# Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 01.05.2019) "О кредитных историях"

## Статья 4. Содержание кредитной истории

1. Кредитная история субъекта кредитной истории - физического лица состоит из:

1) титульной части;

2) основной части;

3) дополнительной (закрытой) части;

4) информационной части.

2. В титульной части кредитной истории физического лица содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

1) фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) (фамилия, имя, отчество в случае их изменения) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения;

2) данные паспорта гражданина Российской Федерации (данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений) или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность), для иностранного гражданина данные паспорта гражданина иностранного государства, для лица без гражданства данные иного документа, удостоверяющего его личность;

3) идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);

4) страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало).

3. В основной части кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

1) в отношении субъекта кредитной истории:

а) указание места регистрации и фактического места жительства;

б) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

в) информация о вступившем в силу решении суда о признании физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным (в случае его наличия);

г) сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании физического лица несостоятельным (банкротом), в том числе сведения о неправомерных действиях физического лица при несостоятельности (банкротстве), сведения о преднамеренном или фиктивном банкротстве, с указанием ссылки (включая дату) на включение сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве;

2) в отношении обязательства заемщика, поручителя, принципала (для каждой записи кредитной истории):

а) указание суммы обязательства (или предельного лимита по кредиту, предоставленному с использованием банковской карты) заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

*Примечание.*

*Пп. "г" п. 2 ч. 3 ст. 4 (в ред. ФЗ от 01.05.2019 N 76-ФЗ) распространяется на правоотношения, возникшие из кредитных договоров (договоров займа), заключенных с заемщиками - физическими лицами, до 31.07.2019.*

г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств, а также отдельно - о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита) по требованию заемщика в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)";

д) о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

е) о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;

ж) о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

з) о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

и) о прекращении передачи информации, определенной настоящей статьей, в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с указанием дат указанных событий);

к) указание вида обязательства - договор займа (кредита) или договор поручительства;

л) указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения; для поручительства - объем обязательства, обеспечиваемого поручительством, указание суммы и срока поручительства; для банковской гарантии - объем обязательства, обеспечиваемого гарантией, указание суммы и срока гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;

м) информация о полной стоимости займа (кредита) в соответствии с договором займа (кредита);

н) о дате и факте завершения расчетов с кредиторами и об освобождении заемщика от дальнейшего исполнения требований кредиторов или о факте неприменения в отношении заемщика правила об освобождении от дальнейшего исполнения требований кредиторов в результате возобновления производства по делу о несостоятельности (банкротстве) физического лица в случае, если арбитражным судом принято решение о признании физического лица банкротом;

3) в отношении должника - информация 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 обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, а также направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация 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.

4. В дополнительной (закрытой) части кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения:

1) в отношении источника формирования кредитной истории (за исключением финансового управляющего):

а) полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);

идентификационный номер налогоплательщика;

данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии данные иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

дата запроса;

3) в отношении приобретателя права требования (в случае уступки права требования по договору займа (кредита):

а) в отношении приобретателя права требования - юридического лица:

полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

б) в отношении приобретателя права требования - физического лица:

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения;

данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии данные иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);

страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало);

4) в отношении источника формирования кредитной истории - финансового управляющего:

а) фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке;

б) наименование и адрес саморегулируемой организации, членом которой является финансовый управляющий;

в) дата запроса или направления сведений, входящих в состав кредитной истории;

г) дата начала и дата окончания полномочий финансового управляющего.

4.1. Информационная часть кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица формируется для каждого оформленного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита). В информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица содержится информация о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита), 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. В отношении факта отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) указываются:

1) сумма договора займа (кредита), по которому кредитором отказано заемщику в его заключении;

2) основания отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) с указанием причины отказа;

3) дата отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) или предоставлении займа (кредита).

*Примечание.*

*Ч. 4.1-1 ст. 4 распространяется на правоотношения, возникшие из кредитных договоров (договоров займа), заключенных с заемщиками - физическими лицами, до 31.07.2019 (ФЗ от 01.05.2019 N 76-ФЗ).*

4.1-1. Из информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица подлежит исключению информация об отсутствии платежей по договору займа (кредита), которые не уплачены в течение льготного периода, предоставленного в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", за исключением случаев нарушения сроков уплаты платежей, предусмотренных условиями договора кредита (займа) в льготный период, когда по требованию заемщика размер платежей был уменьшен.

4.2. Информация об одобренном кредитором, но не полученном заемщиком займе (кредите) в информационной части не отражается.

4.3. В случае отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) в отношении субъекта кредитной истории - физического лица формируется кредитная история, состоящая из титульной, дополнительной (закрытой) и информационной частей.

4.4. Порядок формирования информационной части кредитной истории и ее состав устанавливаются Банком России с учетом требований настоящей статьи.

5. Кредитная история субъекта кредитной истории - юридического лица состоит из:

1) титульной части;

2) основной части;

3) дополнительной (закрытой) части.

6. В титульной части кредитной истории юридического лица содержатся следующие сведения о субъекте кредитной истории:

1) полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

2) адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, уполномоченных выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;

3) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

4) идентификационный номер налогоплательщика;

5) сведения о реорганизации юридического лица:

а) полное, а также сокращенное наименование реорганизованного юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

б) основной государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица.

7. В основной части кредитной истории юридического лица содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

1) в отношении субъекта кредитной истории:

а) о процедурах банкротства юридического лица - если арбитражным судом принято к производству заявление о признании должника банкротом;

б) основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, - если юридическое лицо было создано путем реорганизации;

2) в отношении обязательства заемщика, поручителя, принципала (для каждой записи кредитной истории):

а) указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

д) о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

е) о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;

ж) о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

з) о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, указанной в дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

и) о прекращении передачи информации, определенной настоящей статьей, в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с указанием даты указанного события);

к) указание вида обязательства - договор займа (кредита) или договор поручительства;

л) указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения; для поручительства - объем обязательства, обеспечиваемого поручительством, указание суммы и срока поручительства; для банковской гарантии - объем обязательства, обеспечиваемого гарантией, указание суммы и срока гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;

3) в отношении должника - информация о 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 обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, а также направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация 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.

8. В дополнительной (закрытой) части кредитной истории юридического лица содержатся следующие сведения:

1) в отношении источника формирования кредитной истории:

а) полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);

идентификационный номер налогоплательщика;

данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии данные иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

дата запроса;

3) в отношении приобретателя права требования (в случае уступки права требования по договору займа (кредита):

а) в отношении приобретателя права требования - юридического лица:

полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

б) в отношении приобретателя права требования - физического лица:

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения;

данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии данные иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);

страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало).

9. В основной части кредитной истории также может содержаться индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории, рассчитанный на основании методик, утвержденных соответствующим бюро кредитных историй.

10. В состав кредитной истории включается информация о всех изменениях содержащихся в ней сведений.

11. В отношении субъекта кредитной истории - поручителя формируется кредитная история, состоящая из титульной, основной, дополнительной (закрытой) и информационной частей.

12. В отношении субъекта кредитной истории - принципала формируется кредитная история, состоящая из титульной, основной и дополнительной (закрытой) частей.

13. Запись кредитной истории субъекта кредитной истории - поручителя физического лица формируется только в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктами "е", "и", "к" и "л" пункта 2 части 3 настоящей статьи, а поручителя юридического лица - в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктами "е", "и", "к" и "л" пункта 2 части 7 настоящей статьи.

14. Запись кредитной истории субъекта кредитной истории - принципала физического лица формируется только в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктом "л" пункта 2 части 3 настоящей статьи, а принципала юридического лица - в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктом "л" пункта 2 части 7 настоящей статьи.

15. С даты возникновения у поручителя обязанности исполнить обязательства заемщика по договору займа (кредита) основная часть кредитной истории в отношении субъекта кредитной истории - поручителя начинает формироваться в полном объеме, включая остальные сведения, входящие в состав основной части кредитной истории.

16. В основной части кредитной истории может содержаться информация о количестве запросов пользователей кредитной истории, о периоде (времени), в рамках которого имели место такие запросы, а также о целях указанных запросов и суммах займа (кредита), для предоставления которого совершались запросы. При этом информация в отношении пользователей кредитной истории, совершивших запросы, в основной части кредитной истории не раскрывается.