

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
от 19 февраля 2015 г. N 3572-У

**О ПОРЯДКЕ
НАПРАВЛЕНИЯ ЗАПРОСОВ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ КАТАЛОГ КРЕДИТНЫХ
ИСТОРИЙ И ПОЛУЧЕНИЯ ИЗ НЕГО ИНФОРМАЦИИ О БЮРО КРЕДИТНЫХ
ИСТОРИЙ, В КОТОРОМ ХРАНИТСЯ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ СУБЪЕКТА
КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ, ЧЕРЕЗ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**
Список изменяющих документов
(в ред. Указания Банка России от 11.12.2015 N 3892-У)

В соответствии со статьей 13 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44; N 30, ст. 3121; 2007, N 31, ст. 4011; 2011, N 15, ст. 2038; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 49, ст. 7067; 2013, N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6683; 2014, N 26, ст. 3395) настоящее Указание устанавливает порядок направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории и финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица (далее - финансовый управляющий), в Центральный каталог кредитных историй (далее - ЦККИ) запросов в виде электронного сообщения о представлении информации о бюро кредитных историй (далее - БКИ), в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и получения информации из ЦККИ в виде электронного сообщения.

(в ред. Указания Банка России от 11.12.2015 N 3892-У)

Настоящее Указание не применяется при направлении запросов в ЦККИ и получения информации из него субъектом кредитной истории (пользователем кредитной истории, финансовым управляющим) посредством обращения в кредитную организацию в случае непосредственного (прямого) электронного взаимодействия ЦККИ и кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 11 декабря 2015 года N 3893-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 09.02.2016 N 41021 ("Вестник Банка России" от _____ N ____).

(в ред. Указания Банка России от 11.12.2015 N 3892-У)

Глава 1. Общие положения

1.1. Субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории, финансовый управляющий) направляет запрос о представлении информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, в ЦККИ и получает информацию из ЦККИ:

(в ред. Указания Банка России от 11.12.2015 N 3892-У)

при непосредственном обращении в любое БКИ;

при обращении через любую кредитную организацию, микрофинансовую организацию, кредитный кооператив, которые взаимодействуют с БКИ по электронным каналам связи на основании заключенного договора об оказании информационных услуг.

1.2. БКИ (кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный кооператив) в целях подтверждения правомерности представления информации из ЦККИ осуществляет идентификацию личности обратившегося к нему субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) перед отправкой запроса субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего).

(в ред. Указания Банка России от 11.12.2015 N 3892-У)

1.2.1. Идентификация личности субъекта кредитной истории - физического лица (индивидуального предпринимателя) осуществляется на основании паспорта гражданина Российской Федерации или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае если с запросом обратился представитель субъекта кредитной истории, помимо проверки указанного документа проверяется наличие у представителя оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий, и сверяются данные, указанные в этих документах.

Идентификация субъекта кредитной истории - юридического лица осуществляется путем проверки представленного им свидетельства о государственной регистрации юридического лица (свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) и проверки у представителя юридического лица оформленного в

соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие у представителя юридического лица соответствующих полномочий (доверенность, протокол общего собрания акционеров (участников) юридического лица и иные документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий), а также паспорта гражданина Российской Федерации или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2.2. Идентификация личности пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя осуществляется на основе паспорта гражданина Российской Федерации или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, и проверки представленного свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельства о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года).

В случае если с запросом обратился представитель пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя, помимо проверки указанных документов проверяется наличие у представителя оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий, и сверяются данные, указанные во всех этих документах.

Идентификация пользователя кредитной истории - юридического лица осуществляется в порядке, изложенном в подпункте 1.2.1 настоящего пункта.

1.2.3. Идентификация личности финансового управляющего осуществляется на основе паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии - иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, и судебного акта об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории - физического лица. В случае если с запросом обратился представитель финансового управляющего, помимо проверки указанных документов проверяется наличие у представителя оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий, и сверяются данные, указанные в этих документах.

(пп. 1.2.3 введен Указанием Банка России от 11.12.2015 N 3892-У)

1.3. Помимо идентификации пользователей кредитных историй БКИ (кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный кооператив) обязано проверять у пользователей кредитных историй, указанных в пункте 1.4 настоящего Указания, наличие письменного или иным способом зафиксированного согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории (далее - согласие субъекта кредитной истории).

1.4. Пользователи кредитных историй, не относящиеся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор) в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 37) (далее - пользователи кредитных историй, в отношении которых Банк России не осуществляет надзор), обязаны представлять в БКИ (кредитную организацию, микрофинансовую организацию, кредитный кооператив) согласие субъекта кредитной истории.

1.5. Экземпляр (копия, удостоверенная работником БКИ, кредитной организации, микрофинансовой организации, кредитного кооператива) согласия субъекта кредитной истории, которое представил пользователь кредитной истории, в отношении которого Банк России не осуществляет надзор, остается для хранения в БКИ (кредитной организации, микрофинансовой организации, кредитном кооперативе) и хранится в течение пяти лет со дня обращения указанного пользователя кредитной истории в БКИ (кредитную организацию, микрофинансовую организацию, кредитный кооператив).

В случае если согласие субъекта кредитной истории представлялось ранее в БКИ (кредитную организацию, микрофинансовую организацию, кредитный кооператив), при направлении запроса в ЦККИ пользователь кредитной истории, в отношении которого Банк России не осуществляет надзор, с разрешения в произвольной форме БКИ (кредитной организации, микрофинансовой организации, кредитного кооператива) не представляет такое согласие, если в день направления запроса срок действия согласия субъекта кредитной истории не истек.

1.6. БКИ (кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный кооператив) принимает запрос только в случае проведения идентификации субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего), предусмотренной пунктом 1.2 настоящего Указания, и наличия у пользователя кредитной истории, в отношении которого Банк России не осуществляет надзор, согласия субъекта кредитной истории, указанного в пункте 1.3 настоящего Указания.

(в ред. Указания Банка России от 11.12.2015 N 3892-У)

1.7. Запрос в ЦККИ может направляться как в виде электронного сообщения, содержащего один запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего), так и в виде электронного сообщения, содержащего запросы более одного субъекта кредитной истории и (или) пользователя кредитной истории, и (или) финансового управляющего (далее - пакетное электронное сообщение). При этом запросы субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и финансовых управляющих могут формироваться в одно пакетное электронное сообщение. В случае поступления в ЦККИ пакетного электронного сообщения ЦККИ направляет на него ответ также в виде пакетного электронного сообщения.

(в ред. Указания Банка России от 11.12.2015 N 3892-У)

1.8. Обмен информацией между ЦККИ и БКИ осуществляется по электронной почте с применением средств криптографической защиты информации в соответствии с Указанием Банка России от 31 августа 2005 года N 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", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года N 7035, 31 декабря 2009 года N 15939, 20 февраля 2015 года N 36175 ("Вестник Банка России" от 30 сентября 2005 года N 52, от 20 января 2010 года N 2, от 4 марта 2015 года N 17).

ЦККИ направляет ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в виде электронного сообщения согласно главе 4 настоящего Указания и приложению 2 к настоящему Указанию.

(в ред. Указания Банка России от 11.12.2015 N 3892-У)

1.9. Запрос финансового управляющего (ответ ЦККИ на такой запрос) направляется в порядке, аналогичном установленному настоящим Указанием для субъектов кредитных историй - физических лиц. (п. 1.9 введен Указанием Банка России от 11.12.2015 N 3892-У)

Глава 2. Порядок направления запросов и получения информации из ЦККИ в виде электронного сообщения в случае обращения субъекта кредитной истории и пользователя кредитной истории в БКИ

2.1. Субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории) вправе получить информацию о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, либо об отсутствии такой информации, обратившись с соответствующим запросом в письменной форме (далее - запрос) в любое БКИ. В составе запроса необходимо указать сведения в соответствии с одним из перечней ключевых реквизитов, установленных в приложении 1 к настоящему Указанию.

2.2. В день обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) с запросом БКИ, осуществив идентификацию субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) в порядке, определенном в пункте 1.2 настоящего Указания, и проверку наличия у пользователя кредитной истории, в отношении которого Банк России не осуществляет надзор, согласия субъекта кредитной истории, указанного в пункте 1.3 настоящего Указания, в порядке, определенном в пунктах 1.5 и 1.6 настоящего Указания, направляет запрос в ЦККИ по адресу электронной почты ЦККИ bkickki@cbr.ru.

2.3. Ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), направленный в ЦККИ посредством обращения в БКИ, направляется ЦККИ в БКИ на адрес электронной почты, с которого БКИ передало запрос.

2.4. После получения ответа ЦККИ БКИ информирует субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) в порядке, согласованном БКИ и субъектом кредитной истории (пользователем кредитной истории) (далее - порядок информирования), не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БКИ ответа ЦККИ, о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории.

В случае если порядок информирования отсутствует или если порядок информирования предусматривает явку субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) в БКИ за ответом ЦККИ и субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории) не явился в БКИ за ответом ЦККИ в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, БКИ направляет субъекту кредитной истории (пользователю кредитной истории) ответ ЦККИ с информацией о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении в течение рабочего дня, следующего за днем окончания срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта.

Глава 3. Порядок направления запросов и получения информации из ЦККИ в случае обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) в кредитную организацию, микрофинансовую организацию, кредитный кооператив

3.1. Субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории) вправе получить информацию о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, либо об отсутствии такой

информации, обратившись с соответствующим запросом в письменной форме в любую кредитную организацию, микрофинансовую организацию, кредитный кооператив. В составе запроса необходимо указать сведения в соответствии с одним из перечней ключевых реквизитов, установленных в приложении 1 к настоящему Указанию.

3.2. В день обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) с запросом кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный кооператив, осуществив идентификацию субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) в порядке, определенном в пункте 1.2 настоящего Указания, и проверку наличия у пользователя кредитной истории, в отношении которого Банк России не осуществляет надзор, согласия субъекта кредитной истории, указанного в пункте 1.3 настоящего Указания, в порядке, определенном в пунктах 1.5 и 1.6 настоящего Указания, направляет по электронным каналам связи запрос в БКИ, с которым кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный кооператив взаимодействует на основании заключенного договора об оказании информационных услуг.

3.3. В день получения от кредитной организации, микрофинансовой организации, кредитного кооператива запроса субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) БКИ направляет по электронной почте запрос в ЦККИ по адресу электронной почты bkickki@cbr.ru.

3.4. Ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) ЦККИ направляет в БКИ на адрес электронной почты, с которого БКИ передало запрос.

3.5. Поступивший от ЦККИ ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) БКИ направляет по электронным каналам связи в кредитную организацию, микрофинансовую организацию, кредитный кооператив в день получения ответа ЦККИ.

3.6. После получения ответа ЦККИ кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный кооператив информирует субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) в порядке, согласованном этой организацией и субъектом кредитной истории (пользователем кредитной истории), не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления из БКИ в соответствующую организацию ответа ЦККИ, о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории.

В случае если порядок информирования отсутствует или если порядок информирования предусматривает явку субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) в кредитную организацию, микрофинансовую организацию, кредитный кооператив за ответом ЦККИ и субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории) не явился в соответствующую организацию за ответом ЦККИ в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный кооператив направляет субъекту кредитной истории (пользователю кредитной истории) ответ ЦККИ с информацией о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении в течение рабочего дня, следующего за днем окончания срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта.

Глава 4. Порядок направления ответов ЦККИ о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории

4.1. ЦККИ направляет ответ с информацией о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, или об отсутствии такой информации по формам, указанным в приложении 2 к настоящему Указанию, по электронной почте не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в ЦККИ запроса.

4.2. При наличии в ЦККИ информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, ответ на запрос, направляемый ЦККИ, содержит следующую информацию:

информацию, идентифицирующую запрос;

полное наименование БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории;

адрес (место нахождения) и телефон БКИ;

номер БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй.

4.3. При наличии информации о нескольких БКИ, в которых хранятся кредитные истории субъекта кредитной истории, ответ содержит информацию обо всех БКИ, в которых хранятся кредитные истории данного субъекта кредитных историй.

В случае если в ЦККИ имеются сведения о том, что у субъекта кредитной истории изменились ключевые реквизиты, определенные в приложении 1 к настоящему Указанию, дополнительно производится поиск по всем имеющимся в ЦККИ вариантам ключевых реквизитов данного субъекта кредитной истории.

В ответе ЦККИ перечисляются БКИ, в которых хранятся кредитные истории данного субъекта кредитной истории с указанными в запросе ключевыми реквизитами, и БКИ, в которых хранятся прежние ключевые реквизиты данного субъекта кредитной истории. Последние БКИ в ответе ЦККИ помечаются символом "*".

4.4. В случае поступления в ЦККИ запроса, идентификационная часть которого включает информацию о субъекте кредитной истории, отличную от информации, содержащейся в титульной части кредитной истории, информация представляется ЦККИ при условии идентичности данных, содержащихся в титульной части кредитной истории, и данных, указанных в запросе о субъекте кредитной истории:

юридического лица - идентификационному номеру налогоплательщика и основному государственному регистрационному номеру, а в случае реорганизации юридического лица основному государственному регистрационному номеру реорганизованного юридического лица;

физического лица - фамилии, имени, отчеству (если последнее имеется) и номеру документа, удостоверяющего личность физического лица.

4.5. Если в ЦККИ отсутствует информация о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, или если данные о субъекте кредитной истории из титульной части кредитной истории, указанные в направленном в ЦККИ запросе, отличны от данных, содержащихся в титульной части кредитной истории (за исключением случая, указанного в пункте 4.4 настоящего Указания), ответ ЦККИ на запрос содержит все данные о субъекте кредитной истории, указанные в запросе, и запись об отсутствии запрашиваемой информации.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

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

Указание Банка России от 29 ноября 2005 года N 1635-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2005 года N 7326 ("Вестник Банка России" от 30 декабря 2005 года N 71 - 72);

Указание Банка России от 28 декабря 2009 года N 2375-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 29 ноября 2005 года N 1635-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2010 года N 16149 ("Вестник Банка России" от 10 февраля 2010 года N 6).

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

ПЕРЕЧНИ
КЛЮЧЕВЫХ РЕКВИЗИТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ УКАЗЫВАЮТСЯ
СВЕДЕНИЯ, ПРИВОДИМЫЕ В ЗАПРОСЕ СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ
ИСТОРИИ (ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ) ПРИ ЕГО ОБРАЩЕНИИ
В БКИ (НЕПОСРЕДСТВЕННО ЛИБО ЧЕРЕЗ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ,
МИКРОФИНАНСОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ, КРЕДИТНЫЙ КООПЕРАТИВ)

1. Для получения информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории - физического лица (индивидуального предпринимателя), в запросе необходимо указать следующие реквизиты:

фамилия;

имя;

отчество (если имеется);

данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер);

дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Для получения информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории - юридического лица, в запросе необходимо указать следующие реквизиты:

полное наименование юридического лица;

основной государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации);

идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации).

ФОРМЫ ОТВЕТОВ
ЦККИ НА ЗАПРОС СУБЪЕКТА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ (ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ)

Ответ ЦККИ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) состоит из двух частей: идентификационной и содержательной.

В идентификационную часть ответа включаются сведения, указанные в соответствующем запросе субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории):

для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) - фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), серия, номер и дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

для юридических лиц - полное наименование юридического лица, а для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика.

Содержательная часть ответа содержит сообщение о результате обращения в ЦККИ.

1. Формы ответов для субъектов кредитных историй - физических лиц (индивидуальных предпринимателей).

1.1. Форма ответа на принятый и успешно обработанный запрос к ЦККИ.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: (дата получения запроса ЦККИ)

фамилия: (фамилия, указанная в запросе)

имя: (имя, указанное в запросе)

отчество (если указано): (отчество, указанное в запросе)

документ: (данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер), указанные в запросе)

дата выдачи документа (дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указанная в запросе)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ)

кредитная история сформирована в следующем (следующих) БКИ:

номер БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй: (регистрационный номер БКИ)

наименование организации: (наименование БКИ)

адрес (место нахождения): (адрес БКИ)

телефон: (телефон БКИ).

После номера БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных пунктом 4.3 главы 4 настоящего Указания, может присутствовать символ "*" (отделяется от регистрационного номера БКИ пробелом).

1.2. Форма ответа на запрос к ЦККИ в случае, если сведения по данному субъекту кредитной истории не найдены.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: (дата получения запроса ЦККИ)

фамилия: (фамилия, указанная в запросе)

имя: (имя, указанное в запросе)

отчество (если указано): (отчество, указанное в запросе)

документ: (данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер), указанные в запросе)

дата выдачи документа (дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указанная в запросе)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ) соответствующая информация не найдена.

1.3. Форма ответа на запрос к ЦККИ в случае, если формат поступившего запроса не соответствует

требованиям, установленным Банком России.
Неверный формат сообщения.

2. Формы ответов для субъектов кредитных историй - юридических лиц.

2.1. Форма ответа на принятый и успешно обработанный запрос к ЦККИ.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: (дата получения запроса ЦККИ)

наименование: (полное наименование юридического лица, указанное в запросе)

основной государственный регистрационный номер: (основной государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе)

идентификационный номер налогоплательщика: (идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ)

кредитная история сформирована в следующих БКИ:

номер БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй: (регистрационный номер БКИ)

наименование организации: (наименование БКИ)

адрес (место нахождения): (адрес БКИ)

телефон: (телефон БКИ).

После номера БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных пунктом 4.3 главы 4 настоящего Указания, может присутствовать символ "*" (отделяется от регистрационного номера БКИ пробелом).

2.2. Форма ответа на запрос к ЦККИ в случае, если сведения по данному субъекту кредитной истории не найдены.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: (дата получения запроса ЦККИ)

наименование: (полное наименование юридического лица, указанное в запросе)

основной государственный регистрационный номер: (основной государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе)

идентификационный номер налогоплательщика: (идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ) соответствующая информация не найдена.

2.3. Форма ответа на запрос к ЦККИ в случае, если формат поступившего запроса не соответствует требованиям, установленным Банком России.

Неверный формат сообщения.