



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

Департамент управления данными

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Саморегулируемым
организациям арбитражных
управляющих

(по списку)

От 22.04.2024 № 46-13-3/1018

на от

О получении информации из Центрального
каталога кредитных историй

Департамент управления данными Банка России в связи с поступающими в Банк России запросами арбитражных управляющих, назначенных для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) (далее – арбитражный управляющий) субъектов кредитных историй – физических лиц (далее – субъект), о предоставлении информации из Центрального каталога кредитных историй (далее – ЦККИ) о бюро кредитных историй (далее – БКИ), в которых хранится кредитная история субъекта, сообщает следующее.

Пунктом 8 статьи 3 Федерального закона № 218-ФЗ¹ установлено, что ЦККИ является информационной системой Банка России, создаваемой в том числе для предоставления информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта.

В соответствии с частью 7 статьи 13 Федерального закона № 218-ФЗ арбитражные управляющие направляют в ЦККИ запросы о предоставлении информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта, *в виде электронного сообщения в порядке, установленном Указанием № 6474-У².*

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

² Указание Банка России от 28.06.2023 № 6474-У «О порядке формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов, порядке направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории, арбитражным управляющим запросов в Центральный каталог

Пунктами 2.1-2.3 Указания № 6474-У установлено, что арбитражный управляющий направляет в ЦККИ запрос о предоставлении информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта, посредством официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»³ или по адресу электронной почты ckki@cbr.ru. В таком запросе арбитражный управляющий указывает сведения⁴ о субъекте, а именно фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии), серию, номер и дату выдачи документа, удостоверяющего личность, *код субъекта*⁵, а также адрес электронной почты, на который следует направлять ответ ЦККИ.

Частью 8 статьи 13 Федерального закона № 218-ФЗ установлено, что *без использования кода субъекта* арбитражный управляющий может получить из ЦККИ информацию о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта, направив такой запрос через БКИ, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы (в порядке, установленном Указанием № 3572-У⁶), кредитные организации (в порядке, установленном Указанием № 3893-У⁷), отделения почтовой связи (в порядке, установленном Указанием № 3934-У⁸) и нотариусов (в порядке, установленном Указанием № 3701-У⁹).

БКИ, кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, отделения почтовой связи, а также нотариусы осуществляют идентификацию личности арбитражного управляющего на основе паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии – иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с

кредитных историй, содержащих код субъекта кредитной истории, форме и порядке представления субъекту кредитной истории, пользователю кредитной истории информации из Центрального каталога кредитных историй».

³ URL: [<http://www.cbr.ru/ckki/zh/>].

⁴ В соответствии с приложением 3 к Указанию № 6474-У.

⁵ Комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом, используемая при направлении в ЦККИ запроса о БКИ, в которых сформирована кредитная история субъекта, для подтверждения правомерности выдачи указанной информации (пункт 10 статьи 3 Федерального закона № 218-ФЗ).

⁶ 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».

⁷ 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».

⁸ 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».

⁹ 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».

законодательством Российской Федерации, и судебного акта об утверждении арбитражного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта. В случае если с запросом обратился представитель арбитражного управляющего, помимо проверки указанных документов проверяется наличие у представителя арбитражного управляющего оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий, и сверяются данные, указанные в этих документах.

Информация о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта, предоставляется ЦККИ при условии идентичности данных, содержащихся в титульной части кредитной истории субъекта, и данных, указанных в запросе о субъекте, – фамилии, имени, отчества (если имеется) и номера документа, удостоверяющего личность физического лица¹⁰, а также указания корректного кода субъекта¹¹ – в случае направления запроса способом, предусматривающим обязательное указание кода субъекта.

Обращаем внимание, что информация из ЦККИ о БКИ, в которых хранятся кредитные истории субъектов, на запросы арбитражных управляющих, направленные в порядке, *отличном от установленного Указанием № 6474-У, не предоставляется.*

Просим саморегулируемые организации арбитражных управляющих довести вышеизложенную информацию до сведения арбитражных управляющих.

И.о. директора
Департамента управления
данными Банка России

Е.В. Фролков

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ
КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Алисова Д.Н.; (495) 771-99-99 доб. 21748

Сертификат 40:60:1D:00:CA:32:26:DA:DD:A0:C5:F0:66:10:24:6C
Владелец ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Выдан Центральным банком Российской Федерации
Действителен с 05.04.2024 до 05.12.2037

¹⁰ Предусмотрено пунктом 2 части 9

¹¹ Предусмотрено пунктом 3 Указания № 6474-У.