

Порядок подготовки и представления информации бюро кредитных историй в Банк России

В рамках осуществления контроля и надзора за деятельностью бюро кредитных историй информация по следующим отчетам представляется в Банк России на основании запроса Банка России с использованием Таксономии XBRL Банка России (версия 4.3.0.1), размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Открытый стандарт отчетности XBRL/Таксономия XBRL/Таксономия по представлению информации по запросам (версия 4.3.0.1) (для БКИ)»:

1. Отчет по форме «Дополнительные сведения об аннулированных кредитных историях» (схема таксономии «sr_oper_bki_1»);
2. Отчет по форме «Сведения о жалобах субъектов кредитных историй» (схема таксономии «sr_oper_bki_2»);
3. Отчет по форме «Реестр контрагентов» (схема таксономии «sr_oper_bki_3»);
4. Отчет по форме «Сведения о договорах об информационном обслуживании, заключенных с источниками формирования кредитных историй» (схема таксономии «sr_oper_bki_4»);
5. Отчет по форме «Сведения о договорах об информационном обслуживании, заключенных с пользователями кредитных историй» (схема таксономии «sr_oper_bki_5»).

Представление информации, указанной в пунктах 1 и 3 настоящего запроса, следует осуществлять с использованием точки входа ep_nso_bki_oper_q_y_15rd_reestr.

Для представления информации, указанной в пунктах 2, 4 и 5 настоящего запроса, следует использовать точку входа ep_nso_bki_oper_q_y_15rd_ex_reestr.

В случае если за отчетный квартал у бюро кредитных историй нет кредитных историй, аннулированных в соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», то для точки входа ep_nso_bki_oper_q_y_15rd_reestr необходимо заполнить только «Сопроводительную информацию к отчетности» в соответствии с Порядком составления сопроводительной информации к отчетности.

1. Порядок подготовки отчета по форме

«Дополнительные сведения об аннулированных кредитных историях»

1. Отчет по форме «Дополнительные сведения об аннулированных кредитных историях» (далее – Отчет) составляется бюро кредитных историй посредством формирования предусмотренных в нем показателей за первый, второй, третий и четвертый кварталы (далее - отчетный период) по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно с соблюдением положений части IV Указания Банка России от 9 июля 2021 года № 5851-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй» и представляется в Банк России не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

2. В Отчете указываются следующие сведения об аннулировании записи и (или) иных данных кредитной истории, хранящихся в бюро кредитных историй, на основании обращения источника формирования кредитной истории в случаях, установленных частью 7 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее соответственно – сведения, Федеральный закон № 218-ФЗ):

по показателю «Основание аннулирования кредитной истории» указывается: «Кредитные истории, аннулированные на основании обращения источника формирования кредитной истории в случаях, установленных частью 7 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ»;

по показателю «Дата аннулирования кредитной истории» - дата аннулирования бюро кредитных историй сведений.

В Отчете сведения указываются по каждому субъекту кредитных историй отдельно.

2. Порядок подготовки отчета по форме «Сведения о жалобах субъектов кредитных историй»

1. Отчет по форме «Сведения о жалобах субъектов кредитных историй» (далее – Отчет) составляется бюро кредитных историй посредством формирования предусмотренных в нем показателей за первый, второй, третий и четвертый кварталы (далее - отчетный период) по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно с соблюдением положений части IV Указания Банка России от 9 июля 2021 года № 5851-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй» и представляется в Банк России не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

2. По показателям Отчета отражается информация в отношении обращений, имеющих характер жалобы или претензии на действия бюро кредитных историй и (или) его работников, приведших к нарушению бюро кредитных историй требований законодательства Российской Федерации о кредитных историях, а также приведших к нарушению прав и интересов субъектов кредитных историй, поступивших в бюро кредитных историй от субъектов кредитных историй в течение отчетного периода как в письменной, так и в иных формах:

по показателю «Количество поступивших жалоб» – количество жалоб, поступивших от субъектов кредитных историй в бюро кредитных историй в течение отчетного периода;

по показателю «Количество жалоб, находящихся на рассмотрении» – количество жалоб субъектов кредитных историй, которые находятся на

рассмотрении у бюро кредитных историй по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного периода;

по показателю «Количество рассмотренных жалоб» – количество жалоб субъектов кредитных историй, рассмотренных бюро кредитных историй в течение отчетного периода;

по показателю «Количество жалоб, в результате рассмотрения которых выявлены нарушения со стороны бюро кредитных историй» – количество жалоб, в результате рассмотрения которых в течение отчетного периода выявлены нарушения со стороны бюро кредитных историй.

3. По группе аналитических признаков «Код жалобы» указывается одно из следующих значений:

Непредставление кредитного отчета по запросу субъекта кредитных историй;

Неправомерное непредставление бесплатного кредитного отчета;

Недостоверная информация в кредитной истории;

Отказ бюро кредитных историй в удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю;

Жалобы на услуги, оказываемые бюро кредитных историй;

Претензия к рассчитанному бюро кредитных историй индивидуальному рейтингу субъекта кредитной истории;

Сбои в работе информационных систем бюро кредитных историй;

Неправомерное предоставление кредитного отчета;

Прочее.

4. Значения, указанные по показателям «Количество поступивших жалоб», «Количество жалоб, находящихся на рассмотрении», «Количество рассмотренных жалоб» и «Количество жалоб, в результате рассмотрения которых выявлены нарушения со стороны бюро кредитных историй» отражаются в разрезе значений группы аналитических признаков «Код жалобы».

3. Порядок подготовки отчета по форме «Реестр контрагентов»

1. Отчет по форме «Реестр контрагентов» (далее – Реестр) составляется бюро кредитных историй одновременно с составлением отчета по форме «Дополнительные сведения об аннулированных кредитных историях» (далее – Отчет) посредством формирования предусмотренных в нем показателей за первый, второй, третий и четвертый кварталы (далее - отчетный период) по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно с соблюдением положений части IV Указания Банка России от 9 июля 2021 года № 5851-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй» и представляется в Банк России не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

2. В Реестре указываются следующие сведения о субъектах кредитных историй, указанных бюро кредитных историй в Отчете (далее – контрагенты):

по показателю «Полное наименование» – полное фирменное наименование контрагента – юридического лица;

по показателю «Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)» – основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) контрагента – юридического лица – резидента в соответствии с листом записи единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) (свидетельством о государственной регистрации юридического лица);

по показателям «Фамилия», «Имя» и «Отчество (при наличии)» – соответственно фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) контрагента – физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя);

по показателю «Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)» – для контрагента – физического лица – резидента – основной государственный регистрационный

номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) (при наличии) в соответствии с листом записи единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (свидетельством о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя);

по показателю «Дата рождения», «Серия документа, удостоверяющего личность (для субъекта кредитной истории)» и «Номер документа, удостоверяющего личность (для субъекта кредитной истории)» – соответственно дата рождения, серия и номер документа, удостоверяющего личность контрагента – физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя) – субъекта кредитной истории, указанного по аналитическим признакам группы аналитических признаков «Идентификатор контрагента».

3. По показателю «Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)» для контрагентов – физических и юридических лиц – резидентов указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН).

4. По показателю «TIN» для нерезидентов указывается идентификационный номер налогоплательщика – иностранной организации или иностранного гражданина (в том числе зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством иностранного государства) в стране регистрации (Tax Identification Number) (далее – TIN), в случае отсутствия TIN – регистрационный номер в стране регистрации.

5. По показателю «Код страны регистрации» в качестве кода страны указывается трехзначный цифровой код страны регистрации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира. При этом указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создано юридическое лицо, или код страны, гражданином (подданным) которой является физическое лицо.

В случае если юридическое лицо является международной

организацией, указывается код «998», а не код страны, где расположена данная организация.

В случае если иностранное юридическое лицо является международной компанией, зарегистрированной в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 32, ст. 5083; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года), указывается код «996».

При отсутствии гражданства у физического лица указывается значение «Лицо без гражданства».

6. По показателю «Субъект кредитных историй, опекун (попечитель), иной законный представитель физического лица – субъекта кредитной истории» указывается значение «Да», в случае если в Отчете указаны сведения о контрагенте – субъекте кредитной историй, опекуне (попечителе) физического лица – субъекта кредитной историй, ином законном представителе физического лица – субъекта кредитной истории в соответствии с законодательством Российской Федерации либо представителе физического лица – субъекта кредитной истории по доверенности, выданной в нотариальной форме.

7. Показатели Реестра указываются в разрезе аналитических признаков группы аналитических признаков «Идентификатор контрагента», значения которых формируются с учетом следующего.

При формировании значения идентификатора контрагента, позволяющего выделить одного контрагента из других контрагентов бюро кредитных историй, бюро кредитных историй должно указать следующие характеристики (с сохранением приведенной последовательности их указания) для контрагента – юридического лица:

резидента – код Российской Федерации «643» в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее – ОКСМ), ИНН и ОГРН (при этом в случае отсутствия ИНН указываются 10 нулей, в случае отсутствия

ОГРН – 13 нулей);

нерезидента – код страны регистрации в соответствии с ОКСМ, TIN или регистрационный номер в стране регистрации и код нерезидента (при этом в случае отсутствия TIN и регистрационного номера в стране регистрации указываются 3 нуля, а в случае наличия TIN или регистрационного номера в стране регистрации в качестве кода нерезидента указывается «КН0000»).

В коде нерезидента, позволяющем выделить одного нерезидента из других нерезидентов, бюро кредитных историй должно отразить аббревиатуру «КН» и порядковый номер нерезидента, присвоенный ему бюро кредитных историй и состоящий из четырех цифр (например, КН0042). Порядковые номера контрагентов – юридических и физических лиц, являющихся нерезидентами, у которых отсутствуют TIN и регистрационный номер в стране регистрации, должны присваиваться, начиная с номера 0001. При отражении в отчетности бюро кредитных историй сведений, относящихся к одному и тому же нерезиденту, должен указываться один и тот же код нерезидента;

для контрагента – индивидуального предпринимателя – резидента – код Российской Федерации «643» в соответствии с ОКСМ, ИНН и ОГРНИП (при этом в случае отсутствия ИНН указываются 12 нулей, в случае отсутствия ОГРНИП – 15 нулей);

для контрагента – физического лица – резидента, не являющегося индивидуальным предпринимателем, – код Российской Федерации «643» в соответствии с ОКСМ, ИНН и страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС) (при этом в случае отсутствия ИНН указываются 12 нулей, в случае отсутствия СНИЛС указывается «000-000-00000»);

для физического лица (в том числе зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством иностранного государства) – нерезидента – код страны регистрации в соответствии с ОКСМ, TIN или регистрационный номер в стране регистрации

и код нерезидента (при этом в случае отсутствия TIN и регистрационного номера в стране регистрации указываются 5 нулей, а в случае наличия TIN или регистрационного номера в стране регистрации в качестве кода нерезидента указывается «КН0000»).

После указанных характеристик в целях обеспечения идентификации контрагента по решению бюро кредитных историй значение идентификатора контрагента дополняется характеристикой, являющейся по мнению бюро кредитных историй существенной и относящейся к конкретному контрагенту (например, наименование юридического лица, серия и номер документа, удостоверяющего личность физического лица (указываются без пробелов), фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии) физического лица (указываются без пробелов)).

В качестве разделителя характеристик идентификатора контрагента используется знак «_».

4. Порядок подготовки отчета по форме

«Сведения о договорах об информационном обслуживании, заключенных с источниками формирования кредитных историй»

1. Отчет по форме «Сведения о договорах об информационном обслуживании, заключенных с источниками формирования кредитных историй» (далее – Отчет) составляется бюро кредитных историй посредством формирования предусмотренных в нем показателей за первый, второй, третий и четвертый кварталы (далее - отчетный период) по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно с соблюдением положений части IV Указания Банка России от 9 июля 2021 года № 5851-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй» и представляется в Банк России не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

2. В Отчете указываются следующие сведения о договорах об информационном обслуживании, заключенных с источниками формирования кредитных историй (далее – договор) в отчетном периоде, а также об изменениях, внесенных в договоры в отчетном периоде:

по показателю «Идентификатор файла, содержащего договор об информационном обслуживании, заключенный с источником формирования кредитных историй» отдельно указывается наименование каждого файла, содержащего копию договора, и документов, являющихся неотъемлемой частью такого договора.

Структура наименования файла должна быть следующей:

[идентификатор источника]_[идентификатор бюро]_[код договора]_[дата], где:

[идентификатор источника] – идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный источнику формирования кредитной истории налоговым органом Российской Федерации. В случае его отсутствия указывается номер налогоплательщика, присвоенный источнику формирования кредитной истории уполномоченным органом иностранного государства, или его аналог. В случае отсутствия у источника формирования кредитных историй указанных идентификаторов указывается наименование иного идентификатора источника формирования кредитной истории, имеющегося у бюро кредитных историй;

[идентификатор бюро] – первые девять символов номера бюро кредитных историй в государственном реестре бюро кредитных историй, предусмотренном пунктом 1 части 2 статьи 14 Федерального закона «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061), включая символ «-»;

[код договора] – значение «ДИ» или «ДУ», где «ДИ» – договор, «ДУ» – универсальный договор, заключенный бюро кредитных историй с источником формирования кредитных историй и пользователем кредитных историй в одном лице;

[дата] – дата заключения договора, внесения изменений в договор в формате ГГГГММДД.

3. К Отчету должны быть приложены все файлы, чьи идентификаторы указаны по показателю «Идентификатор файла, содержащего договор об информационном обслуживании, заключенный с источником формирования кредитных историй» (далее – файл) на каждую дату изменений. При этом каждый такой файл должен содержать актуальную версию договора и документов, являющихся неотъемлемой частью договора, на дату каждого изменения.

Наименование каждого файла должно соответствовать его идентификатору, указанному по показателю «Идентификатор файла, содержащего договор об информационном обслуживании, заключенный с источником формирования кредитных историй».

Каждый файл должен быть сформирован в формате *.pdf, размер которого не должен превышать 20 Мб. Изображение файла должно быть читаемо и не содержать затемнений, полос, пятен, теней, изображений посторонних предметов, иных искажений изображения. Файл должен содержать полный текст договора и документов, являющихся неотъемлемой частью этого договора.

При составлении Отчета впервые в него должны быть включены показатели по всем действующим в отчетном периоде договорам, в том числе заключенным в периодах, предшествующих отчетному.

В последующие Отчеты включаются сведения обо всех изменениях, внесенных в отчетном периоде, в договоры и о новых договорах, заключенных бюро с источниками формирования кредитных историй в отчетном периоде.

**5. Порядок подготовки отчета по форме
«Сведения о договорах об информационном обслуживании,
заключенных с пользователями кредитных историй»**

1. Отчет по форме «Сведения о договорах об информационном обслуживании, заключенных с пользователями кредитных историй» (далее – Отчет) составляется бюро кредитных историй посредством формирования предусмотренных в нем показателей за первый, второй, третий и четвертый кварталы (далее - отчетный период) по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно с соблюдением положений части IV Указания Банка России от 9 июля 2021 года № 5851-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй» и представляется в Банк России не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

2. В Отчете указываются следующие сведения о договорах об информационном обслуживании, заключенных с пользователями кредитных историй (далее – договор) в отчетном периоде, а также об изменениях, внесенных в договоры в отчетном периоде:

по показателю «Идентификатор файла, содержащего договор об информационном обслуживании, заключенный с пользователем кредитных историй» отдельно указывается наименование каждого файла, содержащего копию договора, и документов, являющихся неотъемлемой частью такого договора.

Структура наименования файла должна быть следующей:

[идентификатор пользователя]_[идентификатор бюро]_[код договора]_[дата], где:

[идентификатор пользователя] – идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный пользователю кредитной истории налоговым органом Российской Федерации. В случае его отсутствия указывается номер налогоплательщика, присвоенный пользователю

кредитной истории уполномоченным органом иностранного государства, или его аналог. В случае отсутствия у пользователя кредитных историй указанных идентификаторов указывается наименование иного идентификатора пользователя кредитной истории, имеющегося у бюро кредитных историй;

[идентификатор бюро] – первые девять символов номера бюро кредитных историй в государственном реестре бюро кредитных историй, предусмотренном пунктом 1 части 2 статьи 14 Федерального закона «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061), включая символ «-»;

[код договора] – значение «ДП» или «ДУ», где «ДП» – договор, «ДУ» – универсальный договор, заключенный бюро кредитных историй с источником формирования кредитных историй и пользователем кредитных историй в одном лице;

[дата] – дата заключения договора, внесения изменений в договор в формате ГГГГММДД.

3. К Отчету должны быть приложены все файлы, чьи идентификаторы указаны по показателю «Идентификатор файла, содержащего договор об информационном обслуживании, заключенный с пользователем кредитных историй» (далее – файл) на каждую дату изменений. При этом каждый такой файл должен содержать актуальную версию договора и документов, являющихся неотъемлемой частью договора, на дату каждого изменения.

Наименование каждого файла должно соответствовать его идентификатору, указанному по показателю «Идентификатор файла, содержащего договор об информационном обслуживании, заключенный с пользователем кредитных историй».

Каждый файл должен быть сформирован в формате *pdf, размер которого не должен превышать 20 Мб. Изображение файла должно быть читаемо и не содержать затемнений, полос, пятен, теней, изображений посторонних предметов, иных искажений изображения. Файл должен

содержать полный текст договора и документов, являющихся неотъемлемой частью этого договора.

При составлении Отчета впервые в него должны быть включены сведения по всем действующим в отчетном периоде договорам, в том числе заключенным в периодах, предшествующих отчетному.

В последующие Отчеты включаются сведения обо всех изменениях, внесенных в отчетном периоде, в договоры и о новых договорах, заключенных бюро с пользователями кредитных историй в отчетном периоде.

Порядок составления сопроводительной информации к отчетности

1. В каждый файл XBRL бюро кредитных историй должно включать сопроводительную информацию к отчетности.

2. По показателю «Полное фирменное наименование» указывается полное фирменное наименование бюро кредитных историй в соответствии с государственным реестром бюро кредитных историй, предусмотренным пунктом 1 части 2 статьи 14 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061).

3. По показателю «Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)» указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) бюро кредитных историй.

4. По показателю «Отсутствие данных в отчетной форме» в отношении форм отчетности, требования по составлению всех или части показателей которых распространяются на бюро кредитных историй и по всем показателям, которых у бюро кредитных историй отсутствуют значения, указывается «Значения показателей отсутствуют в отчете».

В отношении форм отчетности, по которым у бюро кредитных историй заполнены все или часть значений показателей, показатель «Отсутствие данных в отчетной форме» не заполняется.

5. По показателю «Отчетная форма» указывается наименование Отчета, в отношении которого заполняется показатель «Отсутствие данных в отчетной форме».

6. По показателям «Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) должностного лица, ответственного за предметную область отчетности», «Должность», «Номер телефона» и «Адрес электронной почты» указывается соответственно фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), должность, номер контактного телефона и адрес электронной почты должностного лица, ответственного за предметную область отчетности бюро кредитных историй.

7. По показателям «Должность должностного лица, подписавшего отчетность» и «Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) лица, подписавшего отчетность» указывается соответственно должность и фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) должностного лица, подписавшего отчетность.