



**КонсультантПлюс**  
надежная правовая поддержка

Указание Банка России от 18.01.2016 N 3934-У  
"О порядке направления запросов и получения  
информации из Центрального каталога  
кредитных историй посредством обращения в  
отделения почтовой связи"  
(вместе с "Порядком направления ответов  
ЦККИ о БКИ, в котором хранится кредитная  
история субъекта кредитной истории")  
(Зарегистрировано в Минюсте России  
18.03.2016 N 41450)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

Дата сохранения: 08.11.2017

---

Зарегистрировано в Минюсте России 18 марта 2016 г. N 41450

---

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**УКАЗАНИЕ**  
от 18 января 2016 г. N 3934-У

**О ПОРЯДКЕ  
НАПРАВЛЕНИЯ ЗАПРОСОВ И ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ИЗ ЦЕНТРАЛЬНОГО  
КАТАЛОГА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ ПОСРЕДСТВОМ ОБРАЩЕНИЯ  
В ОТДЕЛЕНИЯ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ**

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; 2015, N 27, ст. 3945; "Официальный интернет-портал правовой информации" ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 30 декабря 2015 года) настоящее Указание устанавливает порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй (далее - ЦККИ) субъектом кредитной истории и финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица (далее - финансовый управляющий), о бюро кредитных историй (далее - БКИ), в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, посредством обращения в отделения почтовой связи (отделения электросвязи), в которых оказываются услуги телеграфной связи.

1. Субъект кредитной истории и финансовый управляющий вправе получить информацию о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, либо об отсутствии такой информации, направив соответствующий запрос в ЦККИ телеграммой (далее - запрос). В составе запроса необходимо указать сведения из титульной части кредитной истории в соответствии с перечнем ключевых реквизитов, определенным [приложением 1](#) к настоящему Указанию (запрос финансового управляющего составляется в порядке, аналогичном приведенному в [пункте 1](#) приложения 1 к настоящему Указанию для субъектов кредитных историй - физических лиц). Подпись субъекта кредитной истории (представителя субъекта кредитной истории, финансового управляющего) на телеграмме заверяется работником отделения почтовой связи (отделения электросвязи), в котором оказываются услуги телеграфной связи, в порядке, установленном Правилами оказания услуг телеграфной связи, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2005 года N 222 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 17, ст. 1557; 2008, N 8, ст. 749; N 23, ст. 2715; 2009, N 12, ст. 1429; 2012, N 6, ст. 695). Запрос должен содержать адрес электронной почты субъекта кредитной истории (финансового управляющего), на который направляется ответ из ЦККИ.

2. При направлении финансовым управляющим запроса в ЦККИ о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, подпись финансового управляющего заверяется на телеграмме после проверки работником отделения почтовой связи (отделения электросвязи) судебного акта об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории - физического лица. При этом делается отметка о том, что запрос направлен финансовым управляющим (в произвольной форме).

3. Работник отделения почтовой связи (отделения электросвязи), в котором оказываются услуги телеграфной связи, направляет заверенную телеграмму в ЦККИ.

4. ЦККИ направляет ответ на запрос по электронной почте в порядке и по формам, установленным [приложениями 2 и 3](#) к настоящему Указанию, по адресу электронной почты субъекта кредитной истории (финансового управляющего), указанному в запросе.

5. Ответ ЦККИ направляется финансовому управляющему в порядке, аналогичном установленному настоящим Указанием для субъектов кредитных историй - физических лиц.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального

---

---

опубликования <1>.

-----  
<1> Официально опубликовано на сайте Банка России 25.03.2016.

Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 25 апреля 2007 года N 1821-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года N 9494 ("Вестник Банка России" от 23 мая 2007 года N 30);

Указание Банка России от 27 апреля 2010 года N 2434-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года N 1821-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2010 года N 17399 ("Вестник Банка России" от 17 июня 2010 года N 33);

Указание Банка России от 17 января 2011 года N 2568-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года N 1821-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 февраля 2011 года N 19800 ("Вестник Банка России" от 16 февраля 2011 года N 9);

Указание Банка России от 6 февраля 2015 года N 3560-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года N 1821-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 февраля 2015 года N 36271 ("Вестник Банка России" от 4 марта 2015 года N 17).

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации  
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Согласовано  
Министр связи  
и массовых коммуникаций  
Российской Федерации  
Н.А.НИКИФОРОВ

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от 18 января 2016 года N 3934-У  
"О порядке направления  
запросов и получения информации  
из Центрального каталога кредитных  
историй посредством обращения  
в отделения почтовой связи"

ПЕРЕЧНИ  
КЛЮЧЕВЫХ РЕКВИЗИТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ УКАЗЫВАЮТСЯ  
СВЕДЕНИЯ, ПРИВОДИМЫЕ В ЗАПРОСЕ, НАПРАВЛЯЕМОМ В ЦККИ

---

ПОСРЕДСТВОМ ОБРАЩЕНИЯ В ОТДЕЛЕНИЯ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ  
(ОТДЕЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОСВЯЗИ)

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

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;

адрес электронной почты, на который направляется ответ из ЦККИ.

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

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);

адрес электронной почты, на который направляется ответ из ЦККИ.

Приложение 2  
к Указанию Банка России  
от 18 января 2016 года N 3934-У  
"О порядке направления  
запросов и получения информации  
из Центрального каталога кредитных  
историй посредством обращения  
в отделения почтовой связи"

ПОРЯДОК  
НАПРАВЛЕНИЯ ОТВЕТОВ ЦККИ О БКИ, В КОТОРОМ ХРАНИТСЯ  
КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

1. ЦККИ направляет ответ по электронной почте с информацией о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, или об отсутствии такой информации по форме [приложения 3](#) к настоящему Указанию не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в ЦККИ запроса субъекта кредитной истории.

2. Ответ на запрос субъекта кредитной истории, направленный в ЦККИ посредством обращения в отделения почтовой связи (отделения электросвязи), в которых оказываются услуги телеграфной связи, направляется ЦККИ на адрес электронной почты, указанный в запросе.

---

3. 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. 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 [приложением 1](#) к настоящему Указанию, дополнительно осуществляется 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 находятся прежние ключевые реквизиты данного субъекта кредитной истории. Последние БКИ в ответе ЦККИ помечаются символом "\*".

5. 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, данным, указанным 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.

Идентификация реквизитов, указанных в телеграмме, с данными, содержащимися в титульной части кредитной истории, должна осуществляться с учетом особенностей Международного телеграфного кода, приведенного в приложении 8 к Требованиям к оказанию услуг телеграфной связи в части приема, передачи, обработки, хранения и доставки телеграмм, утвержденных приказом Министерства информационных технологий и связи Российской Федерации от 11 сентября 2007 года N 108 "Об утверждении Требований к оказанию услуг телеграфной связи в части приема, передачи, обработки, хранения и доставки телеграмм", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2007 года N 10209 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 26 ноября 2007 года N 48).

6. При отсутствии в ЦККИ информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, или если данные о субъекте кредитной истории, указанные в направленном в ЦККИ запросе, отличны от данных, содержащихся в титульной части кредитной истории (за исключением случая, указанного в [пункте 5](#) настоящего приложения), ответ ЦККИ на запрос должен содержать все данные о субъекте кредитной истории, указанные в запросе, и запись об отсутствии запрашиваемой информации.

Приложение 3

к Указанию Банка России  
от 18 января 2016 года N 3934-У  
"О порядке направления  
запросов и получения информации  
из Центрального каталога кредитных  
историй посредством обращения  
в отделения почтовой связи"

ФОРМЫ ОТВЕТОВ  
ЦККИ НА ЗАПРОС СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ, НАПРАВЛЕННЫЙ  
В ЦККИ ПОСРЕДСТВОМ ОБРАЩЕНИЯ В ОТДЕЛЕНИЯ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ  
(ОТДЕЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОСВЯЗИ)

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

В идентификационную часть включаются сведения из соответствующего запроса субъекта кредитной истории.

Для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) - фамилия и данные паспорта гражданина Российской Федерации - первые две цифры серии и последние четыре цифры номера (например, 45\*\* \*\*1234), для иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указываются последние четыре цифры номера. Для юридических лиц - полное наименование юридического лица, а также для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, - основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика.

Содержательная часть ответа сообщает 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)

документ: (данные паспорта гражданина Российской Федерации - первые две цифры серии и последние четыре цифры номера (например, 45\*\* \*\*1234), для иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указываются последние четыре цифры номера)

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)

номер телефона: (номер телефона БКИ).

---

После номера БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных [пунктом 4](#) приложения 2 к настоящему Указанию, 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)

документ: (данные паспорта гражданина Российской Федерации - первые две цифры серии и последние четыре цифры номера (например, 45\*\* \*\*1234), для иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указываются последние четыре цифры номера)

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.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: (дата получения запроса ЦККИ)

фамилия: (фамилия, указанная в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)

документ: (данные паспорта гражданина Российской Федерации - первые две цифры серии и последние четыре цифры номера (например, 45\*\* \*\*1234), для иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указываются последние четыре цифры номера) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на (дата ответа ЦККИ): неверный формат запроса.

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 следующем (следующих) БКИ:

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

наименование организации: (наименование БКИ)

адрес (место нахождения): (адрес БКИ)

номер телефона: (номер телефона БКИ).

После номера БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных [пунктом 4](#) приложения 2 к настоящему Указанию, 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.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: (дата получения запроса ЦККИ)

наименование: (полное наименование юридического лица, указанное в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)

основной государственный регистрационный номер: (основной государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)

идентификационный номер налогоплательщика: (идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на (дата ответа ЦККИ): неверный формат запроса.

---



