

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

П О Л О Ж Е Н И Е

«__» _____ 2021 г.

№ _____-П

г. Москва

О порядке взаимодействия Центрального каталога кредитных историй с информационными системами бюро кредитных историй, формах и порядке представления информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, из бюро кредитных историй, порядке направления бюро кредитных историй титульной части кредитной истории в Центральный каталог кредитных историй, а также о порядке устранения бюро кредитных историй несоответствий в направленной информации

Настоящее Положение на основании статьи 6¹, части 1² статьи 10 и части 13 статьи 13 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) устанавливает:

порядок взаимодействия Центрального каталога кредитных историй с информационными системами бюро кредитных историй;

формы и порядок представления в Центральный каталог кредитных историй информации из бюро кредитных историй;

порядок направления бюро кредитных историй титульной части кредитной истории и изменений титульной части кредитной истории в Центральный каталог кредитных историй;

порядок устранения бюро кредитных историй несоответствий направленной в Банк России информации.

Раздел I. Общие требования к порядку взаимодействия Центрального каталога кредитных историй и информационной системы бюро кредитных историй

Глава 1. Регистрация бюро кредитных историй в Центральном каталоге кредитных историй в целях организации их взаимодействия

1.1. Взаимодействие Центрального каталога кредитных историй (далее – Центральный каталог) и информационной системы бюро кредитных историй (далее – бюро) производится после регистрации Банком России бюро в Центральном каталоге в соответствии с настоящей главой.

1.2. Банк России регистрирует бюро в Центральном каталоге по заявке бюро (далее – заявка).

1.3. Бюро должно указать в заявке следующие сведения:

1.3.1. номер бюро в государственном реестре бюро кредитных историй;

1.3.2. полное наименование бюро;

1.3.3. адрес электронной почты бюро для взаимодействия с Центральным каталогом;

1.3.4. фамилия, имя, отчество (при наличии), номер телефона и адрес электронной почты сотрудника бюро, уполномоченного взаимодействовать с Банком России по вопросам использования Центрального каталога.

1.4. Банк России по заявке бюро должен зарегистрировать его в Центральном каталоге не позднее 10 рабочих дней со дня получения Банком России заявки бюро.

1.5. В случае изменения сведений, указанных в подпункте 1.3.3 или 1.3.4 настоящего Положения, бюро должно направить в Банк России изменившиеся сведения не позднее 2 рабочих дней со дня их изменения.

Глава 2. Использование электронной почты и личного кабинета

2.1. Бюро и Центральный каталог должны взаимодействовать через личный кабинет в соответствии с частями первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738) (далее – личный кабинет) в случаях, указанных в главе 1, пункте 5.7 главы 5 и главах 10 и 11 настоящего Положения.

2.2. Бюро и Центральный каталог должны взаимодействовать посредством электронной почты (далее – электронное сообщение) в случаях, указанных в главах 6–9 настоящего Положения.

2.3. Бюро должно направлять электронные сообщения в Центральный каталог по адресу bkickki@cbr.ru.

2.4. Центральный каталог должен направлять электронные сообщения в бюро по адресу, который указан в заявке бюро.

2.5. Электронное сообщение бюро и Центрального каталога должно состоять из поля «Тема» и приложенного файла с расширением XML (далее – файл). К одному электронному сообщению прилагается один файл.

2.6. Бюро при отправке электронного сообщения в Центральный каталог должно заполнять поле «Тема» согласно главе 1 приложения к настоящему Положению.

2.7. Центральный каталог при отправке электронного сообщения в бюро должен заполнять поле «Тема» согласно главе 2 приложения к настоящему Положению.

2.8. Бюро и Центральный каталог должны формировать файл, прилагаемый к электронному сообщению, в соответствии с техническими требованиями, содержащими перечень и порядок использования средств ключевой защиты информации (далее соответственно – технические требования, СКЗИ).

Банк России размещает технические требования на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее чем за 22 рабочих дня до начала их применения.

2.9. Бюро и Центральный каталог должны подписывать файл усиленной неквалифицированной электронной подписью (далее – УНЭП).

2.10. Для проверки УНЭП бюро или Центральный каталог должно провести с использованием СКЗИ автоматическую проверку принадлежности УНЭП отправителю файла и проверку отсутствия изменения файла после его подписания.

Глава 3. Проверки доставленного в Центральный каталог кредитных историй электронного сообщения

3.1. Центральный каталог должен последовательно проводить следующие проверки доставленного в него электронного сообщения (далее – проверки).

3.1.1. Проверку соответствия поля «Тема» требованиям главы 1 приложения к настоящему Положению.

3.1.2. Проверку отсутствия превышения числа электронных сообщений в соответствии с пунктом 9.3 настоящего Положения.

3.1.3. Проверку соблюдения бюро технических требований к файлу, указанных в пункте 2.8 настоящего Положения.

3.1.4. Проверку электронной подписи файла, указанную в пункте 2.10 настоящего Положения.

3.1.5. Проверку соблюдения требований по защите информации, предусмотренных частью 2 статьи 7 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

3.2. В случае непрохождения любой проверки, указанной в пункте 3.1 настоящего Положения, последующие проверки Центральный каталог не проводит.

3.3. Прошедшее проверки электронное сообщение бюро признается обработанным (полученным) Центральным каталогом.

Не прошедшее хотя бы одну проверку электронное сообщение Центральным каталогом не обрабатывается.

Глава 4. Извещение о результатах проверок электронного сообщения

4.1. По результатам указанных в главе 3 настоящего Положения проверок Центральный каталог должен известить бюро об обработке или невозможности обработки электронного сообщения (далее – извещение о результатах проверок).

4.2. Центральный каталог не направляет извещение о результатах проверок в случае, если электронное сообщение не прошло проверки, указанные в пункте 3.1.1 или 3.1.2 пункта 3 настоящего Положения.

4.3. В извещении о результатах проверок Центральный каталог должен указывать:

отметку об обработке или невозможности обработки Центральным каталогом электронного сообщения;

причину невозможности обработки Центральным каталогом электронного сообщения (далее – причина ошибки) – в случае непрохождения

любой из проверок, указанных в подпунктах 3.1.3–3.1.5 пункта 3.1 настоящего Положения;

код проведенной операции согласно пункту 6.3 настоящего Положения – при наличии данного кода в обработанном Центральным каталогом сообщении.

4.3. Центральный каталог должен провести проверки и направить бюро извещение о результатах проверок не позднее 1 рабочего дня со дня доставки в Центральный каталог электронного сообщения.

Глава 5. Устранение проблем обмена электронными сообщениями между Центральным каталогом и бюро кредитных историй

5.1. Если бюро не получило извещение о результатах проверок в течение 1 рабочего дня со дня доставки электронного сообщения в Центральный каталог, бюро должно отправить электронное сообщение повторно.

5.2. Если Центральный каталог известил бюро о невозможности обработки электронного сообщения, бюро перед повторной отправкой должно устранить указанную в данном извещении причину ошибки.

5.3. Если причина ошибки не может быть устранена бюро, либо бюро не получило извещение о результатах проверок после повторной отправки электронного сообщения, бюро должно уведомить об этом Банк России (далее – уведомление о проблеме).

5.4. В уведомлении о проблеме бюро должно указать следующие сведения:

5.4.1. описание проблемы обмена электронными сообщениями;

5.4.2. адрес электронной почты бюро;

5.4.3. дата и время повторной отправки бюро электронного сообщения;

5.4.4. значение поля «Тема» для повторно отправленного электронного сообщения;

5.4.5. текст извещения о результатах проверок со сведениями о невозможности обработки электронного сообщения (при наличии данного извещения);

5.4.6. фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), номер телефона и адрес электронной почты сотрудника бюро, уполномоченного взаимодействовать с Банком России для решения указанной проблемы.

5.5. Уведомление о проблеме направляется бюро в Банк России в виде файла, имеющего одно из следующих расширений по выбору бюро: *.pdf, *.doc, *.docx, *.png, *.jpg или *.tiff

5.6. Бюро направляет уведомление о проблеме в Банк России через личный кабинет не позднее 1 рабочего дня со дня наступления любого из обстоятельств, указанных в пункте 5.3 настоящего Положения.

Раздел II. Особенности порядка взаимодействия при передаче отдельных сведений

Глава 6. Передача бюро кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй титульной части кредитной истории

6.1. Бюро согласно статье 6¹ и части 1² статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях» обязано передавать в Центральный каталог:

титульную часть каждой хранящейся в бюро кредитной истории (далее – титульная часть) и ее изменения;

сведения об аннулировании титульной части;

код субъекта кредитной истории (далее соответственно – субъект, код субъекта) и сведения о его аннулировании (далее при совместном упоминании – сведения о субъектах).

6.2. Сведения о субъектах включаются в приложенный к электронному сообщению файл. Объем указанного файла не должен превышать 1,5 мегабайта.

6.3. Каждой титульной части, сведениям об аннулировании титульной части и коду субъекта в файле бюро присваивает следующий код операции:

1 – титульная часть, относящаяся к лицу, сведений о котором нет в Центральном каталоге, либо код субъекта;

2 – изменение титульной части, кроме исправления ошибки в сведениях о субъекте;

3 – исправление ошибки в сведениях о субъекте;

4 – сведения об аннулировании титульной части или кода субъекта.

6.4. В одном файле могут содержаться сведения о нескольких субъектах.

6.5. Вместе со сведениями об изменении, аннулировании или исправлении ошибки в титульной части бюро должно передать в Центральный каталог изменяемые (исправляемые, аннулируемые) сведения.

6.6. Изменения сведений о субъекте включаются в отдельный файл для каждого события, сведения о котором входят в состав кредитной истории в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» (далее – событие).

Изменения сведений о субъекте, произошедшие вследствие разных событий, передаются отдельными файлами. Сведения о субъекте передаются в хронологическом порядке событий, вследствие которых данные сведения сформированы.

6.7. Бюро согласно части 1 и 1¹ статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях» передает сведения о субъекте не позднее 2 рабочих дней со дня формирования, изменения или аннулирования титульной части.

6.8. Для исправления ошибки в переданных в Центральный каталог сведениях о субъекте бюро должно передать достоверную информацию по правилам настоящей главы.

6.9. На основании электронного сообщения бюро со сведениями о субъектах Банк России вносит соответствующие сведения в Центральный каталог.

Глава 7. Особенности порядка передачи в Центральный каталог кредитных историй сведений об аннулировании титульной части кредитной истории

7.1. На основании электронного сообщения бюро со сведениями об аннулировании титульной части (код операции «4») аннулируется только титульная часть, которую оно передало в Центральный каталог ранее.

7.2. В файле сведения об аннулировании титульной части должны включать:

отметку об аннулировании титульной части;

титульную часть в полном ее объеме;

основание аннулирования согласно части 1 статьи 7 Федерального закона «О кредитных историях».

7.3. В файл со сведениями об аннулировании титульной части иные сведения о субъекте (коды операций «1», «2» и «3») не включаются.

7.4. Для сообщения со сведениями об аннулировании титульной части Центральный каталог в извещении о результатах проверок дополнительно указывает следующее.

7.4.1. Отметку об аннулировании или невозможности аннулирования титульной части.

7.4.2. Причину невозможности аннулирования – в случае невозможности аннулирования титульной части.

7.4.3. Количество титульных частей, которые одновременно:

остались в Центральном каталоге после аннулирования;

имеют те же указанные в пункте 8.2 или 8.3 настоящего Положения показатели, что и аннулированная титульная часть;

уведомляемое бюро ранее передало в Центральный каталог.

Глава 8. Особенности порядка взаимодействия Центрального каталога кредитных историй и бюро кредитных историй при получении через бюро кредитных историй сведений из Центрального каталога кредитных историй без использования кода субъекта кредитной истории

8.1. Бюро и Центральный каталог должны взаимодействовать посредством электронных сообщений в случае, если субъект, пользователь кредитной истории или арбитражный управляющий передает через бюро в Центральный каталог запрос о бюро, в котором хранится кредитная история, в соответствии с частью 8 статьи 13 Федерального закона «О кредитных историях» (далее – запрос о бюро).

8.2. В отношении физического лица запрос о бюро должен содержать следующие показатели титульной части (далее – ключевые показатели):

фамилия;

имя;

отчество (при наличии);

серия и номер документа, удостоверяющего личность (далее – ДУЛ).

Серия и номер ДУЛ указываются без пробелов.

8.3. В отношении юридического лица запрос о бюро должен содержать следующие ключевые показатели:

8.3.1. для российского юридического лица:

идентификационный номер налогоплательщика;

основной государственный регистрационный номер;

8.3.2. для иностранного юридического лица:

номер налогоплательщика, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог;

регистрационный номер, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации).

8.4. В одном файле может содержаться несколько запросов о бюро.

8.5. Центральный каталог по запросу о бюро должен передать бюро сведения о бюро, в котором хранится кредитная история (далее – ответ о бюро).

Ответ о бюро передается при наличии в Центральном каталоге титульной части, ключевые показатели которой соответствуют запросу.

8.6. В ответе о бюро должны указываться следующие сведения:

8.6.1. дата получения запроса о бюро и номер запроса в соответствии полем «Тема»;

8.6.2. дата составления ответа о бюро;

8.6.3. сведения о бюро, в котором хранится кредитная история:

полное наименование;

адрес в пределах места нахождения;

номер телефона;

номер в государственном реестре бюро кредитных историй.

8.7. Если в Центральном каталоге имеются сведения о нескольких бюро, в которых хранится кредитная история, Центральный каталог передает сведения о каждом из них.

8.8. При отсутствии в Центральном каталоге сведений по запросу о бюро Центральный каталог уведомляет об этом в ответе о бюро.

8.9. Центральный каталог направляет ответ о бюро не позднее 1 рабочего дня со дня получения запроса о бюро.

Глава 9. Порядок устранения бюро кредитных историй несоответствия в направленной титульной части кредитной истории

9.1. В целях проверки полноты и достоверности и устранения несоответствий в титульной части, хранящейся в бюро и в Центральном каталоге, бюро вправе запросить в Банке России титульную часть (далее соответственно – выборочная проверка, запрос о выборочной проверке).

9.2. В запросе о выборочной проверке бюро должно указать ключевые показатели.

9.3. Бюро не вправе направлять в Банк России более 200 запросов о выборочной проверке в день. При превышении количества запросов, установленных настоящим пунктом, последующие запросы о выборочной проверке Банк России не обрабатывает.

9.4. Банк России в ответ на запрос о выборочной проверке направляет бюро электронное сообщение, содержащее следующие сведения:

ключевые показатели, которые указаны в запросе о выборочной проверке;

титульную часть из Центрального каталога, которая соответствует запросу о выборочной проверке;

дату получения запроса о выборочной проверке и его номер в соответствии с полем «Тема».

9.5. Если в Центральном каталоге имеется несколько соответствующих запросу о выборочной проверке титульных частей, Банк России в ответ на запрос о выборочной проверке передает бюро все указанные титульные части.

9.6. Банк России направляет бюро ответ на запрос о выборочной проверке не позднее 2 рабочих дней со дня получения данного запроса.

9.7. При выявлении бюро неполноты или недостоверности сведений в титульной части, хранящейся в Центральном каталоге, бюро должно направить в Центральный каталог достоверные сведения в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

Глава 10. Порядок устранения бюро кредитных историй несоответствия в направленной информации из всех титульных частей кредитных историй

10.1. В целях проверки полноты и достоверности и устранения несоответствий в титульных частях, направленных в Центральный каталог, бюро вправе не чаще одного раза в квартал запросить в Банке России (далее соответственно – сплошная проверка, запрос о сплошной проверке) все такие титульные части, а также историю их изменения (далее – контрольный массив).

10.2. Запрос о сплошной проверке должен содержать следующие сведения:

10.2.2. фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), номер телефона и адрес электронной почты сотрудника бюро, уполномоченного взаимодействовать с Банком России по вопросам сплошной проверки;

10.2.3. способ получения контрольного массива: через личный кабинет либо нарочным на электронном носителе информации (флэш-накопитель).

10.3. Бюро направляет запрос о сплошной проверке в Банк России через личный кабинет.

10.4. На основании запроса о сплошной проверке Банк России должен направить в бюро контрольный массив.

10.5. Контрольный массив направляется Банком России в бюро не позднее 30 рабочих дней со дня получения Банком России запроса о сплошной проверке.

10.6. Банк России передает контрольный массив бюро способом, который указан в запросе о сплошной проверке в соответствии с подпунктом 10.2.3 пункта 10.3 настоящего Положения.

10.7. При невозможности передачи Банком России контрольного массива через личный кабинет Банк России передает его бюро нарочным.

10.8. Передача контрольного массива нарочным оформляется актом приема-передачи.

10.9. Акт приема-передачи составляется в письменной форме в двух экземплярах и подписывается уполномоченными должностными лицами Банка России и бюро.

10.10. При наличии в контрольном массиве технической ошибки, которая препятствует его использованию, бюро вправе обратиться в Банк России за исправлением указанной ошибки через личный кабинет не позднее 3 рабочих дней со дня получения контрольного массива.

10.11. При выявлении неполноты или недостоверности сведений в контрольном массиве бюро следует направить в Банк России достоверные сведения в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

Глава 11. Порядок устранения бюро кредитных историй несоответствия в направленной информации из титульной части кредитной истории по сообщению Банка России

11.1. При выявлении Банком России несоответствия между титульными частями в Центральном каталоге и в бюро Банк России должен сообщить об этом в бюро (далее – сообщение о несоответствии).

11.2. В сообщении о несоответствии Банк России указывает следующие сведения:

отметку о выявленном несоответствии между титульными частями в Центральном каталоге и в бюро;

титульную часть из Центрального каталога;

титульную часть из бюро;

вид проверки, которую должно провести бюро: выборочная либо сплошная.

11.3. Выборочную проверку (глава 9 настоящего Положения) бюро должно провести в отношении каждой титульной части, указанной в сообщении о несоответствии.

11.4. Выборочная проверка проводится бюро в срок не позднее 5 рабочих дней со дня получения бюро сообщения о несоответствии.

11.5. Сплошную проверку (глава 10 настоящего Положения) бюро должно провести не позднее 30 рабочих дней со дня получения сообщения о несоответствии.

Глава 12. Заключительные положения

12.1 Настоящее Положение 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.

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

Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года № 7035;

Указание Банка России от 1 декабря 2009 года № 2352-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 31 декабря 2009 года № 15939;

Указание Банка России от 6 февраля 2015 года № 3559-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 февраля 2015 года № 36175.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от 2021 года № -П
«О порядке взаимодействия
Центрального каталога кредитных
историй с информационными
системами бюро кредитных историй,
формах и порядке представления
информации, содержащейся в
титульных частях кредитных
историй, из бюро кредитных историй,
порядке направления бюро
кредитных историй титульной части
кредитной истории в Центральный
каталог кредитных историй, а также о
порядке устранения бюро кредитных
историй несоответствий в
направленной информации»

Требования к полю «Тема» электронного сообщения

Глава 1. **Требования к полю «Тема» электронного сообщения бюро кредитных историй**

1.1. Бюро в теме электронного сообщения должно указывать код вида «ВВВ_XXX-XXXXX_N» с использованием следующих обозначений.

1.2. «ВВВ» (3 знака) – код предмета письма.

1.2.1. Для электронных сообщений, которые направляются в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях»:

В14 – ответ бюро с одним или несколькими кредитными отчетами;

В23 – извещение бюро о невозможности обработки запроса кредитного отчета.

1.2.2. Для иных электронных сообщений.

В01 – сведения титульной части;

В02 – единичная заявка на изменение кода субъекта;

В03 – единичный запрос о бюро, совершаемый по запросу субъекта;

В04 – единичный запрос о бюро, совершаемый по запросу пользователя кредитной истории;

В51 – единичный запрос о бюро, совершаемый по запросу арбитражного управляющего.

В05 – единичная заявка на установку дополнительного кода субъекта;

В06 – пакет запросов о бюро и (или) заявок на установку или изменение кодов субъектов;

В08 – единичная заявка на аннулирование кода субъекта;

В09 – сведения об аннулировании титульной части;

В10 – запрос о выборочной проверке.

1.3. «XXX-XXXXX» (9 знаков) – первые 9 знаков номера бюро в государственном реестре бюро кредитных историй.

1.4. «N» (1-30 знаков) – номер электронного сообщения, присвоенный бюро.

В течение одного календарного года присваивать двум электронным сообщениям один номер не допускается.

Глава 2. Требования к полю «Тема» электронного сообщения Центрального каталога

2.1. Центральный каталог в теме электронного сообщения должен указывать код вида «PPP_N» с использованием следующих обозначений.

2.2. «PPP» (3 знака) – код предмета письма.

2.2.1. Для электронных сообщений, которые направляются в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях»:

P16 – извещение о получении кредитного отчета;

P17 – запрос кредитного отчета одного субъекта;

P18 – запрос кредитных отчетов нескольких субъектов;

P22 – извещение о невозможности получения кредитного отчета.

2.2.2. Для иных электронных сообщений.

P23 – контрольный массив;

P24 – сообщение о несоответствии;

P25 – уведомление о внесении исправлений в Центральный каталог.

2.3. «N» (1–30 знаков) – номер сообщения, присвоенный Банком России.

В течение одного календарного года присваивать двум электронным сообщениям один номер не допускается.