



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

«27» июня 2024 г.

№ 6776-У



**в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П
и Указание Банка России от 11 мая 2021 года № 5791-У**

На основании пункта 12 статьи 3, подпунктов «в¹» и «о» пункта 2 части 3, подпункта «м» пункта 2 части 7 и части 18 статьи 4, частей 2¹ и 5⁹ статьи 5, частей 4, 4¹ и 12 статьи 6, части 5 и пунктов 2 и 3 части 8 статьи 10 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», статьи 1 Федерального закона от 26 февраля 2024 года № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»:

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения:

1.1. В Положении Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»¹:

1.1.1. В приложении 3:

подпункт 3.1.4 пункта 3.1 раздела 1 дополнить абзацами следующего содержания:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2021 года, регистрационный № 63882, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 ноября 2021 года № 6000-У (зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66710), от 24 октября 2022 года № 6300-У (зарегистрировано Минюстом России 23 марта 2023 года, регистрационный № 72684), от 17 апреля 2023 года № 6414-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73401), от 29 сентября 2023 года № 6551-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2023 года, регистрационный № 76784).

«ИНН субъекта – физического лица указывается по показателю «Номер налогоплательщика», если по показателю 6.2¹ «Признак проверки ИНН» указан код «1».

В кредитной истории субъекта – физического лица не может содержаться более одного показателя ИНН, прошедшего проверку, предусмотренную пунктом 6¹ Требований к формированию показателей кредитной информации физического лица раздела 2 настоящего приложения.»;

в разделе 2:

в таблице:

после строки показателя 6.2 дополнить строкой показателя 6.2¹ следующего содержания:

«

6.2 ¹	Признак проверки ИНН
------------------	----------------------

 »;

дополнить строками следующего содержания:

«

Сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)	
Блок 58. Сведения о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита)	
58.1	Дата подачи заявления о запрете
58.2	Время подачи заявления о запрете (с указанием часовой зоны)
58.3	Дата начала действия запрета
58.4	Условия запрета
Блок 59. Сведения о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита)	
59.1	Дата подачи заявления о снятии запрета
59.2	Время подачи заявления о снятии запрета (с указанием часовой зоны)
59.3	Дата начала действия снятия запрета

 »;

в Требованиях к формированию показателей кредитной информации физического лица:

после пункта 6 дополнить пунктом 6¹ следующего содержания:

«6¹. Показатель 6.2¹ «Признак проверки ИНН» заполняется, если по показателю 6.1 «Код номера налогоплательщика» указан код «1».

По показателю 6.2¹ «Признак проверки ИНН» указывается:

код «1» – в случае если выполняется одно из следующих условий:

источником или бюро на основании данных о фамилии, имени, отчестве (при наличии), дате рождения, серии и номере паспорта или иного документа, удостоверяющего личность субъекта – физического лица, проведена проверка, предусмотренная пунктом 1 части 11 статьи 5¹ Федерального закона «О кредитных историях», частью 4¹ статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», по результатам которой установлено соответствие сведений об ИНН субъекта – физического лица сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов;

сведения об ИНН субъекта – физического лица получены источником или бюро самостоятельно из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, и (или) из цифрового профиля гражданина, созданного на базе федеральной государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме»¹, в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 9 Федерального закона «О кредитных историях», частью 4² статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», и (или) получены квалифицированным бюро в составе заявления о внесении в кредитную историю субъекта – физического лица сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее – заявление о запрете), заявления о внесении в кредитную историю субъекта – физического лица сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее – заявление о снятии запрета), поданных в порядке, предусмотренном пунктом 1 части 18 статьи 5¹ Федерального закона «О кредитных историях»;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.»;

абзац пятый пункта 6¹ дополнить сноской 1 следующего содержания:

«¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2011 года № 977 «О федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».»;

в подпункте 28.6 пункта 28 слова «расчета показателя долговой нагрузки» заменить словами «, указанному по показателю 28.13 «Дата расчета»; дополнить пунктами 58 и 59 следующего содержания:

«58. В блоке 58 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита):

58.1. По показателям 58.1 «Дата подачи заявления о запрете», 58.2 «Время подачи заявления о запрете (с указанием часовой зоны)» указываются сведения о дате и времени подачи заявления о запрете (с указанием часовой зоны) согласно сведениям, указанным в заявлении о запрете.

58.2. По показателю 58.3 «Дата начала действия запрета» указывается дата начала действия запрета (по московскому времени), определенная квалифицированным бюро в соответствии с требованиями, установленными пунктом 1 части 21 статьи 5¹ Федерального закона «О кредитных историях».

58.3. Показатель 58.4 «Условия запрета» заполняется по справочнику 6.6 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

При наличии нескольких условий запрета по одному заявлению о запрете показатель 58.4 «Условия запрета» формируется несколько раз.

59. В блоке 59 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита):

59.1. По показателям 59.1 «Дата подачи заявления о снятии запрета», 59.2 «Время подачи заявления о снятии запрета (с указанием часовой зоны)» указываются сведения о дате и времени подачи заявления о снятии запрета (с указанием часовой зоны) согласно сведениям, указанным в заявлении о снятии запрета.

59.2. По показателю 59.3 «Дата начала действия снятия запрета» указывается дата начала действия снятия запрета (по московскому времени), определенная квалифицированным бюро в соответствии с требованиями, установленными пунктом 2 части 21 статьи 5¹ Федерального закона «О кредитных историях».);

в разделе 4:

справочник 5.2 дополнить строкой кода 6 следующего содержания:

«	6	Сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)	»;
---	---	----------------------------------------------------------------------------------------------	----

справочник 5.3 после строки кода 28 дополнить строкой кода 29 следующего содержания:

«	29	Финансовая грамотность	»;
---	----	------------------------	----

справочник 6.5 дополнить строкой кода 7 следующего содержания:

«	7	Наличие действующего запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита)	»;
---	---	---------------------------------------------------------------------------------------	----

главу 6 дополнить справочником 6.6 следующего содержания:

«Справочник 6.6. Условия запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита)

Код	Наименование
1	Запрет распространяется на заключение кредитными организациями и микрофинансовыми организациями с субъектом – физическим лицом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее – договоры основного образовательного кредита)
2	Запрет распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом – физическим лицом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита

3	Запрет распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом – физическим лицом договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства
4	Запрет распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом – физическим лицом способом, не предполагающим личную явку субъекта – физического лица, договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита
5	Запрет распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом – физическим лицом способом, не предполагающим личную явку субъекта – физического лица, договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства

в разделе 5:

строку 1.7 изложить в следующей редакции:

«	1.7	Изменились сведения титульной части кредитной истории субъекта	Группа блоков показателей события 1	Группа блоков показателей события 1	+	+				+	»;
---	-----	----------------------------------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	---	---	--	--	--	---	----

после строки 1.15 дополнить строкой 1.16 следующего содержания:

«	1.16	Подано заявление субъекта о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)	58 или 59 в зависимости от вида заявления	Неприменимо						+	(только квалифицированное бюро)	»;
---	------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------	-------------	--	--	--	--	--	---	---------------------------------	----

строку 2.7 изложить в следующей редакции:

«	2.7	Квалифицированное бюро получило от бюро данные для формирования сведений о среднемесячных платежах субъекта	40	Неприменимо						+	(только квалифицированное бюро)	».
---	-----	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----	-------------	--	--	--	--	--	---	---------------------------------	----

1.1.2. В приложении 5:

пункт 1.2 дополнить подпунктом 1.2.11 следующего содержания:

«1.2.11. «Дата рождения» (ФЛ_3.1) и «Номер налогоплательщика» (ФЛ_6.2) в случае, если по показателю «Признак проверки ИНН» (ФЛ_6.2¹) указан код «1».»;

пункт 1.3 дополнить подпунктом 1.3.5 следующего содержания:

«1.3.5. «Дата рождения» (ФЛ_3.1) и «Номер налогоплательщика» (ФЛ_6.2) в случае, если по показателю «Признак проверки ИНН» (ФЛ_6.2¹) указан код «1».»;

пункт 1.8 дополнить абзацем следующего содержания:

«Использование набора показателей, предусмотренных подпунктом 1.2.11 пункта 1.2 и подпунктом 1.3.5 пункта 1.3 настоящего приложения, обязательно для включения в кредитную историю субъекта – физического лица сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита).»;

в пункте 1.10:

подпункт 1.10.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Символы, написание которых совпадает в латинском и русском алфавите, при сравнении показателей «Фамилия» (ФЛ_1.1), «Имя» (ФЛ_1.2), «Отчество» (ФЛ_1.3), «Фамилия предыдущая» (ФЛ_2.2), «Имя предыдущее» (ФЛ_2.3), «Отчество предыдущее» (ФЛ_2.4) признаются идентичными.»;

подпункт 1.10.4 дополнить абзацем следующего содержания:

«Символы, написание которых совпадает в латинском и русском алфавите, при сравнении показателей «Полное наименование» (ЮЛ_1.1), «Полное наименование до его смены» (ЮЛ_1.5), «Полное наименование лица, от которого перешли права и обязанности» (ЮЛ_5.3) признаются идентичными.».

1.2. В Указании Банка России от 11 мая 2021 года № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного

отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории»²:

1.2.1. Преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящее Указание на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» устанавливает:

требования к составу и формату запроса кредитного отчета;

правила поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории в целях предоставления пользователю кредитной истории кредитного отчета;

форму подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта кредитной истории.».

1.2.2. Пункт 3 дополнить подпунктом 3.5 следующего содержания:

«3.5. Поиск информации о субъекте кредитной истории – гражданине Российской Федерации, иностранном гражданине и лице без гражданства в целях предоставления сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в соответствии с частью 1 статьи 6³ Федерального закона № 218-ФЗ квалифицированное бюро кредитных историй должно осуществлять с использованием:

набора сведений, предусмотренного подпунктом 1.12 пункта 1 приложения 2 к настоящему Указанию, – в отношении субъекта кредитной истории – гражданина Российской Федерации;

набора сведений, предусмотренного подпунктом 2.7 пункта 2 приложения 2 к настоящему Указанию, – в отношении субъекта кредитной истории – иностранного гражданина и лица без гражданства.».

1.2.3. Пункт 4 дополнить абзацами следующего содержания:

² Зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2021 года, регистрационный № 63883, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 1 июля 2022 года № 6191-У (зарегистрировано Минюстом России 17 октября 2022 года, регистрационный № 70571).

«Квалифицированное бюро кредитных историй предоставляет сведения о запрете (снятии запрета) пользователю кредитной истории в соответствии с частью 1 статьи 6³ Федерального закона № 218-ФЗ в ответ на запрос при совпадении в запросе и титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории:

набора сведений, предусмотренного подпунктом 1.12 пункта 1 приложения 2 к настоящему Указанию, – в отношении субъекта – гражданина Российской Федерации;

набора сведений, предусмотренного подпунктом 2.7 пункта 2 приложения 2 к настоящему Указанию, – в отношении субъекта кредитной истории – иностранного гражданина и лица без гражданства.».

1.2.4. В приложении 1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Сведения о субъекте кредитной истории – физическом лице (в соответствии с частью 2¹ статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ):

фамилия;

имя;

отчество (при наличии);

дата рождения;

код документа, удостоверяющего личность (далее – ДУЛ);

серия ДУЛ (при наличии);

номер ДУЛ;

дата выдачи ДУЛ;

ИНН (обязательно в отношении индивидуального предпринимателя, а также в отношении субъекта кредитной истории – гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина, лица без гражданства в целях получения сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в соответствии с частью 3 статьи 6³ Федерального закона № 218-ФЗ, в иных случаях – при наличии);

признак проверки ИНН (обязательно в случае указания ИНН);
номер налогоплательщика (при наличии);
страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС)
(при наличии);

основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП) (указывается в отношении индивидуального предпринимателя);

предыдущая фамилия (при наличии);

предыдущее имя (при наличии);

предыдущее отчество (при наличии);

код предыдущего ДУЛ (при наличии);

серия предыдущего ДУЛ (при наличии);

номер предыдущего ДУЛ (при наличии);

дата выдачи предыдущего ДУЛ (при наличии);

код страны гражданства по Общероссийскому классификатору стран мира (далее – ОКСМ).»;

сноску 1 к абзацу первому пункта 1 исключить;

абзац двенадцатый пункта 3 и абзац девятнадцатый пункта 4 признать утратившими силу;

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. Вид запрошенных сведений и способ их запроса (в соответствии с частью 2¹ статьи 5, частью 4 статьи 6² и частью 3 статьи 6³ Федерального закона № 218-ФЗ):

код запрошенных сведений;

запрос сведений посредством обращения во все квалифицированные бюро кредитных историй или посредством обращения во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них (указывается один из способов).».

1.2.5. В приложении 2:

пункт 2 дополнить подпунктом 2.7 следующего содержания:

«2.7. дата рождения и ИНН.»;

в примечаниях:

в пункте 2:

слово «отечество» заменить словом «отчество»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Символы, написание которых совпадает в латинском и русском алфавите, при сравнении сведений «фамилия», «имя», «отчество», «предыдущая фамилия», «предыдущее имя», «предыдущее отчество» признаются идентичными.»;

пункт 5 дополнить абзацем следующего содержания:

«Символы, написание которых совпадает в латинском и русском алфавите, при сравнении сведений «полное наименование», «полное наименование до его смены или до реорганизации» признаются идентичными.»;

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. Набор сведений, предусмотренный подпунктом 1.12 пункта 1 настоящего приложения, и набор сведений, предусмотренный подпунктом 2.7 пункта 2 настоящего приложения, используются только в том случае, если в сведениях о признаке проверки ИНН в запросе и в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории указан код «1». Использование указанных наборов сведений обязательно при поиске сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в целях их предоставления пользователю кредитной истории в соответствии с частью 1 статьи 6³ Федерального закона № 218-ФЗ.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от 21 июня 2024 года № ПСД-17)
вступает в силу с 1 марта 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина