

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 декабря 2014 года
Регистрационный № 35461

1 декабря 2014 года

№ 3465-У

УКАЗАНИЕ О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории

Настоящее Указание в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395) устанавливает состав и порядок формирования информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя.

Глава 1. Состав информационной части кредитной истории

1.1. Запись информационной части кредитной истории заемщика формируется в бюро кредитных историй заимодавцем (кредитором) по каждому оформленному заемщиком заявлению о предоставлении займа (кредита) (далее – Заявление).

1.2. Запись информационной части кредитной истории поручителя формируется в бюро кредитных историй заимодавцем (кредитором) по каждому оформленному договору поручительства.

1.3. Сведения в информационную часть кредитной истории заемщика (поручителя) представляются заимодавцем (кредитором) одновременно с титульной частью кредитной истории в бюро кредитных историй в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня ее формирования (совершения действия, наступления события, информация о котором входит в состав информационной части кредитной истории в соответствии с настоящим Указанием).

1.4. В состав информационной части кредитной истории заемщика включаются следующие сведения:

- а) дата и номер (при его наличии) Заявления;
- б) информация о запрошенном займе (кредите) в соответствии с приложением к настоящему Указанию;
- в) тип заимодавца (кредитора):
 - кредитная организация;
 - микрофинансовая организация;
 - кредитный кооператив;
 - иная организация;
- г) способ оформления Заявления: посреднический (через агента), дистанционный (с исполь-

зованием средств телекоммуникаций) или непосредственно в кредитной организации (филиале, внутреннем структурном подразделении кредитной организации), микрофинансовой организации, кредитном кооперативе или иной организации, являющейся источником формирования кредитной истории;

д) информация о факте принятия уполномоченным органом и (или) лицом решения об одобрении Заявления;

е) дата окончания действия одобрения Заявления;

ж) номер договора с указанием вида обязательства (договор займа или кредита);

з) информация о предоставленном займе (кредите) в соответствии с приложением к настоящему Указанию (указывается в случае ее отличия от информации, указанной в подпункте “б” настоящего пункта);

и) информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком;

к) факт полного исполнения обязательства по договору займа (кредита);

л) информация о факте отказа заемщику в заключении договора займа (кредита):

запрошенная сумма займа (кредита) с указанием валюты;

дата отказа;

причина (причины) отказа:

кредитная политика заимодавца (кредитора);

кредитная история заемщика;

избыточная долговая нагрузка на заемщика;

несоответствие информации о заемщике, указанной заемщиком в Заявлении, сведениям, которыми располагает заимодавец (кредитор);

прочее.

1.5. В состав информационной части кредитной истории поручителя включаются следующие сведения:

а) номер договора с указанием вида обязательства (договор поручительства);

б) тип заимодавца (кредитора):

кредитная организация;

микрофинансовая организация;

кредитный кооператив;
иная организация;

в) вид займа (кредита) в соответствии с приложением к настоящему Указанию;

г) информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком;

д) факт полного исполнения обязательства по договору займа (кредита).

Глава 2. Порядок формирования информационной части кредитной истории

2.1. При получении оформленного Заявления заимодавец (кредитор) представляет в информационную часть кредитной истории заемщика информацию, определенную подпунктами “а” – “г” пункта 1.4 настоящего Указания.

2.2. В случае одобрения Заявления заимодавец (кредитор) представляет в информационную часть кредитной истории заемщика информацию, определенную подпунктами “д”, “е” пункта 1.4 настоящего Указания.

В случае одобрения Заявления в форме акцепта оферты заимодавец (кредитор) представляет в информационную часть кредитной истории заемщика информацию, определенную подпунктами “д”, “ж” – “к” пункта 1.4 настоящего Указания, по мере ее возникновения у заимодавца (кредитора).

2.3. В случае отказа заимодавцем (кредитором) заемщику в заключении договора займа (кредита) заимодавец (кредитор) представляет в информационную часть кредитной истории заемщика информацию, определенную подпунктом “л” пункта 1.4 настоящего Указания.

2.4. В случае отказа заимодавцем (кредитором) поручителю в заключении договора поручительства информация об этом не отражается в информационной части кредитной истории заемщика.

2.5. В случае заключения договора займа (кредита) между заимодавцем (кредитором) и заемщиком, в том числе не в полной сумме, запрошенной заемщиком, заимодавец (кредитор) представляет в информационную часть кредитной истории заемщика информацию, определенную подпунктами “ж” – “к” пункта 1.4 настоящего Указания по мере ее возникновения у заимодавца (кредитора).

2.6. В случае заключения договора поручительства между заимодавцем (кредитором) и поручителем заимодавец (кредитор) представляет в информационную часть кредитной истории поручителя информацию, определенную подпунктами “а” – “д” пункта 1.5 настоящего Указания по мере ее возникновения у заимодавца (кредитора).

2.7. Если заимодавец (кредитор) (в случае представления в информационную часть кредитной истории сведений, определенных подпунктами “а” – “е” пункта 1.4 настоящего Указания) в течение пяти рабочих дней с даты, указанной в подпункте “е” пункта 1.4 настоящего Указания, не представил в информационную часть кредитной истории заемщика информацию, определенную подпунктом “ж” пункта 1.4 настоящего Указания, бюро кредитных историй не позднее десятого рабочего дня с даты, указанной в подпункте “е” пункта 1.4 настоящего Указания, аннулирует, в том числе в Центральном каталоге кредитных историй, ранее переданную информацию данной записи информационной части кредитной истории заемщика.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 ноября 2014 года № 35) вступает в силу с 1 марта 2015 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение
к Указанию Банка России
от 1 декабря 2014 года № 3465-У
“О составе и порядке формирования
информационной части кредитной истории”

Информация о запрошенном (предоставленном) займе (кредите)

Виды займов (кредитов):

потребительский заем (кредит) с указанием категории в соответствии с формой отчетности 0409126, установленной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года

№ 32765 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61) (категория указывается в случае, если кредитором является кредитная организация);

заем (кредит), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой;

заем (кредит), предоставленный физическому лицу в целях, связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности;

иной заем (кредит).