

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

П О Л О Ж Е Н И Е

«__» _____ 2020 г.

№ _____-П

г. Москва

**О требованиях к отдельным критериям
для признания бюро кредитных историй квалифицированным,
порядке признания бюро кредитных историй квалифицированным
и вынесения решения о признании бюро кредитных историй
утратившим статус квалифицированного**

Настоящее Положение на основании статьи 15¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2018, № 32, ст. 5120) (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») устанавливает:

требования к программно-техническим средствам и сетевым коммуникациям квалифицированного бюро кредитных историй, в том числе к их территориальному расположению;

методику определения собственных средств бюро кредитных историй для признания бюро кредитных историй квалифицированным;

порядок признания бюро кредитных историй квалифицированным и вынесения решения о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного.

Глава 1. Требования к программно-техническим средствам и сетевым коммуникациям квалифицированного бюро кредитных историй

1.1. Программно-технические средства и сетевые коммуникации квалифицированного бюро кредитных историй (далее - Квалифицированное бюро), используемые для осуществления Квалифицированным бюро деятельности по хранению и предоставлению сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй (далее – критически важные процессы) и иной деятельности в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, в том числе предоставленные Квалифицированному бюро в пользование третьими лицами (далее – ПТС и сетевые коммуникации), должны располагаться на территории Российской Федерации в основном и резервном комплексах ПТС Квалифицированного бюро, функционально дублирующих друг друга.

1.2. ПТС и сетевые коммуникации Квалифицированного бюро должны обладать техническими характеристиками, а также должны быть оснащены необходимым программным обеспечением, обеспечивающим выполнение следующих требований.

1.2.1. Обеспечение непрерывного и бесперебойного выполнения Квалифицированным бюро критически важных процессов и иной деятельности в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее при совместном упоминании – деятельность Квалифицированного бюро), в том числе при помощи ПТС и сетевых коммуникаций резервного комплекса Квалифицированного бюро в случае

невозможности обеспечения непрерывности и бесперебойности деятельности Квалифицированного бюро с использованием ПТС и сетевых коммуникаций основного комплекса ПТС.

1.2.2. Обеспечение технической возможности восстановления деятельности Квалифицированного бюро в полном объеме в течение 12 часов с момента возникновения нестандартной или чрезвычайной ситуации, препятствующих выполнению такой деятельности (далее – НЧС).

1.2.3. Обеспечение возможности использования ПТС и сетевых коммуникаций Квалифицированного бюро для создания, ведения и хранения баз данных Квалифицированного бюро, содержащих информацию о кредитных историях, а также об оказании информационных услуг Квалифицированного бюро, включая, но не ограничиваясь, сведениями о договорах об оказании информационных услуг, об источниках формирования кредитных историй, о пользователях кредитных историй, о субъектах кредитных историй, о предоставлении сведений источниками формирования кредитных историй, о направлении запросов пользователями и субъектами кредитных историй, об извещениях, кредитных отчетах и ответах на запросы, сформированных Квалифицированным бюро в адрес источников формирования кредитных историй, пользователей кредитных историй, Бюро, Квалифицированных бюро (далее – контрагенты) и субъектов кредитных историй.

1.2.4. Обеспечение возможности постоянного поддержания баз данных Квалифицированного бюро в актуальном состоянии.

1.2.5. Обеспечение возможности резервного копирования баз данных Квалифицированного бюро на электронные, оптические носители или иным способом, позволяющим обеспечить сохранность баз данных Квалифицированного бюро вне зависимости от нарушения работы ПТС и сетевых коммуникаций, нарушения процедур ведения и хранения баз данных Квалифицированного бюро.

1.2.6. Обеспечение возможности восстановления информации из баз данных Квалифицированного бюро, в том числе в условиях НЧС, а также

исключения возникновения условий для их порчи, утраты, несанкционированного изменения содержащейся в них информации или доступа к ним неуполномоченных лиц.

1.2.7. Соответствие требованиям к защите информации Бюро, установленным на основании части 2 статьи 7 Федерального закона «О кредитных историях».

1.2.8. Обеспечение возможности взаимодействия пользователей кредитных историй, Бюро, в том числе Квалифицированных бюро, с Квалифицированными бюро с использованием программного интерфейса приложения (API), описание и требования к которому размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй.

1.2.9. Обеспечение непрерывности и бесперебойности работы ПТС и сетевых коммуникаций и синхронизации информации, содержащейся в базах данных Квалифицированного бюро с резервной копией такой информации, а также автоматической синхронизации времени во всех компонентах ПТС и сетевых коммуникаций.

1.2.10. Обеспечение выполнения деятельности Квалифицированного бюро соразмерно ее объему и характеру, в том числе в условиях увеличения объемов оказываемых Квалифицированным бюро услуг и (или) НЧС.

1.2.11. Обеспечение возможности постоянного мониторинга состояния ПТС и сетевых коммуникаций Квалифицированного бюро и устранения выявленных нарушений в их работе.

1.2.12. Обеспечение возможности логирования (протоколирования) и хранения в течение трех лет логов (протоколов) всех действий Квалифицированного бюро, связанных с выполнением деятельности Квалифицированного бюро.

1.2.13. Хранение в течение одного года сведений о направленной в адрес контрагентов и субъектов кредитных историй информации, предусмотренной подпунктом 1.2.3 настоящего пункта, необходимых для подтверждения

событий юридически значимого электронного документооборота с контрагентами и субъектами кредитных историй.

1.3. ПТС и сетевые коммуникации Квалифицированного бюро, в том числе ПТС и сетевые коммуникации, предоставленные Квалифицированному бюро в пользование третьими лицами, при выполнении критически важных процессов должны соответствовать следующим значениям показателей надежности, требования к расчету которых установлены пунктом 3.6.6.4 Межгосударственного стандарта ГОСТ 27.002-2015 «Надежность в технике. Термины и определения», введенным в действие приказом Росстандарта от 21.06.2016 № 654-ст (М., ФГУП «Стандартинформ», 2016):

коэффициент технического использования – 0,99982.

время простоя (время технического обслуживания и время до восстановления, не включая время до восстановления в связи с отказом (дефектом, повреждением), вызванным НЧС) – не более 1,6 часа за календарный год.

Глава 2. Методика определения размера собственных средств бюро кредитных историй для признания бюро кредитных историй квалифицированным

2.1. Размер собственных средств бюро кредитных историй (далее – Бюро) для признания Бюро квалифицированным должен определяться посредством суммирования значений показателей, перечисленных в пункте 2.3 настоящего Положения, и исключения из указанной суммы значений показателей, перечисленных в пунктах 2.4, 2.5 настоящего Положения.

2.2. В целях определения размера собственных средств Бюро для признания Бюро квалифицированным значения показателей, перечисленные в пунктах 2.3 - 2.5 настоящего Положения, должны рассчитываться на основании данных бухгалтерского учета, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату определения размера собственных средств Бюро для признания Бюро

квалифицированным.

Остатки (части остатков) на балансовых счетах должны включаться в показатели, принимаемые в расчет размера собственных средств для признания Бюро квалифицированным, исходя из экономического содержания показателей.

2.3. В размер собственных средств Бюро должны включаться значения следующих показателей.

2.3.1. Уставный капитал.

2.3.2. Добавочный капитал.

2.3.3. Резервный капитал.

2.3.4. Нераспределенная прибыль.

2.3.5. Кредиты (займы, облигационные займы), полученные Бюро, и одновременно удовлетворяющие следующим условиям.

2.3.5.1. Срок предоставления кредита (займа), срок погашения облигаций должен составлять не менее пяти лет либо кредит (заем) должен быть предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не должен быть установлен.

2.3.5.2. Договор кредита (займа) или зарегистрированные условия эмиссии облигаций должны содержать следующие положения о невозможности:

досрочного возврата кредита (займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (займом, облигационным займом) или досрочного погашения облигаций либо в случае, если кредит (заем) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен, возврата кредита (займа) или его части либо погашения облигаций, досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (займом, облигационным займом);

расторжения договора кредита (займа) и (или) внесения изменений в этот договор;

условия предоставления кредита (займа), включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в

договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (займов), а выплачиваемые по облигациям проценты и условия их пересмотра существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в момент их размещения или внесения изменений в решение о выпуске облигаций;

договор кредита (займа) или условия эмиссии облигаций, установленные зарегистрированным решением об их выпуске, содержат положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) Бюро требования по этому кредиту (займу, облигационному займу), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по кредиту (займу, облигационному займу) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов;

кредитор по кредиту (займу, облигационному займу) не может предъявлять требование о возврате кредита (займа) или его части либо погашении облигаций, досрочной уплате процентов за пользование кредитом (займом, облигационным займом), расторжении договора кредита (займа), если только не наступили срок возврата кредита (займа), срок погашения облигаций.

2.4. Из размера собственных средств Бюро должны исключаться значения следующих показателей.

2.4.1. Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал.

2.4.2. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников).

2.4.3. Непокрытый убыток.

2.4.4. Нематериальные активы (не относящиеся к деятельности Бюро, связанной с предоставлением услуг по формированию, обработке и хранению кредитных историй, предоставлению кредитных отчетов и услуг, по предоставлению сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй пользователям кредитной истории).

2.4.5. Просроченная более чем на 30 календарных дней дебиторская задолженность за вычетом оценочных резервов, сформированных под

обесценение данной задолженности.

2.4.6. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам.

2.4.7. Сумма предоставленных Бюро субординированных займов (приобретенных Бюро субординированных облигационных займов, размещенных Бюро субординированных депозитов).

2.5. Из расчета размера собственных средств должны исключаться источники (их часть), сформированные с использованием ненадлежащих активов, к которым относятся денежные средства и (или) иное имущество (далее - имущество), источником которого явилось имущество, предоставленное самим Бюро, прямым или косвенным (через третьих лиц) образом, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае если Бюро прямо или косвенно (через третьих лиц) приняло на себя риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества.

Из размера собственных средств Бюро должен исключаться размер указанного в настоящем пункте имущества за исключением сформированных по нему резервов.

Глава 3. Порядок признания Бюро квалифицированным и вынесения решения о признании Бюро утратившим статус квалифицированного

3.1. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее регулирование и контроль за деятельностью Бюро (далее – Банк России), принимает решение:

о признании Бюро квалифицированным в случае соответствия Бюро всем критериям установленным в части 1 статьи 15¹ Федерального закона «О кредитных историях» (далее – критерии);

об отказе в признании Бюро квалифицированным в случае несоответствия

Бюро хотя бы одному из критериев;

о признании Бюро утратившим статус квалифицированного в случаях, установленных в части 7 статьи 15¹ Федерального закона «О кредитных историях».

3.2. Банк России осуществляет проверку соответствия Бюро критериям на основании:

письменного заявления Бюро (далее – заявление);

документов, установленных в пунктах 3.4, 3.5 настоящего Положения;

информации, установленной в пункте 3.6 настоящего Положения.

Рекомендуемая форма заявления приведена в приложении 1 к настоящему Положению.

3.3. Банк России осуществляет проверку соответствия Квалифицированного бюро критериям на основании:

документов, установленных в пунктах 3.4, 3.5 настоящего Положения;

информации, установленной в пункте 3.6 настоящего Положения.

3.4. Проверка соответствия Бюро требованиям к ПТС и сетевым коммуникациям, в том числе к их территориальному расположению, выполняется Банком России на основе следующих документов, направляемых Бюро в Банк России одновременно с заявлением, Квалифицированным бюро – при внесении в них изменений, если настоящим Положением не установлен иной порядок представления:

внутреннего документа Бюро, содержащего описание мероприятий по обеспечению непрерывности и бесперебойности деятельности Бюро, Квалифицированного бюро;

копий документов, подтверждающих право собственности или аренды основного и резервного комплексов ПТС и сетевых коммуникаций;

копий договоров с организациями, обеспечивающими деятельность основного и резервного комплексов ПТС и сетевых коммуникаций;

копий договоров с независимыми поставщиками телекоммуникационных услуг, обеспечивающих сетевые коммуникации Бюро, находящиеся в основном и резервном комплексах ПТС и сетевых коммуникаций;

внутренних документов, устанавливающих порядок создания, ведения и хранения баз данных с использованием ПТС и сетевых коммуникаций Бюро, Квалифицированного бюро;

расчета коэффициента технического использования ПТС и сетевых коммуникаций, используемых Бюро, выполненного в соответствии с Межгосударственным стандартом ГОСТ 27.301-95 «Надежность в технике. Расчет надежности. Основные положения», введенным в действие Постановлением Комитета Российской Федерации по стандартизации, метрологии и сертификации от 26.06.1996 № 430. Расчет коэффициента технического использования ПТС и сетевых коммуникаций представляется только Бюро при подаче заявления и должен быть выполнен не ранее месяца, предшествующего дате подачи заявления;

сведений о прерывании работы по предоставлению сервисов и услуг Квалифицированного бюро. Представляются только Квалифицированным бюро ежемесячно не позднее 15 рабочих дней по окончании каждого месяца и в соответствии с требованием (запросом) Банка России за период и не позднее срока, указанного в таком требовании (запросе).

Рекомендуемая форма представления сведений о прерывании работы по предоставлению сервисов и услуг Квалифицированного бюро приведена в приложении 2 к настоящему Положению;

3.5. Проверка соответствия Бюро требованию о минимальном размере собственных средств выполняется Банком России на основе данных, представленных Бюро.

Бюро должно представлять данные о собственных средствах одновременно с заявлением. Дата расчета показателей собственных средств не должна отстоять более чем на 15 дней, предшествующих дате подачи заявления.

Квалифицированное бюро должно представлять данные о собственных средствах ежеквартально не позднее 15 рабочих дней со дня окончания квартала с указанием данных по состоянию на последний календарный день каждого месяца квартала.

Рекомендуемая форма представления данных о собственных средствах Бюро приведена в приложении 3 к настоящему Положению.

3.6. Проверка наличия в Бюро сведений в отношении не менее 30 миллионов субъектов кредитных историй выполняется Банком России на основании информации из Центрального каталога кредитных историй о титульных частях кредитных историй, содержащихся в Бюро, на дату представления заявления, а сведений в отношении количества субъектов кредитных историй Квалифицированного бюро - ежемесячно на последний рабочий день каждого месяца.

3.7. Банк России принимает решение о признании (либо об отказе в признании) Бюро квалифицированным в срок не превышающий 30 рабочих дней со дня получения Банком России заявления Бюро и документов, предусмотренных пунктами 3.4, 3.5 настоящего Положения.

3.8. При наличии замечаний по составу или содержанию документов, предусмотренных пунктами 3.4, 3.5 настоящего Положения, Банк России должен направить в Бюро запрос о представлении соответствующей информации.

Срок принятия Банком России решения о признании (либо об отказе в признании) Бюро квалифицированным приостанавливается со дня направления запроса до дня представления в Банк России запрошенной информации.

В случае непредставления Бюро в Банк России информации, указанной в запросе в течение 20 рабочих дней со дня направления Банком России указанного запроса, Банк России в течение 10 рабочих дней после дня окончания указанного срока должен направить Бюро уведомление о прекращении рассмотрения всех документов.

3.9. Банк России в течение семи рабочих дней со дня принятия решения об отказе в признании Бюро квалифицированным направляет Бюро уведомление с указанием причин отказа в признании Бюро квалифицированным.

3.10. Обмен документами, уведомлениями, запросами, предусмотренными настоящей главой, между Банком России, Бюро и Квалифицированным бюро осуществляется посредством личного кабинета в соответствии с порядком, определенным на основании частей 1 и 8 о статьи 76.9 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225).

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. 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 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Положению Банка России
от _____ года № ____
«О требованиях к отдельным
критериям для признания бюро
кредитных историй
квалифицированным, порядке
признания бюро кредитных историй
квалифицированным, утратившим
статус квалифицированного»

Рекомендуемый образец

Центральный банк Российской Федерации

107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

ЗАЯВЛЕНИЕ
о признании бюро кредитных историй квалифицированным

(полное фирменное наименование бюро кредитных историй, регистрационный номер в государственном реестре бюро кредитных историй,)

просит признать его квалифицированным.

Приложение (перечень направляемых совместно с заявлением документов)

на _____ листах.

(должность лица, уполномоченного выступать
от бюро кредитных историй)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(контактный телефон, электронная почта бюро кредитных историй)

Дата

Приложение 2
к Положению Банка России
от _____ года № ____
«О требованиях к отдельным критериям для признания бюро кредитных историй
квалифицированным, порядке признания бюро кредитных историй квалифицированным,
утратившим статус квалифицированного»

Рекомендуемая форма

Сведения о прерывании работы по предоставлению сервисов и услуг бюро кредитных историй

Номер строки	Дата прерывания работы	Время прерывания работы	Продолжительность прерывания работы	Сервисы, услуги недоступные в связи с прерыванием работы по их предоставлению	Категория затронутых сбоем лиц	Дата восстановления работы	Время восстановления работы
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
...							

Порядок составления рекомендуемой формы «Сведения о прерывании работы по предоставлению сервисов и услуг бюро кредитных историй»

1. По показателю «Сервисы, услуги недоступные в связи с прерыванием работы по их предоставлению» отдельно указываются все сервисы, услуги, оказавшиеся недоступными в связи с прерыванием работы в соответствии со следующими кодами:
 - 1- Направление запроса на получение информации в Центральный каталог кредитных историй о месте хранения кредитной истории;
 - 2- Предоставление кредитного отчета;
 - 3- Предоставление информационной части кредитной истории;
 - 4- Предоставление индивидуального рейтинга;
 - 5- Предоставление сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй – физических лиц;

- 6- Направление в Центральный каталог кредитных историй информации о создании кода субъекта кредитной истории;
- 7- Направление в Центральный каталог кредитных историй информации об изменении кода субъекта кредитной истории;
- 8- Направление в Центральный каталог кредитных историй информации об аннулировании кода субъекта кредитной истории;
- 9- Направление в Центральный каталог кредитных историй информации о создании дополнительного кода субъекта кредитной истории;
- 10- Иные.

Если по показателю указывается код 10 «Иные», то Квалифицированное бюро должно представить дополнительную информацию с указанием конкретных видов сервисов, услуг, оказавшихся недоступными.

2. По показателю «Категория затронутых сбоем лиц» указывается категория затронутых сбоем лиц в соответствии с со следующими кодами:

- 1- Источники формирования кредитных историй;
- 2- Пользователи кредитных историй;
- 3- Субъекты кредитных историй;
- 4 - Бюро кредитных историй;
- 5- Квалифицированные бюро;
- 6 – Банк России;
- 7 – иные лица;

3. По показателям «Дата прерывания работы», «Время прерывания работы» указываются дата и время начала прерывания работы Квалифицированного бюро.

4. По показателям «Дата восстановления работы», «Время восстановления работы» указываются дата и время восстановления работы Квалифицированного бюро.

5. По показателю «Продолжительность прерывания работы» указывается продолжительность сбоя от начала прерывания работы Квалифицированного бюро до восстановления работы Квалифицированного бюро.

6. Даты указываются в формате «гггг.мм.дд.», где «гггг» – год, «мм» – месяц, «дд» – день, время – в формате «чч.мм.сс», где «чч» – часы, «мм» – минуты, «сс» - секунды, формате «сс», где «сс» – секунды.

Время (кроме времени ожидания сведений о среднемесечных платежах субъектов кредитных историй – физических лиц и продолжительности прерывания работы) указывается в часах, минутах и секундах;

время ожидания сведений о среднемесечных платежах субъектов кредитных историй – физических лиц и продолжительность прерывания работы – в секундах с округлением миллисекунд до секунд;

продолжительность прерывания работы – в секундах;

Округление осуществляется по математическим правилам.

Приложение 3
к Положению Банка России
от _____ года № ____
«О требованиях к отдельным
критериям для признания бюро
кредитных историй
квалифицированным, порядке
признания бюро кредитных историй
квалифицированным, утратившим
статус квалифицированного»

Рекомендуемая форма

Данные о собственных средствах Бюро

Номер строки	Наименование показателя	Сумма (остаток) на основании данных отчетности и бухгалтерского учета
1	2	3
1	Уставный капитал	
2	Резервный капитал	
3	Добавочный капитал	
4	Нераспределенная прибыль	
5	Кредиты (займы, облигационные займы), полученные	
6	Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	
7	Стоимость собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	
8	Непокрытый убыток	
9	Нематериальные активы	
10	Просроченная более чем на 30 календарных дней дебиторская задолженность за вычетом оценочных резервов, сформированных под обесценение данной задолженности	
11	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам	
12	Субординированные займы предоставленные (приобретенные облигационные займы, размещенные субординированные депозиты)	
13	Собственные средства	

Порядок составления рекомендуемой формы
«Данные о собственных средствах Бюро»

1. По показателям «Уставный капитал» (строка 1), «Резервный капитал» (строка 2), «Добавочный капитал» (строка 3), «Нераспределенная прибыль» (строка 4), «Кредиты (займы, облигационные займы) полученные» (строка 5), «Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал» (строка 6), «Стоимость собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)» (строка 7), «Непокрытый убыток» (строка 8), «Нематериальные активы» (строка 9), «Просроченная более чем на 30 календарных дней дебиторская задолженность за вычетом оценочных резервов, сформированных под обесценение данной задолженности» (строка 10), «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам» (строка 11), «Субординированные займы предоставленные (приобретенные облигационные займы, размещенные субординированные депозиты)» (строка 12) указывается сумма (остаток) актива, обязательства, принимаемых в расчет размера собственных средств, Бюро для

признания Бюро квалифицированным. Сумма (остаток) указываются в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей без десятичных знаков.

2. По показателю «Собственные средства» (строка 13) указывается значение размера собственных средств, рассчитанное Бюро, Квалифицированным бюро в соответствии с пунктом 2.1 Главы 2 настоящего Положения.