

# Кредитные истории



Выполнила: студентка 3 курса  
304 группы ВШГА (факультет)  
МГУ им. М.В. Ломоносова  
Михеева Алина

# Нормативно-правовая база

- ▣ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитных историях»
- ▣ Указание Банка России от 19.02.2015 № 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» (в ред. Указания Банка России от 11.12.2015 № 3892-У)
- ▣ Указание Банка России от 11.12.2015 № 3893-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию»
- ▣ Указание Банка России от 29.06.2015 № 3701-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса» (в ред. Указания Банка России от 25.12.2015 N 3913-У)
- ▣ Указание Банка России от 18.01.2016 № 3934-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в отделения почтовой связи»
- ▣ Указание Банка России «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (от 31 августа 2005 года № 1610-У )
- ▣ Указание Банка России «О порядке направления должнику уведомления о передаче информации о нем в бюро кредитных историй» (от 06.02.2015 № 3561-У)
- ▣ Указание Банка России «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» (от 31 августа 2005 года № 1611-У)
- ▣ Указание Банка России от 01.12.2014 № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории»

# Нормативно-правовая база

- Указание Банка России от 10.10.2016 № 4150-У «О порядке передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй»
- Указание Банка России от 10.10.2016 № 4149-У «О порядке проведения торгов в форме аукциона по продаже кредитных историй»
- Указание Банка России от 23.08.2016 № 4106-У «О порядке безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе»
- Положение о порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй (утв. Банком России 28.12.2014 N 452-П) (ред. от 07.04.2017)
- Письмо Банка России от 3 июня 2011 года № 82-Т «О рекомендациях по организации взаимодействия территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций (филиалов) с автоматизированной системой «Центральный каталог кредитных историй»
- Письмо Банка России «О рекомендациях по организации взаимодействия территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций (филиалов) с автоматизированной системой «Центральный каталог кредитных историй» (от 27 марта 2007 года № 32-Т
- Рекомендуемая схема взаимодействия автоматизированной системы кредитной организации с автоматизированной системой «Центральный каталог кредитных историй» через территориальное учреждение Банка России с использованием средств криптографической защиты информации (ред. от 20.03.2019)
- Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» и бюро кредитных историй
- Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» с субъектами и пользователями кредитных историй (ред. от 20.03.2019)
- Порядок взаимодействия Банка России Федеральной нотариальной палатой при предоставлении информации Центрального каталога кредитных историй

# Кредитная история и ее субъекты

- **Кредитная история** – информация, состав которой определен ФЗ «О кредитных историях», и характеризующая исполнение **субъектом** кредитной истории принятых на себя обязательств по договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству.
- **Субъект кредитной истории** – ЮЛ или ФЛ (в том числе ИП), которое является:
  - ✓ заемщиком по договору займа (кредита),
  - ✓ поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия
  - ✓ в отношении которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств
  - ✓ ФЛ, в отношении которого арбитражным судом принято к производству заявление о признании его несостоятельным (банкротом).







# Части кредитной истории

- I часть – «титульная часть кредитной истории»
- II часть – «основная часть кредитной истории»
- III часть – «дополнительная (закрытая) часть кредитной истории»
- IV часть – «информационная часть кредитной истории» (только для физлиц и ИП)



Из чего состоит кредитная история?

Любая кредитная история состоит из трех частей: титульной, основной и закрытой.

## Титульная

- ФИО
- Дата рождения
- Паспортные данные
- СНИЛС
- ИНН

## Основная

- данные о месте жительства
- данные о действующих кредитах
- данные о погашенных кредитах
- вовремя ли клиент платил по обязательствам

## Закрытая

- информация о кредиторах
- налоговые данные банка
- налоговые данные клиента

# Пользователь кредитной истории

- Пользователь кредитной истории – ИП или ЮЛ, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории.



В основной части кредитной истории может содержаться информация о количестве запросов пользователей кредитной истории. При этом информация в отношении пользователей кредитной истории, совершивших запросы, в основной части кредитной истории не раскрывается.

# Нужно ли согласие субъекта КИ?

*А) с письменного или иным способом зафиксированного согласия:*

- Пользователь кредитной истории может ознакомиться с **основной частью** кредитной истории субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории

*Б) без согласия субъекта:*

- **Информационная часть** кредитной истории предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях выдачи займа (кредита)
- Кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы обязаны **представлять всю имеющуюся информацию**, входящую в состав кредитной истории, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй
- Финансовый управляющий, утвержденный в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, обязан **представлять сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) ФЛ**
- в бюро кредитных историй могут быть переданы **сведения** из резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм **в связи с неисполнением им алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи**



# Бюро кредитных историй

- Бюро кредитных историй – ЮЛ, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.



Кредитная история хранится в бюро кредитных историй **в течение 10 лет** со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

# Как узнать свою кредитную историю?

## Что содержится в отчёте по кредитной истории?



Количество  
взятых вами  
кредитов



Общая сумма  
задолженности  
и размер  
ежемесячных  
платежей



Общая сумма  
сделанных  
платежей,  
включая проценты  
и штрафы



Просрочки по всем  
действующим  
и закрытым  
кредитам



Размер нового  
кредита, который  
вы можете  
получить, исходя  
из кредитной  
истории



Результат  
проверки  
паспорта на  
нахождение в  
«чёрном списке»

## Куда нужно обратиться, чтобы получить отчёт по кредитной истории бесплатно? (возможно 1 раз в год)



Отправить  
запрос почтой  
в **Национальное  
бюро кредитных  
историй**



Заказать  
кредитный  
отчёт в  
обслуживающем  
вас банке.





## Субъект: Кредитные истории физического лица

Код запроса: 000000000      Код участника: 00000000000      Ссылка: нет данных      Предоставлен: 13-03-2013 09:40:45

### Заемщик

**ФИО**  
ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ

**Личные данные**  
Дата рождения: 01-01-1970  
Место рождения: РОССИЯ, ИВАНОВСКАЯ ОБЛ, Г ИВАНОВО  
Гражданство: Российская Федерация  
Пол: Мужской

### Сводка

#### Счета

Тип счета	Счета	Договоры	Баланс	Открыт
Все счета	Всего: 3	Кред. лимит: RUB 31656	Текущий: RUB 39258	Последний: 08-09-2012
	Негативных: 2	Ежемес. плат.: RUB 2037	Задолж-сть: RUB 0	Первый: 24-11-2010
	Открытых: 0		Просрочено: RUB 0	

#### Запросы

Тип запроса	Всего	За послед. 30 дней	Последние (24 месяца)	Последний
Все запросы	8	0	6	последние 60 дней

### Идентификация заемщика

#### Паспорт гражданина РФ

Номер	Дата выдачи	Кем выдан	Дата
0000 000000	01-01-1970	ОТДЕЛОМ УФМС РОССИИ ПО ИВАНОВСКОЙ ОБЛ. В ГОР. ИВАНОВО	01-01-1970

- ✓ нужно узнать в каком (каких) бюро кредитных историй хранится кредитная история, направив для этого запрос в Центральный каталог кредитных историй
- ✓ затем уже обратиться в это (эти) бюро кредитных историй для получения кредитной истории.

Как направить запрос?

- через официальный сайт Банка России
- через кредитную организацию
- через бюро кредитных историй
- через отделение почтовой связи
- через Нотариуса
- через микрофинансовую организацию
- через кредитный кооператив



# Аннулирование кредитной истории

- по истечении 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории
- на основании решения суда, вступившего в силу
- по результатам рассмотрения заявления субъекта кредитной истории в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории.



# Спасибо за внимание!

