

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

У К А З А Н И Е

« ___ » _____ 2021 г.

№ _____-И

г. Москва

**О порядке и форме предоставления сведений
о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй,
в том числе данных, необходимых для предоставления пользователям
кредитных историй таких сведений, а также о порядке и форме запроса
необходимых сведений квалифицированным бюро кредитных историй у
другого квалифицированного бюро кредитных историй для подготовки
сведений о среднемесячных платежах**

Настоящее указание разработано на основании части 3 статьи 6² и части 3 статьи 10¹ 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; 2016, № 26, ст. 3880; 2016, № 27, ст. 4164; 2018, № 1, ст. 65; 2018, № 32, ст. 5120; 2019, № 18, ст. 2200, 2201; № 31, ст. 4418; 2020, № 14 (часть I), ст. 2036, № 24, ст. 3755, № 31 (часть I), ст. 5061) (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») и устанавливает:

порядок и форму предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории;

порядок и форму запроса квалифицированным бюро кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории в другом квалифицированном бюро кредитных историй;

порядок и форму предоставления квалифицированным бюро кредитных историй в другое квалифицированное бюро кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории;

порядок предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории.

Глава 1. Порядок и форма предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории

1.1. Бюро кредитных историй (далее – бюро) предоставляет в квалифицированное бюро кредитных историй (далее – квалифицированное бюро) данные, необходимые для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории (далее соответственно – Данные, Сведения), в соответствии с частью 7 статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях» в составе, установленном частью 8 статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях». При предоставлении бюро в квалифицированное бюро Данных также указывается ОГРН бюро.

Квалифицированное бюро, квалифицированное бюро – контрагент предоставляет пользователю кредитной истории Сведения, определенные частью 12 статьи 3 Федерального закона «О кредитных историях», в форме электронного документа согласно приложению к настоящему Указанию.

Вместе со Сведениями квалифицированное бюро, квалифицированное бюро – контрагент передает пользователю кредитной истории сведения из титульной части субъекта кредитной истории (к которому относятся указанные Сведения), указанные в части 2 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях» в составе, установленном на основании части 2¹ статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

В целях настоящего Указания под квалифицированным бюро – контрагентом понимается квалифицированное бюро, в котором пользователь кредитной истории запрашивает агрегированные Сведения всех квалифицированных бюро. В случае если в положениях настоящего Указания не установлено иное, под квалифицированным бюро понимается в том числе квалифицированное бюро – контрагент.

1.2. Квалифицированное бюро формирует Сведения на основании Данных, полученных от бюро, по каждому действующему договору займа (кредита) субъекта кредитной истории в соответствии с порядком, установленным на основании части 2¹ статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

1.3. Квалифицированное бюро обязано обеспечить возможность для выбора пользователем кредитной истории любого из следующих способов взаимодействия с квалифицированным бюро:

с использованием программного интерфейса приложения (API) в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Указания (не распространяется на предоставление Сведений пользователю кредитной истории в составе кредитных отчетов);

способом, разработанным квалифицированным бюро.

Бюро, квалифицированное бюро и квалифицированное бюро – контрагент взаимодействуют между собой в целях запроса и направления Сведений и Данных с использованием программного интерфейса приложения (API) в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Указания.

1.4. Банк России устанавливает и доводит до сведения квалифицированных бюро, бюро, пользователей кредитных историй новые требования к программному интерфейсу приложения (API) не позднее чем за 120 рабочих дней до дня вступления в силу путем их размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.cbr.ru.

Указанные требования содержат порядок, структуру и формат данных для обмена сообщениями между бюро и квалифицированным бюро, квалифицированным бюро и квалифицированным бюро – контрагентом, квалифицированным бюро и пользователем кредитной истории в целях предоставления Сведений и Данных, в том числе порядок формирования, приема и обработки запроса, установленный в соответствии с частью 4 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях».

На сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.cbr.ru осуществляется архивное хранение всех требований к программному интерфейсу приложения (API), в том числе утративших силу.

1.5. Сведения передаются квалифицированным бюро по запросу пользователя кредитной истории или по запросу квалифицированного бюро – контрагента (при обращении к нему пользователя кредитной истории с запросом о предоставлении Сведений).

1.6. Квалифицированное бюро передает Сведения пользователю кредитной истории или квалифицированному бюро – контрагенту, квалифицированное бюро – контрагент передает Сведения пользователю кредитной истории после подтверждения согласия субъекта кредитной истории в порядке, установленном частью 12 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях» (далее – порядок проверки согласия).

В случае неподтверждения пользователем кредитной истории или квалифицированным бюро – контрагентом наличия согласия субъекта

кредитной истории согласно части 9 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях» квалифицированное бюро не принимает запрос о предоставлении Сведений и направляет пользователю кредитной истории или квалифицированному бюро – контрагенту уведомление в электронном виде об отказе в предоставлении Сведений с указанием информации, позволяющей пользователю кредитной истории (квалифицированному бюро – контрагенту) идентифицировать отклоненный запрос, дату и причину его отклонения в соответствии с порядком, установленным на основании частей 4 и 12 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях».

1.7. Электронное взаимодействие в целях настоящего Указания между квалифицированным бюро и пользователем кредитной истории, между квалифицированным бюро и квалифицированным бюро – контрагентом, бюро и квалифицированным бюро сопровождается ведением электронных журналов (далее – протоколирование) действий и их результатов при обработке электронного документа, включая запросы по предоставлению Сведений, предоставление Сведений и предоставление Данных (далее – Протокол).

1.8. Протоколирование осуществляется квалифицированными бюро (получателями и отправителями запросов) и включает информацию о следующих этапах.

1.8.1. Для квалифицированного бюро - контрагента:

получение Данных от бюро;

получение запроса пользователя кредитной истории о предоставлении Сведений;

результаты проверки состава запроса (включая сведения о согласии субъекта кредитной истории) пользователя кредитной истории в соответствии с порядком, установленным на основании части 12 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях» (включая порядок проверки согласия);

результат поиска информации о запрашиваемом субъекте кредитной истории на основании запроса пользователя кредитной истории;

направление запроса о предоставлении Сведений в квалифицированное бюро (на основании запроса пользователя кредитной истории);

получение Сведений или информации об отрицательном результате поиска от квалифицированного бюро;

предоставление Сведений пользователю кредитной истории, включая в том числе Сведения, полученные от квалифицированных бюро, или информацию о том, что субъект кредитной истории не найден в кредитных историях ни одного квалифицированного бюро.

1.8.2. Для квалифицированного бюро:

получение Данных от бюро;

получение запроса пользователя кредитной истории или квалифицированного бюро - контрагента (на основании запроса пользователя кредитной истории) о предоставлении Сведений;

результаты проверки состава запроса (включая сведения о согласии субъекта кредитной истории) пользователя кредитной истории (в том числе полученного от квалифицированного бюро – контрагента) в соответствии с порядком, установленным на основании части 12 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях» (включая порядок проверки согласия);

результат поиска информации о запрашиваемом субъекте кредитной истории на основании запроса пользователя кредитной истории (в том числе полученного от квалифицированного бюро – контрагента);

направление Сведений по запрашиваемому субъекту кредитной истории в квалифицированное бюро – контрагент или информации о том, что субъект кредитной истории не найден в кредитных историях квалифицированного бюро;

предоставление Сведений по запрашиваемому субъекту кредитной истории пользователю кредитной истории или информации о том, что

субъект кредитной истории не найден в кредитных историях квалифицированного бюро.

1.9. В Протоколе содержится следующая информация.

1.9.1. Идентификатор взаимодействующего лица. В целях настоящего Указания квалифицированное бюро используют идентификатор взаимодействующего лица, который устанавливается ими по правилам, определенным в своих внутренних документах. В целях настоящего пункта взаимодействующими лицами являются:

пользователь кредитной истории;
квалифицированное бюро;
квалифицированное бюро – контрагент;
бюро.

1.9.2. Исходящие и входящие идентификаторы запроса и ответа, формируемые каждым взаимодействующим лицом: дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) отправления (поступления) и номер запроса и ответа, присвоенные взаимодействующим лицом.

1.9.3. Дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) начала выполнения этапа, по которому составляется протокол.

1.9.4. Результаты выполнения этапа обработки:

этап завершен успешно и далее предполагается переход к следующему этапу;

этап завершен неуспешно и далее переход к следующему этапу не предполагается.

1.9.5. Дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) завершения выполнения этапа обработки.

1.9.6. Комментарий с указанием причины остановки обработки (в случае неуспешного завершения этапа обработки).

1.10. Квалифицированное бюро хранит Сведения, направленные пользователю кредитной истории, а также Протоколы в соответствии с

требованиями, установленными на основании статьи 15¹ Федерального закона «О кредитных историях». Квалифицированное бюро – контрагент хранит Сведения, направленные пользователю кредитной истории и квалифицированному бюро - контрагенту, а также Протоколы в аналогичном порядке.

Хранение Сведений и Протоколов осуществляется в электронном виде.

1.11. Передача Сведений (Данных) квалифицированным бюро (бюро) осуществляется в соответствии с требованиями, установленными на основании части 2 статьи 7 Федерального закона «О кредитных историях».

Глава 2. Порядок и форма запроса квалифицированным бюро Сведений в другом квалифицированном бюро, а также порядок и форма предоставления квалифицированным бюро в другое квалифицированное бюро Сведений

2.1. Квалифицированное бюро – контрагент предоставляет Сведения пользователю кредитной истории по его запросу в виде первичной информации без обработки данных, относящихся к одному действующему договору займа (кредита), имеющему один уникальный идентификатор договора (сделки), присвоенный по правилам, установленным на основании пункта 2 части 3 и пункта 2 части 7 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях» (далее – уникальный идентификатор договора (сделки), и полученных от разных источников формирования кредитных историй, квалифицированных бюро и бюро.

2.2. Запрос пользователя кредитной истории о предоставлении Сведений формируется в соответствии с требованиями, установленными на основании части 4 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях».

2.3. Для подготовки Сведений квалифицированное бюро – контрагент запрашивает Сведения по требуемому субъекту кредитной истории в каждом

квалифицированном бюро посредством направления запроса в форме электронного документа, содержащего информацию из запроса пользователя кредитной истории, сформированного с учетом положений пункта 2.2 настоящего Указания, с добавлением в запрос своего ОГРН.

2.4. Поиск информации о субъекте кредитной истории в кредитных историях, содержащихся в данном квалифицированном бюро, осуществляется в соответствии с правилами, установленными на основании части 4¹ статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях».

2.5. Квалифицированное бюро направляет Сведения в квалифицированное бюро – контрагент в форме электронного документа на основании запроса квалифицированного бюро – контрагента, сформированного в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания.

2.6. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения квалифицированному бюро - контрагенту с использованием программного интерфейса приложения (API) в течение 10 секунд с момента поступления запроса.

2.7. Квалифицированное бюро - контрагент предоставляет Сведения пользователю кредитной истории с использованием программного интерфейса приложения (API) в течение 20 секунд с момента поступления запроса.

2.8. Квалифицированное бюро - контрагент предоставляет Сведения пользователю кредитной истории способом, разработанным квалифицированным бюро – контрагентом, в срок, определенный договором об оказании информационных услуг, заключаемым между пользователем кредитной истории и квалифицированным бюро - контрагентом.

2.9. Сведения, полученные квалифицированным бюро – контрагентом от квалифицированного бюро, используются квалифицированным бюро – контрагентом исключительно в целях предоставления Сведений

пользователю кредитной истории по его запросу, в соответствии с которым данные Сведения получены от квалифицированного бюро.

Глава 3. Предоставление Сведений по запросу пользователя кредитной истории посредством обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро

3.1. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения пользователю кредитной истории (по выбору пользователя кредитной истории) отдельно или в составе кредитного отчета (в соответствии с запросом) в виде первичной информации без обработки данных, относящихся к одному действующему договору займа (кредита), имеющему один уникальный идентификатор договора (сделки), и полученных от разных источников формирования кредитных историй, бюро.

3.2. Запрос пользователя кредитной истории о предоставлении Сведений отдельно или в составе кредитного отчета, а также поиск информации о субъекте кредитной истории в кредитных историях, содержащихся в данном квалифицированном бюро, осуществляется в соответствии с пунктами 2.2 и 2.4 настоящего Указания.

3.3. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения пользователю кредитной истории с использованием программного интерфейса приложения (API) в течение 10 секунд с момента поступления запроса.

3.4. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения пользователю кредитной истории способом, разработанным квалифицированным бюро, в срок, определенный договором об оказании информационных услуг, заключаемым между пользователем кредитной истории и квалифицированным бюро.

Глава 4. Предоставление бюро Данных в квалифицированное бюро

4.1. Бюро передает Данные по действующим договорам займа (кредита) в квалифицированное бюро при каждом получении от источника формирования кредитной истории информации об изменении состава Данных, определённого частью 8 статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях», а также информации о прекращении договора займа (кредита) в срок, предусмотренный частью 7 статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях».

4.2. Прием квалифицированным бюро Данных, включая подтверждение подлинности Данных, контроль их целостности, структурный контроль, контроль значений реквизитов, форматно-логический контроль, проводится квалифицированным бюро в порядке аналогичном порядку по приему бюро сведений, входящих в состав кредитной истории, от источника формирования кредитной истории, установленному на основании части 2¹ статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ _____ 20__ года № __) вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель
Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от ____ . ____ .20__ № ____ -У
«О порядке и форме предоставления
сведений о среднемесячных платежах
субъектов кредитных историй, в том числе
данных, необходимых для предоставления
пользователям кредитных историй таких
сведений, а также о порядке и форме запроса
необходимых сведений квалифицированным
бюро кредитных историй у другого
квалифицированного бюро кредитных
историй для подготовки сведений о
среднемесячных платежах»

Сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории

ОГРН бюро кредитных историй	Уникальный идентификатор договора (сделки)	Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита)	Дата расчета величины среднемесячного платежа	Валюта среднемесячного платежа
1	2	3	4	5