**218-ФЗ от 30.12.2004 г. «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.

(часть 1 в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 363-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

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;

(в ред. Федеральных законов от 21.07.2005 N 110-ФЗ, от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

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 и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

(в ред. Федеральных законов от 21.07.2005 N 110-ФЗ, от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

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

КонсультантПлюс: примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ с 1 января 2017 года в пункте 4 части 2 статьи 4 слова "(если лицо его указало)" будут исключены.

Указание в титульной части кредитной истории страхового номера индивидуального лицевого счета гражданина Российской Федерации обязательно для источников формирования кредитной истории с 1 января 2017 года (Федеральный закон от 28.06.2014 N 189-ФЗ).

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);

(пп. "в" введен Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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);

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, 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);

(п. 2 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

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.

(п. 3 введен Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

4. В дополнительной (закрытой) части кредитной истории физического 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 - 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).

(часть 4 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

КонсультантПлюс: примечание.

Источники формирования кредитной истории передают информационную часть кредитной истории, формирование которой предусмотрено в соответствии с частью 4.1 статьи 4, начиная с 1 марта 2015 года (Федеральный закон от 28.06.2014 N 189-ФЗ).

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).

(часть 4.1 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

КонсультантПлюс: примечание.

Источники формирования кредитной истории передают информационную часть кредитной истории, формирование которой предусмотрено в соответствии с частью 4.2 статьи 4, начиная с 1 марта 2015 года (Федеральный закон от 28.06.2014 N 189-ФЗ).

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

(часть 4.2 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

Источники формирования кредитной истории передают информационную часть кредитной истории, формирование которой предусмотрено в соответствии с частью 4.3 статьи 4, начиная с 1 марта 2015 года (Федеральный закон от 28.06.2014 N 189-ФЗ).

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.

(часть 4.3 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

Источники формирования кредитной истории передают информационную часть кредитной истории, формирование которой предусмотрено в соответствии с частью 4.4 статьи 4, начиная с 1 марта 2015 года (Федеральный закон от 28.06.2014 N 189-ФЗ).

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

(часть 4.4 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 6 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

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.

(часть 7 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

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).

(часть 8 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

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.

(часть 11 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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

(часть 12 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 13 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 14 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

15. С даты начала выполнения поручителем обязательств 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.

(часть 15 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 16 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)