

Порядок подготовки и представления информации бюро кредитных историй в Банк России по запросу по форме «Сведения о заключенных бюро кредитных историй договорах с поднадзорными Банку России организациями об осуществлении ими действий от имени и за счет бюро кредитных историй»

1. Форма «Сведения о заключенных бюро кредитных историй договорах с поднадзорными Банку России организациями об осуществлении ими действий от имени и за счет бюро кредитных историй» (далее – форма) составляется бюро кредитных историй посредством формирования предусмотренных в ней показателей за первый, второй, третий и четвертый кварталы (далее – отчетный период) по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно с соблюдением требований пунктов 3, 7 – 15 приложения 2 к Указанию Банка России от 27.09.2022 № 6267-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй» (далее – Указание № 6267-У) и представляется в Банк России не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

Понятие поднадзорной Банку России организации в целях настоящей формы используется в значении, определенном в пункте 1 части 6.1 статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – организация-контрагент).

В форме указываются сведения о заключенных бюро кредитных историй договорах с поднадзорными Банку России организациями об осуществлении ими всех или некоторых из следующих действий за счет бюро (далее – договор с организацией-контрагентом):

передача субъектам кредитных историй кредитных отчетов, представленных бюро кредитных историй, без доступа к их содержимому;

прием запросов субъектов кредитных историй и их передача в бюро кредитных историй;

прием заявлений субъектов кредитных историй об оспаривании кредитных историй для их передачи в бюро кредитных историй.

В форме указываются следующие сведения:

по показателю «Номер договора» – номер договора с организацией-контрагентом;

по показателю «Дата заключения договора» – дата заключения договора с организацией-контрагентом;

по показателю «Дата окончания действия договора» – дата окончания действия договора с организацией-контрагентом;

по показателю «Вид услуги, предусмотренной договором» – вид услуги, предусмотренной договором с организацией-контрагентом, в соответствии со значениями данного показателя;

по показателю «Количество переданных субъектам кредитных историй кредитных отчетов через организацию-контрагента» – количество переданных субъектам кредитных историй кредитных отчетов через организацию-контрагента без доступа к их содержимому.

по показателю «Количество принятых запросов субъектов кредитных историй через организацию-контрагента» – количество принятых запросов субъектов кредитных историй через организацию-контрагента;

по показателю «Количество принятых заявлений субъектов кредитных историй об оспаривании кредитных историй через организацию-контрагента» – количество принятых и переданных заявлений субъектов кредитных историй об оспаривании кредитных историй через организацию-контрагента.

По группе аналитических признаков «Идентификатор контрагента» указывается идентификатор организации-контрагента. При формировании значения идентификатора контрагента, позволяющего выделить одну организацию-контрагента из других организаций-контрагентов бюро кредитных историй, бюро кредитных историй должно указать следующие характеристики (с сохранением приведенной последовательности их указания) для организации контрагента:

резидента – код Российской Федерации «643» в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее – ОКСМ), ИНН и ОГРН

(при этом в случае отсутствия ИНН указываются 10 нулей, в случае отсутствия ОГРН – 13 нулей);

нерезидента – код страны регистрации в соответствии с ОКСМ, TIN или регистрационный номер в стране регистрации и код нерезидента (при этом в случае отсутствия TIN и регистрационного номера в стране регистрации указываются 3 нуля, а в случае наличия TIN или регистрационного номера в стране регистрации в качестве кода нерезидента указывается «КН0000»).

В коде нерезидента, позволяющем выделить одного нерезидента из других нерезидентов, бюро кредитных историй должно привести аббревиатуру «КН» и порядковый номер нерезидента, присвоенный ему бюро кредитных историй и состоящий из четырех цифр. Порядковые номера организаций-контрагентов – юридических и физических лиц, являющихся нерезидентами, у которых отсутствуют TIN и регистрационный номер в стране регистрации, должны присваиваться начиная с номера 0001. При отражении в отчетности бюро кредитных историй сведений, относящихся к одному и тому же нерезиденту, должен указываться один и тот же код нерезидента.

После указанных характеристик в целях обеспечения идентификации организации-контрагента по решению бюро кредитных историй значение идентификатора контрагента дополняется характеристикой, являющейся, по решению бюро кредитных историй, существенной и относящейся к конкретной организации-контрагенту (в том числе может быть указано: наименование юридического лица).

По группе аналитических признаков «Идентификатор договора» указывается идентификатор договора с организацией-контрагентом. Значение идентификатора договора формируется бюро кредитных историй самостоятельно.

В качестве разделителя характеристик идентификаторов контрагента и договора используется знак « ».

По группе аналитических признаков «Вид организации» указывается вид организации-контрагента.

При составлении формы впервые в нее должны быть включены показатели по всем действующим в отчетном периоде договорам, заключенным с поднадзорной Банку России организацией, в том числе заключенным в периодах, предшествующих отчетному.

Форма представляется в Банк России вместе с отчетностью по форме «Сведения о контрагентах», формируемой по аналогии с формой 0420762 «Реестр контрагентов», установленной в приложении 1 к Указанию № 6267-У.

Порядок составления сопроводительной информации

В каждый файл формата XBRL бюро кредитных историй должно включать сопроводительную информацию:

1. По показателю «Полное фирменное наименование» указывается полное фирменное наименование бюро кредитных историй в соответствии с государственным реестром бюро кредитных историй, предусмотренным пунктом 1 части 2 статьи 14 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

2. По показателю «Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)» указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) бюро кредитных историй.

3. По показателю «Фактический адрес» указывается адрес фактического места нахождения бюро кредитных историй, определяемый основным местом ведения деятельности бюро кредитных историй.

4. По показателю «Признак нулевого отчета» бюро кредитных историй указывается «Значения показателей отсутствуют в отчете» в случае отсутствия у бюро кредитных историй значений по всем показателям формы.

В случае если у бюро кредитных историй в форме заполнены все или часть значений показателей, показатель «Признак нулевого отчета» не заполняется.

6. По показателям «Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) должностного лица, ответственного за предметную область отчетности», «Должность», «Номер телефона» и «Адрес электронной почты» указываются соответственно фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), должность, номер телефона и адрес электронной почты должностного лица, ответственного за предметную область отчетности бюро кредитных историй.

7. По показателям «Должность должностного лица, подписавшего отчетность» и «Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) лица, подписавшего отчетность» указываются соответственно должность и фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) должностного лица, подписавшего отчетность.