалы, фамилии)

Дата