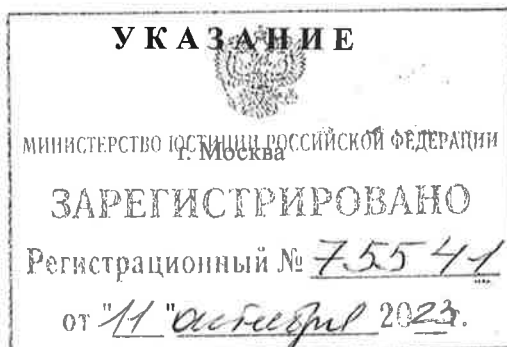




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«*дл*» 11.10.2023 г.



№ 6474-У

О порядке формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов, порядке направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории, арбитражным управляющим запросов в Центральный каталог кредитных историй, содержащих код субъекта кредитной истории, форме и порядке представления субъекту кредитной истории, пользователю кредитной истории информации из Центрального каталога кредитных историй

Настоящее Указание на основании части 4³ статьи 5, частей 5 и 7 статьи 13 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» устанавливает:

порядок формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов;

порядок направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории, арбитражным управляющим запроса о представлении информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения, содержащего информацию о таком субъекте кредитной истории, а также код субъекта кредитной истории;

форму и порядок представления субъекту кредитной истории, пользователю кредитной истории информации из Центрального каталога кредитных историй о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная

история субъекта кредитной истории, по запросам, содержащим код субъекта кредитной истории.

Глава 1. Порядок формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов

1.1. Код субъекта кредитной истории (далее – субъект) формируется в целях направления запроса о представлении информации о бюро кредитных историй (далее – бюро), в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта, в Центральный каталог кредитных историй (далее – ЦККИ) и получения из ЦККИ ответов на указанный запрос в соответствии с частью 7 статьи 13 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон «О кредитных историях»).

1.2. Дополнительный код субъекта создается субъектом для каждого пользователя кредитной истории (далее – пользователь) для представления его пользователем в ЦККИ в целях получения пользователем информации из ЦККИ в соответствии с частью 4² статьи 5 и частью 7 статьи 13 Федерального закона «О кредитных историях».

1.3. Код субъекта, дополнительный код субъекта должны состоять из комбинации цифр и букв русского алфавита либо комбинации цифр и букв латинского алфавита.

Минимальная длина кода субъекта, дополнительного кода субъекта не должна быть менее четырех знаков, максимальная – более пятнадцати знаков. В коде субъекта и дополнительном коде субъекта регистр букв не учитывается.

1.4. Субъект в целях формирования кода субъекта направляет: источнику формирования кредитной истории (далее – источник) – обращение субъекта, составляемое в произвольной форме, о формировании кода субъекта с указанием формируемого кода субъекта;

кредитной организации, бюро – обращение субъекта о формировании кода субъекта, содержащее информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию.

При формировании кода субъекта предыдущий код субъекта аннулируется ЦККИ.

1.5. Субъект в целях формирования дополнительного кода субъекта направляет:

источнику – обращение субъекта о формировании дополнительного кода субъекта, составляемое в произвольной форме, содержащее дополнительный код субъекта;

кредитной организации, бюро – обращение субъекта о формировании дополнительного кода субъекта, содержащее информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию;

в ЦККИ посредством официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России) – обращение субъекта о формировании дополнительного кода субъекта, содержащее информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию.

1.6. Субъект в целях замены кода субъекта (дополнительного кода субъекта) направляет:

источнику – обращение субъекта о замене кода субъекта (дополнительного кода субъекта), составляемое в произвольной форме, содержащее новый код субъекта (дополнительный код субъекта, который подлежит замене, новый дополнительный код субъекта);

кредитной организации, бюро – обращение субъекта о замене кода субъекта (дополнительного кода субъекта), содержащее информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию;

в ЦККИ посредством сайта Банка России – обращение субъекта о замене кода субъекта (дополнительного кода субъекта), содержащее информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию.

1.7. Субъект в целях аннулирования кода субъекта, направляет:

источнику – обращение субъекта об аннулировании кода субъекта, составляемое в произвольной форме;

кредитной организации, бюро – обращение субъекта об аннулировании кода субъекта, содержащее информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию;

в ЦККИ посредством сайта Банка России – обращение субъекта об аннулировании кода субъекта, содержащее информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию.

Аннулирование кода субъекта не требует формирования субъектом нового кода субъекта.

Аннулирование дополнительного кода субъекта осуществляется ЦККИ без обращения субъекта по истечении срока, установленного в части 4² статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

1.8. Обращения субъекта, указанные в пунктах 1.4–1.7 настоящего Указания, принимаются источником, кредитной организацией, бюро при одновременном соблюдении следующих условий:

код субъекта (дополнительный код субъекта) сформирован в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания;

кредитной организацией, бюро получены в отношении субъекта – физического лица – сведения о фамилии, имени, отчестве (последнем – при наличии), серии и номере документа, удостоверяющего личность (далее – ДУЛ), в отношении субъекта – юридического лица – сведения о наличии у лица, уполномоченного действовать от имени субъекта – юридического лица, полномочий для направления обращения, а также сведения о серии и номере ДУЛ указанного лица;

субъектом подтверждена достоверность сведений, указанных в абзаце третьем настоящего пункта (в том числе путем предъявления оригиналов документов).

В случае если условия абзацев второго – четвертого настоящего пункта не соблюдены, источник, кредитная организация, бюро отказывают субъекту в приеме обращения субъекта.

1.9. Источник не позднее двух рабочих дней со дня приема обращений субъекта, указанных в пунктах 1.4–1.7 настоящего Указания, представляет в бюро информацию соответственно о коде субъекта, о дополнительном коде субъекта (в случае формирования), новом коде субъекта (дополнительном коде субъекта, который подлежит замене, новом дополнительном коде субъекта) (в случае замены), об аннулировании кода субъекта вместе с информацией, указанной в частях 2 и 6 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях» (за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта).

В случае представления источнику в соответствии с частью 4¹ статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» кода субъекта при заключении договора займа (кредита), договора поручительства или иного договора, информация по которому подлежит передаче в бюро, источник представляет в бюро код субъекта одновременно с информацией, определенной статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях».

1.10. Бюро не позднее двух рабочих дней со дня получения от источника информации, предусмотренной пунктом 1.9 настоящего Указания, направляет в ЦККИ одновременно с информацией, указанной в частях 2 и 6 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях», следующую информацию:

о коде субъекта (дополнительном коде субъекта) – в случае формирования кода субъекта (дополнительного кода субъекта);

о новом коде субъекта (дополнительном коде субъекта, который подлежит замене, новом дополнительном коде субъекта) – в случае замены кода субъекта (дополнительного кода субъекта);

об аннулировании кода субъекта – в случае аннулирования кода субъекта.

Кредитная организация, бюро не позднее двух рабочих дней со дня приема обращений субъекта, указанных в пунктах 1.4–1.7 настоящего Указания, направляет в ЦККИ информацию, содержащуюся в указанных обращениях субъекта.

1.11. ЦККИ информирует бюро, кредитную организацию, субъекта о

формировании, замене кода субъекта (дополнительного кода субъекта), об аннулировании кода субъекта путем направления извещения, содержащего сведения, указанные в приложении 2 к настоящему Указанию (далее – извещение), не позднее следующего рабочего дня со дня получения информации от кредитной организации или бюро в соответствии с пунктом 1.10 настоящего Указания, либо приема обращения субъекта в соответствии с пунктами 1.5–1.7 настоящего Указания.

1.12. В случае получения бюро из ЦККИ извещения в ответ на информацию, представленную источником в бюро в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Указания, бюро направляет источнику сведения, содержащиеся в извещении, не позднее следующего рабочего дня со дня его получения из ЦККИ.

1.13. В случае если субъект для формирования, замены кода субъекта (дополнительного кода субъекта), аннулирования кода субъекта обращался к источнику, в бюро или кредитную организацию, то источник, бюро, кредитная организация соответственно должны направить субъекту сведения, содержащиеся в извещении, не позднее следующего рабочего дня со дня его получения.

Глава 2. Порядок направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории, арбитражным управляющим запроса о представлении информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения, содержащего информацию о таком субъекте кредитной истории, а также код субъекта кредитной истории

2.1. Субъект, пользователь, арбитражный управляющий направляют запрос о представлении информации о бюро, в которых хранится кредитная

история субъекта (далее – запрос), в ЦККИ в виде электронного сообщения посредством сайта Банка России или по адресу электронной почты ckki@cbr.ru.

2.2. При направлении запроса в ЦККИ субъект (арбитражный управляющий) должен указать код субъекта. При направлении запроса в ЦККИ пользователь должен указать дополнительный код субъекта.

2.3. Запрос субъекта, пользователя, арбитражного управляющего должен содержать сведения, указанные в приложении 3 к настоящему Указанию.

Глава 3. Форма и порядок представления субъекту кредитной истории, пользователю кредитной истории информации из Центрального каталога кредитных историй о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, по запросам, содержащим код субъекта кредитной истории

3.1. ЦККИ в виде электронного сообщения направляет информацию субъекту кредитной истории, пользователю кредитной истории о бюро, в котором хранится кредитная история субъекта, по форме, приведенной в приложении 4 к настоящему Указанию (далее – ответ ЦККИ).

ЦККИ сообщает об отсутствии возможности представления такой информации в случае если сведения о бюро, в которых хранится кредитная история субъекта, не найдены в ЦККИ, указан неверный код субъекта (дополнительный код субъекта), запрос не соответствует требованиям, установленным главой 2 настоящего Указания, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в ЦККИ запроса.

Сообщение об отсутствии возможности представления информации из ЦККИ должно содержать сведения, указанные в приложении 5 к настоящему Указанию.

3.2. Ответ ЦККИ и сообщение об отсутствии возможности

представления информации из ЦККИ, предусмотренные пунктом 3.1 настоящего Указания, направляются по адресу электронной почты, указанному в запросе.

3.3. При наличии в ЦККИ информации о нескольких бюро, в которых хранится кредитная история субъекта, в ответ ЦККИ включается информация по каждому из них.

В случае если в ЦККИ имеется информация о бюро, в которых хранится кредитная история субъекта, сформированная по предыдущим сведениям о субъекте (фамилии, имени, отчеству (последнему – при наличии), ДУЛ субъекта – физического лица, полному наименованию (полному фирменному наименованию), основному государственному регистрационному номеру (далее – ОГРН), регистрационному номеру в стране регистрации (инкорпорации) или его аналогу (далее – регистрационный номер), идентификационному номеру налогоплательщика, присвоенному налоговым органом Российской Федерации (далее – ИНН), коду (номеру) налогоплательщика, присвоенному уполномоченным органом иностранного государства, или его аналогу (далее – код налогоплательщика) субъекта – юридического лица), в ответе ЦККИ перечисляются все бюро, в которых хранится кредитная история субъекта, сформированная по сведениям, указанным в запросе, и бюро, в которых хранится кредитная история субъекта, сформированная по предыдущим сведениям о субъекте.

Бюро, в которых хранится кредитная история субъекта, сформированная по предыдущим сведениям о субъекте, в ответе ЦККИ помечаются символом «*».

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2023 года № ПСД-23) вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет»¹;

Указание Банка России от 1 декабря 2009 года № 2351-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет»²;

Указание Банка России от 23 ноября 2010 года № 2526-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет»³;

Указание Банка России от 25 января 2015 года № 3544-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет»⁴;

пункт 1 Указания Банка России от 28 июля 2021 года № 5869-У «О внесении изменений в пункт 2.4 Указания Банка России

¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 сентября 2005 года, регистрационный № 7034.

² Зарегистрировано Минюстом России 31 декабря 2009 года, регистрационный № 15937.

³ Зарегистрировано Минюстом России 27 декабря 2010 года, регистрационный № 19388.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2015 года, регистрационный № 36206.

от 31 августа 2005 года № 1610-У и в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У в связи с внесением изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 августа 2021 года, регистрационный № 64805.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от «28» июня 2023 года № 6474-У
«О порядке формирования, замены и
аннулирования кодов субъекта кредитной истории,
в том числе дополнительных кодов, порядке
направления субъектом кредитной истории,
пользователем кредитной истории, арбитражным
управляющим запросов в Центральный каталог
кредитных историй, содержащих код субъекта
кредитной истории, форме и порядке
представления субъекту кредитной истории,
пользователю кредитной истории информации из
Центрального каталога кредитных историй»

**Информация, которая указывается в обращении
субъекта кредитной истории в кредитную организацию, бюро
кредитных историй, Центральный каталог кредитных историй
посредством официального сайта Банка России в информационно-
телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. В обращении субъекта кредитной истории (далее – субъект) в кредитную организацию, бюро кредитных историй, Центральный каталог кредитных историй (далее – ЦККИ) посредством официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» о формировании кода субъекта (дополнительного кода субъекта) указывается следующая информация:

1.1. В случае если субъектом является физическое лицо:

цель (формирование кода субъекта (дополнительного кода субъекта));

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии);

серия документа, удостоверяющего личность (далее – ДУЛ);

номер ДУЛ;

дата выдачи ДУЛ;

код субъекта (при формировании кода субъекта, а также при направлении обращения субъекта посредством сайта Банка России);

дополнительный код субъекта (при формировании дополнительного кода субъекта);

адрес электронной почты, по которому следует направлять извещение ЦККИ (при направлении обращения субъекта посредством сайта Банка России).

1.2. В случае если субъектом является юридическое лицо:

цель (формирование кода субъекта (дополнительного кода субъекта);

полное наименование (полное фирменное наименование) юридического лица;

основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН);

регистрационный номер (при наличии в отношении иностранного юридического лица);

идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный налоговым органом Российской Федерации (далее – ИНН) (в отношении российского юридического лица либо при наличии в отношении иностранного юридического лица);

код налогоплательщика (при наличии в отношении иностранного юридического лица);

код субъекта (при формировании кода субъекта, а также при направлении обращения субъекта посредством сайта Банка России);

дополнительный код субъекта (при формировании дополнительного кода субъекта);

адрес электронной почты, по которому следует направлять извещение ЦККИ (при направлении обращения субъекта посредством сайта Банка России).

2. В обращении субъекта в кредитную организацию, бюро кредитных историй, ЦККИ посредством официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» о замене кода субъекта (дополнительного кода субъекта) указывается следующая информация:

2.1. В случае если субъектом является физическое лицо:
цель (замена кода субъекта (дополнительного кода субъекта));
фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии);
серия ДУЛ;
номер ДУЛ;
дата выдачи ДУЛ;
код субъекта (при направлении обращения субъекта посредством сайта Банка России);
новый код субъекта;
дополнительный код субъекта (при необходимости его замены);
новый дополнительный код субъекта (при замене дополнительного кода субъекта);
адрес электронной почты, по которому следует направлять извещение ЦККИ (при направлении обращения субъекта посредством сайта Банка России).

2.2. В случае если субъектом является юридическое лицо:
цель (замена кода субъекта (дополнительного кода субъекта));
полное наименование (полное фирменное наименование) юридического лица;
ОГРН;
регистрационный номер (при наличии в отношении иностранного юридического лица);
ИНН (в отношении российского юридического лица либо при наличии в отношении иностранного юридического лица);
код налогоплательщика (при наличии в отношении иностранного юридического лица);
код субъекта (при направлении обращения субъекта посредством сайта Банка России);
новый код субъекта;
дополнительный код субъекта (при необходимости его замены);

новый дополнительный код субъекта (при замене дополнительного кода субъекта);

адрес электронной почты, по которому следует направлять извещение ЦККИ (при направлении обращения субъекта посредством сайта Банка России).

3. В обращении субъекта в кредитную организацию, бюро кредитных историй, ЦККИ посредством официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» об аннулировании кода субъекта указывается следующая информация:

3.1. В случае если субъектом является физическое лицо:

цель (аннулирование кода субъекта);

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии);

серия ДУЛ;

номер ДУЛ;

дата выдачи ДУЛ;

код субъекта (при направлении обращения субъекта посредством сайта Банка России);

адрес электронной почты, по которому следует направлять извещение ЦККИ (при направлении обращения субъекта посредством сайта Банка России).

3.2. В случае если субъектом является юридическое лицо:

цель (аннулирование кода субъекта);

полное наименование (полное фирменное наименование) юридического лица;

ОГРН;

регистрационный номер (при наличии в отношении иностранного юридического лица);

ИНН (в отношении российского юридического лица либо при наличии в отношении иностранного юридического лица);

код налогоплательщика (при наличии в отношении иностранного

юридического лица);

код субъекта (при направлении обращения субъекта посредством сайта Банка России);

адрес электронной почты, по которому следует направлять извещение ЦККИ (при направлении обращения субъекта посредством сайта Банка России).

Приложение 2
к Указанию Банка России
от «28» июня 2023 года № 6474-У
«О порядке формирования, замены и
аннулирования кодов субъекта кредитной истории,
в том числе дополнительных кодов, порядке
направления субъектом кредитной истории,
пользователем кредитной истории, арбитражным
управляющим запросов в Центральный каталог
кредитных историй, содержащих код субъекта
кредитной истории, форме и порядке
представления субъекту кредитной истории,
пользователю кредитной истории информации из
Центрального каталога кредитных историй»

Сведения, которые указываются в извещении

**Центрального каталога кредитных историй по обращению субъекта
кредитной истории в бюро кредитных историй, кредитную организацию,
в Центральный каталог кредитных историй посредством официального
сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети
«Интернет»**

1. В извещение по обращению субъекта – физического лица включаются следующие сведения:

1.1. В случае формирования (замены) кода субъекта указывается «Код субъекта кредитной истории сформирован.».

1.2. В случае формирования (замены) дополнительного кода субъекта указывается «Дополнительный код субъекта кредитной истории сформирован. Срок его действия истекает (дата в формате ДД.ММ.ГГГГ).».

1.3. В случае если сведения о субъекте в ЦККИ не найдены либо в обращении субъекта указан неверный код субъекта, в том числе дополнительный код субъекта, указывается «Сведения не найдены. Уточните реквизиты запроса.».

1.4. В случае аннулирования кода субъекта указывается «Код субъекта кредитной истории аннулирован. Доступ к ЦККИ посредством обращения на официальный сайт Банка России будет невозможен до формирования нового

кода субъекта кредитной истории.»).

1.5. В случае если содержание обращения субъекта не соответствует требованиям к обращению субъекта, установленным приложением 1 к настоящему Указанию, указывается «Неверный формат сообщения.»).

1.6. В текст каждого извещения ЦККИ по обращению субъекта – физического лица также включаются дата получения обращения ЦККИ, дата ответа ЦККИ, а также следующие сведения, указанные в обращении субъекта:

фамилия субъекта, имя субъекта, отчество субъекта (последнее – при наличии);

серия, номер, дата выдачи ДУЛ субъекта (в случае обращения субъекта к источнику, кредитной организации или бюро);

первые две цифры серии и последние четыре цифры номера паспорта гражданина Российской Федерации, для иных ДУЛ указываются последние четыре цифры номера (в случае обращения субъекта посредством сайта Банка России).

2. В извещение по обращению субъекта – юридического лица включаются следующие сведения:

2.1. В случае формирования (замены) кода субъекта указывается «Код субъекта кредитной истории сформирован».

2.2. В случае формирования (замены) дополнительного кода субъекта указывается «Дополнительный код субъекта кредитной истории сформирован. Срок его действия истекает (дата в формате ДД.ММ.ГГГГ).».

2.3. В случае если сведения о субъекте в ЦККИ не найдены либо в обращении субъекта указан неверный код субъекта, в том числе дополнительный код субъекта, указывается «Сведения не найдены. Уточните реквизиты запроса.»).

2.4. В случае аннулирования кода субъекта указывается «Код субъекта кредитной истории аннулирован. Доступ к ЦККИ посредством обращения на официальный сайт Банка России будет невозможен до формирования нового кода субъекта кредитной истории.»).

2.5. В случае если содержание обращения субъекта не соответствует требованиям к обращению субъекта, установленным приложением 1 к настоящему Указанию, указывается «Неверный формат сообщения.».

2.6. В текст каждого извещения ЦККИ по обращению субъекта – юридического лица также включаются дата получения обращения ЦККИ, дата ответа ЦККИ, а также следующие сведения, указанные в обращении субъекта:

полное наименование (полное фирменное наименование) юридического лица;

ОГРН;

регистрационный номер (при наличии в отношении иностранного юридического лица);

ИНН (в отношении российского юридического лица либо при наличии в отношении иностранного юридического лица;

код налогоплательщика (при наличии в отношении иностранного юридического лица).

Приложение 3
к Указанию Банка России
от «28» июня 2023 года № 6474-У
«О порядке формирования, замены и
аннулирования кодов субъекта кредитной истории,
в том числе дополнительных кодов, порядке
направления субъектом кредитной истории,
пользователем кредитной истории, арбитражным
управляющим запросов в Центральный каталог
кредитных историй, содержащих код субъекта
кредитной истории, форме и порядке
представления субъекту кредитной истории,
пользователю кредитной истории информации из
Центрального каталога кредитных историй»

**Сведения, которые указываются в запросе о представлении
информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная
история субъекта кредитной истории**

1. В запросе о представлении информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта, указываются следующие сведения о субъекте – физическом лице:

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии);

серия ДУЛ;

номер ДУЛ;

дата выдачи ДУЛ;

код субъекта (дополнительный код субъекта);

адрес электронной почты, на который следует направлять ответ ЦККИ.

2. В запросе о представлении информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта, указываются следующие сведения о субъекте – юридическом лице:

полное наименование (полное фирменное наименование) юридического лица;

ОГРН;

регистрационный номер (при наличии в отношении иностранного

юридического лица);

ИНН (в отношении российского юридического лица либо при наличии в отношении иностранного юридического лица);

код налогоплательщика (при наличии в отношении иностранного юридического лица);

код субъекта (дополнительный код субъекта);

адрес электронной почты, на который следует направлять ответ ЦККИ.

Приложение 4
к Указанию Банка России
от «18» июня 2023 года № 6474-У
«О порядке формирования, замены и
аннулирования кодов субъекта кредитной истории,
в том числе дополнительных кодов, порядке
направления субъектом кредитной истории,
пользователем кредитной истории, арбитражным
управляющим запросов в Центральный каталог
кредитных историй, содержащих код субъекта
кредитной истории, форме и порядке
представления субъекту кредитной истории,
пользователю кредитной истории информации из
Центрального каталога кредитных историй»

Форма

**Информация из Центрального каталога кредитных историй о бюро
кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта
кредитной истории**

(дата получения ЦККИ запроса)

Сведения о субъекте, направившем запрос ¹	
Субъект – физическое лицо	Субъект – юридическое лицо
фамилия субъекта	полное наименование (полное фирменное наименование) юридического лица
первые две цифры серии и последние четыре цифры номера паспорта гражданина Российской Федерации, для иных ДУЛ указываются последние четыре цифры номера	ОГРН
	регистрационный номер (при

¹ Указывается в зависимости от субъекта, направившего запрос в ЦККИ.

	наличии в отношении иностранного юридического лица)
	ИНН (в отношении российского юридического лица либо при наличии в отношении иностранного юридического лица)
	код налогоплательщика (при наличии в отношении иностранного юридического лица)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: _____
(дата ответа ЦККИ)

кредитная история сформирована в следующем (следующих) бюро кредитных историй

номер бюро в государственном реестре бюро ¹
полное фирменное наименование бюро
адрес (место нахождения) бюро
номер телефона бюро

¹ После номера бюро в государственном реестре бюро в случаях, если в бюро хранится кредитная история субъекта, сформированная по предыдущим сведениям о субъекте, указывается символ «*» (отделяется от регистрационного номера бюро пробелом).

Приложение 5
к Указанию Банка России
от «28» ИЮН.2 2023 года № 6474-У
«О порядке формирования, замены и
аннулирования кодов субъекта кредитной истории,
в том числе дополнительных кодов, порядке
направления субъектом кредитной истории,
пользователем кредитной истории, арбитражным
управляющим запросов в Центральный каталог
кредитных историй, содержащих код субъекта
кредитной истории, форме и порядке
представления субъекту кредитной истории,
пользователю кредитной истории информации из
Центрального каталога кредитных историй»

**Сведения, которые указываются в сообщении об отсутствии
возможности представления информации из Центрального
каталога кредитных историй**

1. В сообщении ЦККИ об отсутствии возможности представления информации из ЦККИ на запрос субъекта – физического лица указываются следующие сведения:

1.1. В случае если сведения о бюро, в которых хранится кредитная история субъекта, не найдены в ЦККИ либо указан неверный код субъекта (дополнительный код субъекта):

дата получения ЦККИ запроса

фамилия субъекта

первые две цифры серии и последние четыре цифры номера паспорта гражданина Российской Федерации, для иных ДУЛ указываются последние четыре цифры номера

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ)

сведения не найдены. Уточните реквизиты запроса.

1.2. В случае если запрос не соответствует требованиям к запросу,

установленным главой 2 настоящего Указания:

дата получения ЦККИ запроса

фамилия субъекта

первые две цифры серии и последние четыре цифры номера паспорта гражданина Российской Федерации, для иных ДУЛ указываются последние четыре цифры номера

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ)

неверный формат сообщения.

2. В сообщении ЦККИ об отсутствии возможности представления информации из Центрального каталога кредитных историй на запрос субъекта – юридического лица указываются следующие сведения:

2.1. В случае если сведения о бюро, в которых хранится кредитная история субъекта, не найдены в ЦККИ либо указан неверный код субъекта (дополнительный код субъекта):

дата получения ЦККИ запроса

полное наименование (полное фирменное наименование) юридического лица

ОГРН

регистрационный номер (при наличии в отношении иностранного юридического лица)

ИНН (в отношении российского юридического лица либо при наличии в отношении иностранного юридического лица)

код налогоплательщика (при наличии в отношении иностранного юридического лица).

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ)

сведения не найдены. Уточните реквизиты запроса.

2.2. В случае если запрос не соответствует требованиям к запросу, установленным главой 2 настоящего Указания:

дата получения ЦККИ запроса

полное наименование (полное фирменное наименование) юридического
лица

ОГРН

регистрационный номер (при наличии в отношении иностранного
юридического лица)

ИНН (в отношении российского юридического лица либо при наличии в
отношении иностранного юридического лица)

код налогоплательщика (при наличии в отношении иностранного
юридического лица)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ)

неверный формат сообщения.