ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

27 мая 2009 г. № 67

О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 мая 2010 г. № 175 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 148, 8/22451);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 ноября 2011 г. № 499 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 135, 8/24437);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 507 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.09.2013, 8/27883) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 19 сентября 2013 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 19 июня 2014 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 507 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.09.2013, 8/27883) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 19 сентября 2013 г. и 19 июня 2014 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2015 г. № 409 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.08.2015, 8/30145);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 мая 2016 г. № 241 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 15.07.2016, 8/31090)

В соответствии со статьями 4 и 11 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 года «О кредитных историях», статьей 26 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить форму отчетности 2501 «Сведения, входящие в состав кредитной истории» согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке составления и представления информации по форме отчетности 2501 «Сведения, входящие в состав кредитной истории».

3. Утвердить прилагаемую Инструкцию о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов.

4. Представление в Национальный банк Республики Беларусь информации по форме отчетности 2501 «Сведения, входящие в состав кредитной истории» с 21 августа по 31 декабря 2009 г. осуществляется по графику, установленному Специализированным управлением Национального банка Республики Беларусь.

5. Исключен.

6. Исключен.

7. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 августа 2008 г. № 123 «О формировании кредитных историй и предоставлении сведений, содержащихся в них» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 236, 8/19504).

8. Настоящее постановление вступает в силу с 21 августа 2009 г., за исключением пункта 6 и настоящего пункта настоящего постановления, которые вступают в силу после его официального опубликования, а также пункта 3 Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утверждаемой настоящим постановлением, который вступает в силу с 1 января 2010 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления | П.П.Прокопович |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение  к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь  27.05.2009 № 67 |

Форма отчетности 2501 «Сведения, входящие в состав кредитной истории»

Отчет 25011  
«Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице»

1. Фамилия

2. Собственное имя

3. Отчество (если таковое имеется)

4. Гражданство

5. Пол

6. Идентификационный номер

7. Число, месяц, год рождения

8. Сведения о документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства

8.1. Вид документа

8.2. Серия и номер

8.3. Дата выдачи

9. Место жительства

9.1. Страна

9.2. Область

9.3. Район

9.4. Населенный пункт

10. Сведения об индивидуальном предпринимателе

10.1. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

10.2. Учетный номер плательщика

10.3. Основной вид деятельности

11. Сведения о кредитном договоре

11.1. Вид кредитной сделки

11.2. Вид кредита

11.3. Номер кредитного договора

11.4. Дата заключения кредитного договора

11.5. Сумма кредита

11.5.1. Сумма

11.5.2. Наименование валюты

11.6. Срок возврата (погашения) кредита

11.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

12. Сведения о договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования

12.1. Вид кредитной сделки

12.2. Номер договора

12.3. Дата заключения договора

12.4. Лимит овердрафта

12.4.1. Сумма

12.4.2. Наименование валюты

12.5. Срок возврата (погашения) кредита

12.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

13. Сведения о договоре займа

13.1. Вид кредитной сделки

13.2. Номер договора

13.3. Дата заключения договора

13.4. Сумма займа

13.4.1. Сумма

13.4.2. Наименование валюты

13.5. Срок возврата займа

13.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

14. Сведения о договоре залога

14.1. Вид кредитной сделки

14.2. Номер договора

14.3. Дата заключения договора

14.4. Вид залога

14.5. Стоимость предмета залога

14.5.1. Сумма

14.5.2. Наименование валюты

15. Сведения о договоре гарантии

15.1. Вид кредитной сделки

15.2. Номер договора

15.3. Дата заключения договора

15.4. Срок, на который предоставлена гарантия

15.5. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

15.5.1. Сумма

15.5.2. Наименование валюты

16. Сведения о договоре поручительства

16.1. Вид кредитной сделки

16.2. Номер договора

16.3. Дата заключения договора

16.4. Срок, на который дано поручительство

16.5. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

16.5.1. Сумма

16.5.2. Наименование валюты

16.6. Ответственность поручителя

Отчет 25012  
«Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице (заключение последующей кредитной сделки)»

1. Идентификационный номер

2. Число, месяц, год рождения

3. Собственное имя иностранного гражданина или лица без гражданства

4. Сведения о документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства

4.1. Вид документа

4.2. Серия и номер

4.3. Дата выдачи

5. Сведения о кредитном договоре

5.1. Вид кредитной сделки

5.2. Вид кредита

5.3. Номер кредитного договора

5.4. Дата заключения кредитного договора

5.5. Сумма кредита

5.5.1. Сумма

5.5.2. Наименование валюты

5.6. Срок возврата (погашения) кредита

5.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

6. Сведения о договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования

6.1. Вид кредитной сделки

6.2. Номер договора

6.3. Дата заключения договора

6.4. Лимит овердрафта

6.4.1. Сумма

6.4.2. Наименование валюты

6.5. Срок возврата (погашения) кредита

6.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

7. Сведения о договоре займа

7.1. Вид кредитной сделки

7.2. Номер договора

7.3. Дата заключения договора

7.4. Сумма займа

7.4.1. Сумма

7.4.2. Наименование валюты

7.5. Срок возврата займа

7.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

8. Сведения о договоре залога

8.1. Вид кредитной сделки

8.2. Номер договора

8.3. Дата заключения договора

8.4. Вид залога

8.5. Стоимость предмета залога

8.5.1. Сумма

8.5.2. Наименование валюты

9. Сведения о договоре гарантии

9.1. Вид кредитной сделки

9.2. Номер договора

9.3. Дата заключения договора

9.4. Срок, на который предоставлена гарантия

9.5. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

9.5.1. Сумма

9.5.2. Наименование валюты

10. Сведения о договоре поручительства

10.1. Вид кредитной сделки

10.2. Номер договора

10.3. Дата заключения договора

10.4. Срок, на который дано поручительство

10.5. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

10.5.1. Сумма

10.5.2. Наименование валюты

10.6. Ответственность поручителя

Отчет 25013  
«Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице (изменение информации о субъекте кредитной истории)»

1. Фамилия

2. Собственное имя

3. Отчество (если таковое имеется)

4. Гражданство

5. Пол

6. Идентификационный номер

7. Число, месяц, год рождения

8. Сведения о документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства

8.1. Вид документа

8.2. Серия и номер

8.3. Дата выдачи

9. Место жительства

9.1. Страна

9.2. Область

9.3. Район

9.4. Населенный пункт

10. Сведения об индивидуальном предпринимателе

10.1. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

10.2. Учетный номер плательщика

10.3. Основной вид деятельности

Отчет 25014  
«Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице (изменение сведений, входящих в запись кредитной истории)»

1. Идентификационный номер

2. Число, месяц, год рождения

3. Собственное имя иностранного гражданина или лица без гражданства

4. Сведения о документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства

4.1. Вид документа

4.2. Серия и номер

4.3. Дата выдачи

5. Сведения о кредитном договоре

5.1. Вид кредитной сделки

5.2. Вид кредита

5.3. Номер кредитного договора

5.4. Дата заключения кредитного договора

5.5. Сумма кредита

5.5.1. Сумма

5.5.2. Наименование валюты

5.6. Срок возврата (погашения) кредита

5.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

5.8. Сведения об исполнении обязательств по кредитному договору

5.8.1. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

5.8.1.1. Сумма

5.8.1.2. Наименование валюты

5.8.2. Сумма просроченных платежей - основной долг

5.8.2.1. Просрочено за день

5.8.2.1.1. Сумма

5.8.2.1.2. Наименование валюты

5.8.2.2. Погашено за день

5.8.2.2.1. Сумма

5.8.2.2.2. Наименование валюты

5.8.2.3. Остаток просроченной задолженности

5.8.2.3.1. Сумма

5.8.2.3.2. Наименование валюты

5.8.3. Сумма просроченных платежей - проценты

5.8.3.1. Просрочено за день

5.8.3.1.1. Сумма

5.8.3.1.2. Наименование валюты

5.8.3.2. Погашено за день

5.8.3.2.1. Сумма

5.8.3.2.2. Наименование валюты

5.8.3.3. Остаток просроченной задолженности

5.8.3.3.1. Сумма

5.8.3.3.2. Наименование валюты

5.8.4. Сумма просроченных платежей по плате за пользование кредитом

5.8.4.1. Просрочено за день

5.8.4.1.1. Сумма

5.8.4.1.2. Наименование валюты

5.8.4.2. Погашено за день

5.8.4.2.1. Сумма

5.8.4.2.2. Наименование валюты

5.8.4.3. Остаток просроченной задолженности

5.8.4.3.1. Сумма

5.8.4.3.2. Наименование валюты

5.8.5. Дата, которой соответствуют сведения

5.9. Дата прекращения договора

5.9.1. Дата прекращения договора исполнением

5.9.2. Дата прекращения договора по решению суда

5.9.3. Дата прощения долга

5.9.4. Дата прекращения договора по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь

6. Сведения о договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования

6.1. Вид кредитной сделки

6.2. Номер договора

6.3. Дата заключения договора

6.4. Лимит овердрафта

6.4.1. Сумма

6.4.2. Наименование валюты

6.5. Срок возврата (погашения) кредита

6.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

6.7. Сведения об исполнении обязательств по договору

6.7.1. Сумма просроченных платежей - основной долг

6.7.1.1. Просрочено за день

6.7.1.1.1. Сумма

6.7.1.1.2. Наименование валюты

6.7.1.2. Погашено за день

6.7.1.2.1. Сумма

6.7.1.2.2. Наименование валюты

6.7.1.3. Остаток просроченной задолженности

6.7.1.3.1. Сумма

6.7.1.3.2. Наименование валюты

6.7.2. Сумма просроченных платежей - проценты

6.7.2.1. Просрочено за день

6.7.2.1.1. Сумма

6.7.2.1.2. Наименование валюты

6.7.2.2. Погашено за день

6.7.2.2.1. Сумма

6.7.2.2.2. Наименование валюты

6.7.2.3. Остаток просроченной задолженности

6.7.2.3.1. Сумма

6.7.2.3.2. Наименование валюты

6.7.3. Сумма просроченных платежей по плате за пользование кредитом

6.7.3.1. Просрочено за день

6.7.3.1.1. Сумма

6.7.3.1.2. Наименование валюты

6.7.3.2. Погашено за день

6.7.3.2.1. Сумма

6.7.3.2.2. Наименование валюты

6.7.3.3. Остаток просроченной задолженности

6.7.3.3.1. Сумма

6.7.3.3.2. Наименование валюты

6.7.4. Дата, которой соответствуют сведения

6.8. Дата прекращения договора

6.8.1. Дата прекращения договора исполнением

6.8.2. Дата прекращения договора по решению суда

6.8.3. Дата прощения долга

6.8.4. Дата прекращения договора по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь

7. Сведения о договоре займа

7.1. Вид кредитной сделки

7.2. Номер договора

7.3. Дата заключения договора

7.4. Сумма займа

7.4.1. Сумма

7.4.2. Наименование валюты

7.5. Срок возврата займа

7.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

7.7. Сведения об исполнении обязательств по договору займа

7.7.1. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

7.7.1.1. Сумма

7.7.1.2. Наименование валюты

7.7.2. Сумма просроченных платежей - основной долг

7.7.2.1. Просрочено за день

7.7.2.1.1. Сумма

7.7.2.1.2. Наименование валюты

7.7.2.2. Погашено за день

7.7.2.2.1. Сумма

7.7.2.2.2. Наименование валюты

7.7.2.3. Остаток просроченной задолженности

7.7.2.3.1. Сумма

7.7.2.3.2. Наименование валюты

7.7.3. Сумма просроченных платежей - проценты

7.7.3.1. Просрочено за день

7.7.3.1.1. Сумма

7.7.3.1.2. Наименование валюты

7.7.3.2. Погашено за день

7.7.3.2.1. Сумма

7.7.3.2.2. Наименование валюты

7.7.3.3. Остаток просроченной задолженности

7.7.3.3.1. Сумма

7.7.3.3.2. Наименование валюты

7.7.4. Дата, которой соответствуют сведения

7.8. Дата прекращения договора

7.8.1. Дата прекращения договора исполнением

7.8.2. Дата прекращения договора по решению суда

7.8.3. Дата прощения долга

7.8.4. Дата прекращения договора по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь

8. Сведения о договоре залога

8.1. Вид кредитной сделки

8.2. Номер договора

8.3. Дата заключения договора

8.4. Вид залога

8.5. Стоимость предмета залога

8.5.1. Сумма

8.5.2. Наименование валюты

8.6. Сведения об исполнении обязательств по договору залога

8.6.1. Сумма требований залогодержателя

8.6.1.1. Сумма

8.6.1.2. Наименование валюты

8.6.2. Сумма удовлетворения из стоимости заложенного имущества

8.6.2.1. Сумма

8.6.2.2. Наименование валюты

8.6.3. Дата, которой соответствуют сведения

8.7. Дата прекращения залога

9. Сведения о договоре гарантии

9.1. Вид кредитной сделки

9.2. Номер договора

9.3. Дата заключения договора

9.4. Срок, на который предоставлена гарантия

9.5. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

9.5.1. Сумма

9.5.2. Наименование валюты

9.6. Сведения об исполнении обязательств по договору гарантии

9.6.1. Сумма требований источника формирования кредитной истории к гаранту

9.6.1.1. Сумма

9.6.1.2. Наименование валюты

9.6.2. Сумма, уплаченная гарантом

9.6.2.1. Сумма

9.6.2.2. Наименование валюты

9.6.3. Дата, которой соответствуют сведения

9.7. Дата прекращения гарантии

10. Сведения о договоре поручительства

10.1. Вид кредитной сделки

10.2. Номер договора

10.3. Дата заключения договора

10.4. Срок, на который дано поручительство

10.5. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

10.5.1. Сумма

10.5.2. Наименование валюты

10.6. Ответственность поручителя

10.7. Сведения об исполнении обязательств по договору поручительства

10.7.1. Сумма требований источника формирования кредитной истории к поручителю

10.7.1.1. Сумма

10.7.1.2. Наименование валюты

10.7.2. Сумма, уплаченная поручителем

10.7.2.1. Сумма

10.7.2.2. Наименование валюты

10.7.3. Дата, которой соответствуют сведения

10.8. Дата прекращения поручительства

Отчет 25015  
«Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву»

1. Наименование

2. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

3. Учетный номер плательщика

4. Дата создания (регистрации) иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

5. Номер создания (регистрации) иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

6. Сведения о местонахождении

6.1. Страна

6.2. Область

6.3. Район

6.4. Населенный пункт

7. Основной вид деятельности

8. Сведения о реорганизации

8.1. Форма реорганизации

8.2. Дата реорганизации

8.3. Наименование реорганизованного юридического лица

8.4. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей реорганизованного юридического лица

8.5. Учетный номер плательщика реорганизованного юридического лица

9. Сведения о кредитном договоре

9.1. Вид кредитной сделки

9.2. Вид кредита

9.3. Номер кредитного договора

9.4. Дата заключения кредитного договора

9.5. Сумма кредита

9.5.1. Сумма

9.5.2. Наименование валюты

9.6. Срок возврата (погашения) кредита

9.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

10. Сведения о договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования

10.1. Вид кредитной сделки

10.2. Номер договора

10.3. Дата заключения договора

10.4. Лимит овердрафта

10.4.1. Сумма

10.4.2. Наименование валюты

10.5. Срок возврата (погашения) кредита

10.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

11. Сведения о договоре займа

11.1. Вид кредитной сделки

11.2. Номер договора

11.3. Дата заключения договора

11.4. Сумма займа

11.4.1. Сумма

11.4.2. Наименование валюты

11.5. Срок возврата займа

11.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

12. Сведения о договоре залога

12.1. Вид кредитной сделки

12.2. Номер договора

12.3. Дата заключения договора

12.4. Вид залога

12.5. Стоимость предмета залога

12.5.1. Сумма

12.5.2. Наименование валюты

13. Сведения о договоре гарантии

13.1. Вид кредитной сделки

13.2. Номер договора

13.3. Дата заключения договора

13.4. Срок, на который предоставлена гарантия

13.5. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

13.5.1. Сумма

13.5.2. Наименование валюты

14. Сведения о договоре поручительства

14.1. Вид кредитной сделки

14.2. Номер договора

14.3. Дата заключения договора

14.4. Срок, на который дано поручительство

14.5. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

14.5.1. Сумма

14.5.2. Наименование валюты

14.6. Ответственность поручителя

Отчет 25016  
«Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (заключение последующей кредитной сделки)»

1. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

2. Наименование иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

3. Страна местонахождения иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

4. Дата создания (регистрации) иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

5. Номер создания (регистрации) иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

6. Учетный номер плательщика

7. Сведения о кредитном договоре

7.1. Вид кредитной сделки

7.2. Вид кредита

7.3. Номер кредитного договора

7.4. Дата заключения кредитного договора

7.5. Сумма кредита

7.5.1. Сумма

7.5.2. Наименование валюты

7.6. Срок возврата (погашения) кредита

7.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

8. Сведения о договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования

8.1. Вид кредитной сделки

8.2. Номер договора

8.3. Дата заключения договора

8.4. Лимит овердрафта

8.4.1. Сумма

8.4.2. Наименование валюты

8.5. Срок возврата (погашения) кредита

8.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

9. Сведения о договоре займа

9.1. Вид кредитной сделки

9.2. Номер договора

9.3. Дата заключения договора

9.4. Сумма займа

9.4.1. Сумма

9.4.2. Наименование валюты

9.5. Срок возврата займа

9.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

10. Сведения о договоре залога

10.1. Вид кредитной сделки

10.2. Номер договора

10.3. Дата заключения договора

10.4. Вид залога

10.5. Стоимость предмета залога

10.6. Сумма

10.7. Наименование валюты

11. Сведения о договоре гарантии

11.1. Вид кредитной сделки

11.2. Номер договора

11.3. Дата заключения договора

11.4. Срок, на который предоставлена гарантия

11.5. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

11.5.1. Сумма

11.5.2. Наименование валюты

12. Сведения о договоре поручительства

12.1. Вид кредитной сделки

12.2. Номер договора

12.3. Дата заключения договора

12.4. Срок, на который дано поручительство

12.5. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

12.5.1. Сумма

12.5.2. Наименование валюты

12.6. Ответственность поручителя

Отчет 25017  
«Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (изменение информации о субъекте кредитной истории)»

1. Наименование

2. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

3. Дата создания (регистрации) иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

4. Номер создания (регистрации) иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

5. Учетный номер плательщика

6. Сведения о местонахождении

6.1. Страна

6.2. Область

6.3. Район

6.4. Населенный пункт

7. Основной вид деятельности

8. Сведения о реорганизации

8.1. Форма реорганизации

8.2. Дата реорганизации

8.3. Наименование реорганизованного юридического лица

8.4. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей реорганизованного юридического лица

8.5. Учетный номер плательщика реорганизованного юридического лица

Отчет 25018  
«Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (изменение сведений, входящих в запись кредитной истории)»

1. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

2. Наименование иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

3. Дата создания (регистрации) иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

4. Номер создания (регистрации) иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

5. Учетный номер плательщика

6. Страна местонахождения иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

7. Сведения о кредитном договоре

7.1. Вид кредитной сделки

7.2. Вид кредита

7.3. Номер кредитного договора

7.4. Дата заключения кредитного договора

7.5. Сумма кредита

7.5.1. Сумма

7.5.2. Наименование валюты

7.6. Срок возврата (погашения) кредита

7.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

7.8. Сведения об исполнении обязательств по кредитному договору

7.8.1. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

7.8.1.1. Сумма

7.8.1.2. Наименование валюты

7.8.2. Сумма просроченных платежей - основной долг

7.8.2.1. Просрочено за день

7.8.2.1.1. Сумма

7.8.2.1.2. Наименование валюты

7.8.2.2. Погашено за день

7.8.2.2.1. Сумма

7.8.2.2.2. Наименование валюты

7.8.2.3. Остаток просроченной задолженности

7.8.2.3.1. Сумма

7.8.2.3.2. Наименование валюты

7.8.3. Сумма просроченных платежей - проценты

7.8.3.1. Просрочено за день

7.8.3.1.1. Сумма

7.8.3.1.2. Наименование валюты

7.8.3.2. Погашено за день

7.8.3.2.1. Сумма

7.8.3.2.2. Наименование валюты

7.8.3.3. Остаток просроченной задолженности

7.8.3.3.1. Сумма

7.8.3.3.2. Наименование валюты

7.8.4. Сумма просроченных платежей по плате за пользование кредитом

7.8.4.1. Просрочено за день

7.8.4.1.1. Сумма

7.8.4.1.2. Наименование валюты

7.8.4.2. Погашено за день

7.8.4.2.1. Сумма

7.8.4.2.2. Наименование валюты

7.8.4.3. Остаток просроченной задолженности

7.8.4.3.1. Сумма

7.8.4.3.2. Наименование валюты

7.8.5. Дата, которой соответствуют сведения

7.9. Дата прекращения договора

7.9.1. Дата прекращения договора исполнением

7.9.2. Дата прекращения договора по решению суда

7.9.3. Дата прощения долга

7.9.4. Дата прекращения договора по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь

8. Сведения о договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования

8.1. Вид кредитной сделки

8.2. Номер договора

8.3. Дата заключения договора

8.4. Лимит овердрафта

8.4.1. Сумма

8.4.2. Наименование валюты

8.5. Срок возврата (погашения) кредита

8.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

8.7. Сведения об исполнении обязательств по договору

8.7.1. Сумма просроченных платежей - основной долг

8.7.1.1. Просрочено за день

8.7.1.1.1. Сумма

8.7.1.1.2. Наименование валюты

8.7.1.2. Погашено за день

8.7.1.2.1. Сумма

8.7.1.2.2. Наименование валюты

8.7.1.3. Остаток просроченной задолженности

8.7.1.3.1. Сумма

8.7.1.3.2. Наименование валюты

8.7.2. Сумма просроченных платежей - проценты

8.7.2.1. Просрочено за день

8.7.2.1.1. Сумма

8.7.2.1.2. Наименование валюты

8.7.2.2. Погашено за день

8.7.2.2.1. Сумма

8.7.2.2.2. Наименование валюты

8.7.2.3. Остаток просроченной задолженности

8.7.2.3.1. Сумма

8.7.2.3.2. Наименование валюты

8.7.3. Сумма просроченных платежей по плате за пользование кредитом

8.7.3.1. Просрочено за день

8.7.3.1.1. Сумма

8.7.3.1.2. Наименование валюты

8.7.3.2. Погашено за день

8.7.3.2.1. Сумма

8.7.3.2.2. Наименование валюты

8.7.3.3. Остаток просроченной задолженности

8.7.3.3.1. Сумма

8.7.3.3.2. Наименование валюты

8.7.4. Дата, которой соответствуют сведения

8.8. Дата прекращения договора

8.8.1. Дата прекращения договора исполнением

8.8.2. Дата прекращения договора по решению суда

8.8.3. Дата прощения долга

8.8.4. Дата прекращения договора по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь

9. Сведения о договоре займа

9.1. Вид кредитной сделки

9.2. Номер договора

9.3. Дата заключения договора

9.4. Сумма займа

9.4.1. Сумма

9.4.2. Наименование валюты

9.5. Срок возврата займа

9.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

9.7. Сведения об исполнении обязательств по договору займа

9.7.1. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

9.7.1.1. Сумма

9.7.1.2. Наименование валюты

9.7.2. Сумма просроченных платежей - основной долг

9.7.2.1. Просрочено за день

9.7.2.1.1. Сумма

9.7.2.1.2. Наименование валюты

9.7.2.2. Погашено за день

9.7.2.2.1. Сумма

9.7.2.2.2. Наименование валюты

9.7.2.3. Остаток просроченной задолженности

9.7.2.3.1. Сумма

9.7.2.3.2. Наименование валюты

9.7.3. Сумма просроченных платежей - проценты

9.7.3.1. Просрочено за день

9.7.3.1.1. Сумма

9.7.3.1.2. Наименование валюты

9.7.3.2. Погашено за день

9.7.3.2.1. Сумма

9.7.3.2.2. Наименование валюты

9.7.3.3. Остаток просроченной задолженности

9.7.3.3.1. Сумма

9.7.3.3.2. Наименование валюты

9.7.4. Дата, которой соответствуют сведения

9.8. Дата прекращения договора

9.8.1. Дата прекращения договора исполнением

9.8.2. Дата прекращения договора по решению суда

9.8.3. Дата прощения долга

9.8.4. Дата прекращения договора по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь

10. Сведения о договоре залога

10.1. Вид кредитной сделки

10.2. Номер договора

10.3. Дата заключения договора

10.4. Вид залога

10.5. Стоимость предмета залога

10.5.1. Сумма

10.5.2. Наименование валюты

10.6. Сведения об исполнении обязательств по договору залога

10.6.1. Сумма требований залогодержателя

10.6.1.1. Сумма

10.6.1.2. Наименование валюты

10.6.2. Сумма удовлетворения из стоимости заложенного имущества

10.6.2.1. Сумма

10.6.2.2. Наименование валюты

10.6.3. Дата, которой соответствуют сведения

10.7. Дата прекращения залога

11. Сведения о договоре гарантии

11.1. Вид кредитной сделки

11.2. Номер договора

11.3. Дата заключения договора

11.4. Срок, на который предоставлена гарантия

11.5. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

11.5.1. Сумма

11.5.2. Наименование валюты

11.6. Сведения об исполнении обязательств по договору гарантии

11.6.1. Сумма требований источника формирования кредитной истории к гаранту

11.6.1.1. Сумма

11.6.1.2. Наименование валюты

11.6.2. Сумма, уплаченная гарантом

11.6.2.1. Сумма

11.6.2.2. Наименование валюты

11.6.3. Дата, которой соответствуют сведения

11.7. Дата прекращения гарантии

12. Сведения о договоре поручительства

12.1. Вид кредитной сделки

12.2. Номер договора

12.3. Дата заключения договора

12.4. Срок, на который дано поручительство

12.5. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

12.5.1. Сумма

12.5.2. Наименование валюты

12.6. Ответственность поручителя

12.7. Сведения об исполнении обязательств по договору поручительства

12.7.1. Сумма требований источника формирования кредитной истории к поручителю

12.7.1.1. Сумма

12.7.1.2. Наименование валюты

12.7.2. Сумма, уплаченная поручителем

12.7.2.1. Сумма

12.7.2.2. Наименование валюты

12.7.3. Дата, которой соответствуют сведения

12.8. Дата прекращения поручительства

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь  27.05.2009 № 67 |

ИНСТРУКЦИЯ  
о порядке составления и представления информации по форме отчетности 2501 «Сведения, входящие в состав кредитной истории»

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Инструкция о порядке составления и представления информации по форме отчетности 2501 «Сведения, входящие в состав кредитной истории» (далее - Инструкция) разработана в соответствии со статьями 4 и 11 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 года «О кредитных историях» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 275, 2/1538), статьей 26 Банковского кодекса Республики Беларусь и определяет порядок составления и представления источниками формирования кредитных историй в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь (далее - Национальный банк) отчетности, содержащей сведения, входящие в состав кредитной истории.

2. Для целей настоящей Инструкции термины используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь «О кредитных историях», а также Инструкцией о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67 «О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов».

3. Источники формирования кредитных историй обязаны представлять в Кредитный регистр информацию по форме отчетности 2501 «Сведения, входящие в состав кредитной истории» (далее - форма отчетности 2501) по всем кредитным сделкам, за исключением кредитных сделок, заключаемых между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, а также кредитных сделок, стороной по которым являются государственные органы, за исключением кредитных сделок, заключаемых Национальным банком со своими работниками.

31. Порядок взаимодействия подразделений источника формирования кредитной истории по вопросам составления и представления формы отчетности 2501, осуществления внутреннего контроля достоверности, полноты и своевременности представления отчетности определяется в локальных нормативных правовых актах источника формирования кредитной истории.

4. Информация по форме отчетности 2501 представляется в Кредитный регистр источниками формирования кредитных историй в форме электронного XML-документа в соответствии с техническими требованиями, определенными Национальным банком. Представление информации по форме отчетности 2501 филиалами, структурными подразделениями источников формирования кредитной истории не допускается.

5. Информация по форме отчетности 2501 передается по линиям электросвязи (телекоммуникационным каналам) с использованием следующих средств криптозащиты: шифрования и электронной цифровой подписи.

ГЛАВА 2  
ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ 2501

6. Форма отчетности 2501 состоит из восьми отчетов:

отчет 25011 «Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице» (далее - отчет 25011);

отчет 25012 «Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице (заключение последующей кредитной сделки)» (далее - отчет 25012);

отчет 25013 «Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице (изменение информации о субъекте кредитной истории)» (далее - отчет 25013);

отчет 25014 «Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице (изменение сведений, входящих в запись кредитной истории)» (далее - отчет 25014);

отчет 25015 «Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву» (далее - отчет 25015);

отчет 25016 «Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (заключение последующей кредитной сделки)» (далее - отчет 25016);

отчет 25017 «Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (изменение информации о субъекте кредитной истории)» (далее - отчет 25017);

отчет 25018 «Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (изменение сведений, входящих в запись кредитной истории)» (далее - отчет 25018).

7. Отчеты 25011 и 25015 составляются при заключении кредитной сделки и отсутствии у источника формирования кредитной истории информации о наличии кредитной истории у субъекта кредитной истории.

8. Отчеты 25012 и 25016 составляются при заключении кредитной сделки и наличии у источника формирования кредитной истории информации о наличии кредитной истории у субъекта кредитной истории.

9. Отчеты 25013 и 25017 составляются в случае изменения сведений о субъекте кредитной истории, представленных ранее источником формирования кредитной истории в Кредитный регистр.

10. Отчеты 25014 и 25018 составляются в случаях изменения условий кредитной сделки, совершения действий по исполнению обязательств по кредитной сделке.

11. Если иное не предусмотрено настоящей Инструкцией, все реквизиты формы отчетности 2501 заполняются на основании сведений:

о физическом лице - из документа, удостоверяющего личность;

о юридическом лице - из документа о государственной регистрации и (или) учредительных документов юридического лица Республики Беларусь или документа, подтверждающего статус иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву.

12. Все реквизиты формы отчетности 2501 заполняются на русском языке, а если в указанных в настоящей Инструкции документах не имеется русскоязычного написания реквизита, он заполняется буквами латинского алфавита.

13. Реквизиты «Страна», «Область», «Район», «Населенный пункт» для граждан Республики Беларусь, иностранных граждан или лиц без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь, заполняются на основании сведений о регистрации по месту жительства, а в случае отсутствия таковой - сведений о регистрации по месту пребывания. Реквизиты «Страна» и «Населенный пункт» для иностранного гражданина или лица без гражданства, не имеющих вида на жительство в Республике Беларусь, заполняются на основании сведений, предоставленных ими источнику формирования кредитной истории.

Реквизит «Район» не заполняется для городов, которые делятся на районы.

Реквизит «Населенный пункт» может не заполняться, если сведения о нем отсутствуют в документах, указанных в пункте 11 настоящей Инструкции.

131. Реквизит «Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» заполняется для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь.

14. Реквизит «Учетный номер плательщика» заполняется на основании сведений, содержащихся в извещении о присвоении учетного номера плательщика, дубликата о присвоении учетного номера плательщика либо иного документа, выданного государственным органом Республики Беларусь. В случае если субъект кредитной истории имеет два и более учетных номера плательщика, в форме отчетности 2501 указывается учетный номер плательщика, присвоенный первоначально при постановке на учет в налоговых органах.

15. Реквизит «Пол» заполняется заглавными буквами латинского алфавита: «М» - мужской, «F» - женский.

151. Реквизит «Идентификационный номер» заполняется для граждан Республики Беларусь, иностранных граждан или лиц без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь.

16. Даты пишутся в формате «дд.мм.гггг», где дд - число, мм - месяц, гггг - год.

Если в документе, удостоверяющем личность, не определено число и (или) месяц рождения физического лица, в реквизите «Число, месяц, год рождения» вместо отсутствующих данных указывается обозначение «01».

17. Реквизиты «Гражданство», «Страна», «Область», «Район», «Населенный пункт» заполняются в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 017-99 «Страны мира», утвержденным постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 16 июня 1999 г. № 8, Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 003-94 «Система обозначений объектов административно-территориального деления и населенных пунктов», утвержденным постановлением Комитета по стандартизации, метрологии и сертификации при Совете Министров Республики Беларусь от 28 февраля 1994 г. № 2. Для лиц без гражданства или лиц, информация о гражданстве которых отсутствует, реквизит «Гражданство» заполняется обозначением «Лицо без гражданства».

18. Реквизит «Форма реорганизации» заполняется одним из следующих обозначений: «слияние», «разделение», «выделение», «преобразование», «присоединение».

19. Реквизит «Основной вид деятельности» заполняется на основании данных, полученных источником формирования кредитной истории из органов государственной статистики, или на основании сведений, предоставленных субъектом кредитной истории источнику формирования кредитной истории.

В качестве сведений об основном виде деятельности предоставляется одно из буквенных обозначений секций согласно приложению к настоящей Инструкции, характеризующих принадлежность основного вида деятельности одной из приведенных сводных группировок первого уровня классификации (секций) Общегосударственного классификатора видов экономической деятельности в Республике Беларусь, утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 28 декабря 2006 г. № 65.

Реквизит «Основной вид деятельности» заполняется заглавными буквами латинского алфавита.

20. Реквизит «Вид кредитной сделки» заполняется одним из следующих обозначений: «кредитный договор», «договор, содержащий условия овердрафтного кредитования», «договор займа», «договор залога», «договор гарантии», «договор поручительства».

21. Реквизит «Вид кредита» заполняется одним из следующих обозначений: «кредит», «невозобновляемая кредитная линия», «возобновляемая кредитная линия».

22. Реквизит «Наименование валюты» заполняется в соответствии с цифровым кодом валюты Общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 016-99 «Валюты», утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 16 июня 1999 г. № 8.

В случае если обязательство по кредитной сделке выражено и (или) исполняется в различных валютах, реквизиты «Сумма» и «Наименование валюты» заполняются для каждого вида валюты в рамках одной записи кредитной истории.

В случае, если обязательство по кредитной сделке выражено в различных валютах, но установлено ограничение совокупной суммы обязательства (при открытии кредитной линии - предельного размера единовременной задолженности) в эквиваленте одной валюты, реквизиты «Сумма кредита», «Лимит овердрафта», «Сумма займа», «Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом», «Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством» заполняются установленным эквивалентом.

23. Реквизит «Способ обеспечения исполнения обязательств по договору» заполняется одним из следующих обозначений: «ипотека», «залог транспортного средства», «залог вещей в ломбарде», «залог иного движимого имущества», «гарантийный депозит денег», «поручительство», «гарантия», «перевод на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права», «иной способ» и «без обеспечения».

В случаях, когда исполнение обязательств по кредитному договору, договору, содержащему условия овердрафтного кредитования, или договору займа обеспечивается залогом прав, реквизит «Способ обеспечения исполнения обязательств по договору» заполняется обозначением «иной способ».

При формировании отчетов 25014 и 25018 для внесения изменений в обеспечение по договору реквизит «Способ обеспечения исполнения обязательств по договору» заполняется по всем действующим на момент изменений способам обеспечения.

24. Реквизит «Вид залога» заполняется одним из следующих обозначений: «залог, при котором предмет залога остается у залогодателя», «ипотека», «залог товаров в обороте», «заклад», «залог вещей в ломбарде», «залог прав», «залог ценных бумаг», «комбинированный залог».

25. Если договором гарантии или договором поручительства не установлена конкретная сумма, возврат которой обеспечивается, в реквизитах «Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом», «Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством» указывается размер основного обязательства, в обеспечение которого заключен договор гарантии или договор поручительства.

26. Если договором гарантии или договором поручительства не установлен конкретный срок, на который предоставлена гарантия (дано поручительство), в реквизитах «Срок, на который предоставлена гарантия», «Срок, на который дано поручительство» указывается срок исполнения основного обязательства, в обеспечение которого заключен договор гарантии или договор поручительства.

27. Реквизит «Ответственность поручителя» заполняется одним из следующих обозначений: «солидарная», «субсидиарная».

В отчетах 25014 и 25018 реквизиты «Сумма требований источника формирования кредитной истории к поручителю», «Сумма требований источника формирования кредитной истории к гаранту», «Сумма требований залогодержателя» заполняются в случае предъявления источником формирования кредитной истории требований к поручителю (гаранту, залогодателю) в соответствии с законодательством Республики Беларусь. При этом указанные реквизиты заполняются суммой предъявленных источником формирования кредитной истории требований к поручителю (гаранту, залогодателю) нарастающим итогом с даты начала действия договора поручительства (гарантии, залога). Повторно предъявленные источником формирования кредитной истории требования к поручителю (гаранту, залогодателю), ранее включенные в сумму предъявленных источником формирования кредитной истории требований, в отчетности не отражаются.

Реквизиты «Сумма, уплаченная поручителем», «Сумма, уплаченная гарантом», «Сумма, удовлетворенная из стоимости заложенного имущества» заполняются суммой, уплаченной поручителем (гарантом), суммой полученного источником формирования кредитной истории удовлетворения из стоимости заложенного имущества нарастающим итогом с даты начала действия договора поручительства (гарантии, залога). Суммы, уплаченные поручителем (гарантом) самостоятельно (без предъявления к нему требований источника формирования кредитной истории), также подлежат отражению в отчетах.

28. Суммы просроченных платежей по возврату (погашению) кредита (займа), процентам и плате за пользование кредитом (займом) указываются с учетом задолженности, числящейся на балансовых и внебалансовых счетах. Факт списания источником формирования кредитной истории на внебалансовые счета задолженности (в том числе срочной и пролонгированной) субъекта кредитной истории не является основанием для составления отчета.

29. В реквизите «Дата, которой соответствуют сведения» указывается дата совершения действия (наступления события), сведения о котором входят в состав кредитной истории.

30. В случае отсутствия у источника формирования кредитной истории информации об объективно имеющихся сведениях он должен предпринять все необходимые меры для их получения и представления в Кредитный регистр в разумно короткие сроки.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение  к Инструкции о порядке составления  и представления информации по форме  отчетности 2501 «Сведения, входящие  в состав кредитной истории» |

Буквенные обозначения секций основного вида деятельности

|  |  |
| --- | --- |
| Секция | Основной вид деятельности |
| A | Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство |
| B | Рыболовство, рыбоводство |
| C | Горнодобывающая промышленность |
| D | Обрабатывающая промышленность |
| E | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды |
| F | Строительство |
| G | Торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования |
| H | Гостиницы и рестораны |
| I | Транспорт и связь |
| J | Финансовая деятельность |
| K | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям |
| L | Государственное управление |
| M | Образование |
| N | Здравоохранение и предоставление социальных услуг |
| O | Предоставление коммунальных, социальных и персональных услуг |
| P | Деятельность частных домашних хозяйств |
| Q | Деятельность экстерриториальных организаций |

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь  27.05.2009 № 67 |

ИНСТРУКЦИЯ  
о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Инструкция о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов (далее - Инструкция) разработана в соответствии со статьями 4 и 11 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 года «О кредитных историях» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 275, 2/1538), статьей 26 Банковского кодекса Республики Беларусь и определяет порядок формирования Национальным банком Республики Беларусь (далее - Национальный банк) кредитных историй на основании представленных источниками формирования кредитных историй сведений о кредитных сделках и предоставления Национальным банком кредитных отчетов пользователям кредитных историй и субъектам кредитных историй.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

источник формирования кредитной истории - банк, небанковская кредитно-финансовая организация (далее - банки), микрофинансовая организация, являющиеся стороной по кредитной сделке и представляющие в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории, а также Национальный банк - по кредитным сделкам, заключенным со своими работниками;

Кредитный регистр - автоматизированная информационная система Национального банка, обеспечивающая формирование кредитных историй, их хранение и предоставление кредитных отчетов;

аннулирование записи кредитной истории - исключение Национальным банком записи кредитной истории из кредитной истории;

аннулирование кредитной истории - исключение Национальным банком кредитной истории из Кредитного регистра.

Иные термины, применяемые в настоящей Инструкции, используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь «О кредитных историях».

3. Источники формирования кредитной истории обязаны представлять в Кредитный регистр сведения, входящие в состав кредитной истории, в срок не позднее 5 банковских дней со дня совершения действия (наступления события), сведения о котором входят в состав кредитной истории в соответствии с настоящей Инструкцией, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события), в порядке, определенном Инструкцией о порядке составления и представления информации по форме отчетности 2501 «Сведения, входящие в состав кредитной истории», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67 «О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов».

Ответственность за достоверность и своевременность представления информации по форме отчетности 2501 «Сведения, входящие в состав кредитной истории» возлагается на руководителя источника формирования кредитной истории.

Передача сведений между Национальным банком и источниками формирования кредитных историй производится их уполномоченными лицами с соблюдением технических требований, определяемых Национальным банком. Источники формирования кредитной истории обязаны представить в Национальный банк список работников, которые обладают правом направлять в Кредитный регистр сведения, входящие в состав кредитной истории. Для проведения анализа предоставленных прав доступа к Кредитному регистру источники формирования кредитных историй по запросу Национального банка обязаны в течение 10 календарных дней, следующих за днем поступления запроса, предоставлять список уполномоченных лиц, обладающих правом направлять в Кредитный регистр сведения, входящие в состав кредитной истории.

Национальный банк включает в кредитную историю определенные пунктом 8 настоящей Инструкции сведения об источниках формирования кредитной истории, запросах пользователей кредитной истории, заявлениях субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета и заявлениях субъектов кредитных историй об изменении и (или) дополнении сведений, входящих в состав кредитной истории, в день совершения действия (наступления события), сведения о котором должны быть включены в кредитную историю.

4. Источники формирования кредитной истории обязаны информировать клиентов о направлении сведений о кредитных сделках в Кредитный регистр Национального банка при заключении таких сделок, а также о местах предоставления кредитных отчетов согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.

ГЛАВА 2  
КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

5. Кредитная история состоит из титульной, основной и дополнительной (закрытой) частей.

6. В титульную часть кредитной истории включаются следующие сведения (если таковые имеются):

6.1. о физическом лице:

фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется);

гражданство;

пол;

идентификационный номер;

число, месяц, год рождения;

вид документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, его серия, номер, дата выдачи;

6.2. о юридическом лице или иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву:

наименование;

регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

учетный номер плательщика;

дата создания (регистрации), номер создания (регистрации) и страна места нахождения (регистрации) из документа, подтверждающего их статус (для иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву);

наименование, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учетный номер плательщика реорганизованного (реорганизованных) юридического (юридических) лица (лиц), форма и дата реорганизации (для юридического лица Республики Беларусь, возникшего в результате реорганизации одного или нескольких юридических лиц).

7. В основную часть кредитной истории включаются следующие сведения (если таковые имеются):

7.1. о субъекте кредитной истории, являющемся физическим лицом:

место жительства (страна, область (для физического лица, проживающего в Республике Беларусь), район (для физического лица, проживающего в Республике Беларусь), населенный пункт);

регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (для индивидуального предпринимателя);

учетный номер плательщика (для индивидуального предпринимателя);

основной вид деятельности (для индивидуального предпринимателя);

7.2. о субъекте кредитной истории, являющемся юридическим лицом или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву:

место нахождения (страна, область (для юридического лица Республики Беларусь), район (для юридического лица Республики Беларусь), населенный пункт);

основной вид деятельности;

записи кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших свою деятельность (для юридического лица Республики Беларусь, реорганизованного в форме присоединения или вновь возникшего в результате реорганизации);

7.3. об обязательствах субъекта кредитной истории (для каждой записи кредитной истории):

7.3.1. о кредитном договоре:

номер и дата заключения кредитного договора, сумма и наименование валюты кредита (при открытии кредитной линии - предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя), срок возврата (погашения) кредита, способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

сумма задолженности по кредиту (за исключением возобновляемой кредитной линии), суммы просроченных платежей по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и плате за пользование кредитом, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

дата прекращения действия кредитного договора;

7.3.2. о договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования:

номер и дата заключения договора, содержащего условия овердрафтного кредитования, лимит овердрафта, наименование валюты кредита, срок возврата (погашения) кредита, способ обеспечения исполнения обязательств по договору, содержащему условия овердрафтного кредитования;

суммы просроченных платежей по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и плате за пользование кредитом, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

дата прекращения действия договора, содержащего условия овердрафтного кредитования;

7.3.3. о договоре займа:

номер и дата заключения договора займа, сумма, наименование валюты и срок возврата займа, способ обеспечения исполнения обязательств по договору займа;

сумма задолженности по займу, суммы просроченных платежей по возврату займа, уплате процентов за пользование им, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

дата прекращения действия договора займа;

7.3.4. о договоре залога:

номер и дата заключения договора залога, вид залога, стоимость предмета залога;

сумма и наименование валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю, сумма полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

дата прекращения действия договора залога;

7.3.5. о договоре гарантии:

номер и дата заключения договора гарантии, срок, на который предоставлена гарантия, сумма, возврат которой обеспечивается гарантом, и наименование валюты;

сумма и наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту, сумма, уплаченная гарантом, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

дата прекращения действия договора гарантии;

7.3.6. о договоре поручительства:

номер и дата заключения договора поручительства, срок, на который дано поручительство, сумма, возврат которой обеспечивается поручительством, и наименование валюты, ответственность поручителя (солидарная или субсидиарная);

сумма и наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю, сумма, уплаченная поручителем, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

дата прекращения действия договора поручительства.

8. В дополнительную (закрытую) часть кредитной истории включаются следующие сведения (если таковые имеются):

8.1. об источниках формирования кредитной истории, являющихся банками: банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, представившего сведения, дата представления сведений;

8.11. об источниках формирования кредитной истории, не являющихся банками: наименование, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата представления сведений;

8.2. о запросах пользователей кредитной истории, являющихся банками, в виде электронного документа: банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, дата предоставления кредитного отчета по запросу;

8.21. о запросах пользователей кредитной истории, не являющихся банками, в виде электронного документа: наименование, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата предоставления кредитного отчета по запросу;

8.3. о запросах пользователей кредитной истории в виде документа на бумажном носителе:

8.3.1. по физическому лицу:

фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), данные документа, удостоверяющего личность пользователя кредитной истории (вид документа, серия, номер и дата выдачи);

вид документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, его серия, номер, дата выдачи;

дата формирования кредитного отчета по запросу пользователя кредитной истории, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), данные документа, удостоверяющего личность представителя пользователя кредитной истории (вид документа, серия, номер и дата выдачи), подавшего запрос в Национальный банк;

8.3.2. по юридическому лицу или иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву:

наименование;

регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а в случае его отсутствия - учетный номер плательщика;

дата создания (регистрации), номер создания (регистрации) и страна места нахождения (регистрации) из документа, подтверждающего их статус (для иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву);

дата формирования кредитного отчета по запросу пользователя кредитной истории;

фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), данные документа, удостоверяющего личность представителя пользователя кредитной истории (вид документа, серия, номер и дата выдачи), подавшего запрос в Национальный банк в виде документа на бумажном носителе;

8.4. о заявлениях субъекта кредитной истории:

8.4.1. о получении кредитного отчета (дата формирования кредитного отчета по заявлению, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), данные документа, удостоверяющего личность представителя субъекта кредитной истории (вид документа, серия, номер и дата выдачи), подавшего заявление в Национальный банк);

8.4.2. об изменении и (или) дополнении сведений, входящих в состав кредитной истории (дата изменения и (или) дополнения сведений по заявлению субъекта кредитной истории).

9. В кредитную историю включается информация обо всех изменениях входящих в ее состав сведений.

ГЛАВА 3  
ФОРМИРОВАНИЕ, ХРАНЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

10. Национальный банк осуществляет обработку сведений, входящих в состав кредитной истории, поступивших от источников формирования кредитной истории, формирует и хранит кредитные истории по всем субъектам кредитных историй.

11. Национальный банк осуществляет проверку определенных в статье 12 Закона Республики Беларусь «О кредитных историях» сведений, представленных источником формирования кредитной истории в Кредитный регистр, на соответствие сведениям, хранящимся в базах данных Министерства внутренних дел Республики Беларусь или Министерства юстиции Республики Беларусь.

При несовпадении представленных источником формирования кредитной истории в Кредитный регистр сведений, определенных в статье 12 Закона Республики Беларусь «О кредитных историях», со сведениями о субъекте кредитной истории, хранящимися в базах Министерства внутренних дел Республики Беларусь или Министерства юстиции Республики Беларусь, Национальный банк информирует об этом источник формирования кредитной истории с указанием сведений, которые не совпали. Источник формирования кредитной истории в течение 30 дней со дня получения от Национального банка указанных сведений производит их проверку и при необходимости изменяет и (или) дополняет сведения, входящие в состав кредитной истории, в порядке, предусмотренном пунктом 14 настоящей Инструкции. В период проведения источником формирования кредитной истории проверки в кредитной истории в отношении несовпавших сведений делается пометка «Сведения проверяются».

Национальный банк вправе изменять в кредитной истории субъекта кредитной истории идентификационный номер, число, месяц, год рождения или регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в случае их изменения Министерством внутренних дел Республики Беларусь или Министерством юстиции Республики Беларусь.

12. Кредитные истории хранятся в Кредитном регистре на электронных носителях с применением программных и (или) технических средств защиты, обеспечивающих их защиту и сохранность.

Национальный банк обеспечивает хранение записей кредитной истории в течение 15 лет с даты прекращения кредитной сделки и погашения задолженности по ней. По истечении указанного срока запись кредитной истории аннулируется. Запись кредитной истории также аннулируется в случае отсутствия информации о дате прекращения кредитной сделки в течение 45 лет со дня последнего получения сведений, входящих в состав кредитной истории по соответствующей кредитной сделке.

Кредитная история хранится до аннулирования последней записи кредитной истории, входящей в ее состав. С аннулированием всех записей кредитной истории, входящих в ее состав, аннулируется и кредитная история.

13. Сведения, входящие в состав кредитной истории и являющиеся, по мнению субъекта кредитной истории, недостоверными, по его заявлению, оформленному в виде документа на бумажном носителе или электронном виде согласно приложению 2 или 3 к настоящей Инструкции, подлежат проверке Национальным банком или по поручению Национального банка источником формирования кредитной истории, представившим эти сведения в Национальный банк.

Заявление рассматривается в порядке, определенном статьей 8 Закона Республики Беларусь «О кредитных историях».

14. Изменение и (или) дополнение сведений, включенных в состав кредитной истории в результате неверного (неправильного, ошибочного) представления источником формирования кредитной истории, осуществляется путем представления в виде электронного документа источником формирования кредитной истории в Кредитный регистр достоверных сведений или сведений о недействительности ранее представленной информации. Срок представления таких сведений не должен превышать 5 банковских дней со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о представлении недостоверных или неполных сведений. Национальный банк вправе требовать от источника формирования кредитной истории представления достоверных сведений.

В целях проверки достоверности формирования кредитных историй Национальный банк вправе предоставить источнику формирования кредитной истории переданные им ранее в Кредитный регистр сведения, включенные в состав кредитных историй. При этом согласие субъекта кредитной истории не требуется, вознаграждение не взимается.

15. Кредитная история, запись кредитной истории, сформированные в результате ошибки Национального банка, аннулируются им после проверки соблюдения порядка формирования кредитной истории.

Кредитная история, запись кредитной истории, сформированные в результате ошибки источника формирования кредитной истории, аннулируются Национальным банком по обращению источника формирования кредитной истории после проведения в случае необходимости проверки порядка формирования кредитной истории.

ГЛАВА 4  
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА

16. При формировании кредитного отчета используются сведения, входящие в состав кредитной истории, за период и о видах кредитных сделок, указанных в запросе (заявлении) на получение кредитного отчета, если иное не предусмотрено пунктом 17 настоящей Инструкции.

Пользователю кредитной истории кредитные отчеты предоставляются по формам согласно приложениям 17-23 к настоящей Инструкции.

Субъекту кредитной истории кредитный отчет предоставляется по формам согласно приложениям 24-25 к настоящей Инструкции.

Предоставление персональных данных физических лиц осуществляется в соответствии с законодательством об информации, информатизации и защите информации.

17. В кредитный отчет, предоставляемый пользователю кредитной истории, не включаются сведения:

предусмотренные абзацем третьим подпунктов 7.3.1-7.3.3 пункта 7 настоящей Инструкции, по истечении 5 лет с даты, которой соответствуют сведения, за исключением последних представленных сведений;

входящие в состав записи кредитной истории, по истечении 5 лет со дня прекращения соответствующей кредитной сделки и погашения задолженности по ней;

из дополнительной (закрытой) части кредитной истории.

18. Размер вознаграждения, уплачиваемого пользователем кредитной истории, субъектом кредитной истории за предоставление кредитного отчета, определяется Национальным банком.

19. Решение о предоставлении кредитного отчета принимается в день представления (предъявления) документов, необходимых для предоставления кредитного отчета, определенных настоящей Инструкцией, в случае совпадения сведений о субъекте кредитной истории, указанных в запросе (заявлении) на получение кредитного отчета, со сведениями, входящими в состав кредитной истории, в объеме, позволяющем идентифицировать субъекта кредитной истории.

20. Объемом сведений о субъекте кредитной истории, позволяющим его идентифицировать, признается совпадение:

в отношении гражданина Республики Беларусь, иностранного гражданина или лица без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь, - идентификационного номера, числа, месяца, года рождения;

в отношении иностранного гражданина или лица без гражданства, не имеющих вида на жительство в Республике Беларусь, - числа, месяца, года рождения, вида, серии, номера, даты выдачи документа, удостоверяющего личность;

в отношении юридического лица Республики Беларусь - регистрационного номера в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а в случае его отсутствия либо несоответствия Общегосударственному классификатору Республики Беларусь ОКРБ 018-2003 «Юридические лица и индивидуальные предприниматели», утвержденному постановлением Комитета по стандартизации, метрологии и сертификации при Совете Министров Республики Беларусь от 28 апреля 2003 г. № 22, - учетного номера плательщика;

в отношении иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву, - даты и номера создания (регистрации), а также страны места нахождения (регистрации).

21. В случае принятия решения об отказе в предоставлении кредитного отчета Национальный банк уведомляет об этом с указанием причин отказа лицо, направившее (представившее) запрос (заявление) на получение кредитного отчета, в день принятия указанного решения, если иной срок не установлен законодательными актами.

22. В случае несовпадения сведений о субъекте кредитной истории, указанных в запросе (заявлении) на получение кредитного отчета, со сведениями, входящими в состав титульных частей кредитных историй, хранящихся в Кредитном регистре, в объеме, позволяющем идентифицировать субъекта кредитной истории, Национальный банк в день поступления указанного запроса (заявления) информирует направившее его лицо об отсутствии в Кредитном регистре кредитной истории с титульной частью, совпадающей со сведениями, указанными в запросе (заявлении) на получение кредитного отчета.

221. По запросу в электронном виде или в виде электронного документа кредитный отчет, информация об отсутствии кредитной истории или уведомление об отказе в предоставлении кредитного отчета предоставляются в виде электронного документа. По запросу в виде документа на бумажном носителе кредитный отчет, извещение об отсутствии кредитной истории или уведомление об отказе в предоставлении кредитного отчета предоставляются в виде документа на бумажном носителе. Извещение об отсутствии кредитной истории в виде документа на бумажном носителе оформляется по форме согласно приложениям 4 или 5 к настоящей Инструкции.

23. Кредитный отчет, извещение об отсутствии кредитной истории, предоставляемые в виде документа на бумажном носителе, подписываются уполномоченным должностным лицом Национального банка и скрепляются печатью. Кредитный отчет, информация об отсутствии кредитной истории, предоставляемые в виде электронного документа, подписываются электронной цифровой подписью уполномоченного должностного лица Национального банка.

231. Кредитный отчет, извещение об отсутствии кредитной истории на бумажном носителе для предоставления субъекту кредитной истории или пользователю кредитной истории подготавливаются в одном экземпляре.

24. В случае принятия решения об отказе в предоставлении кредитного отчета, за получение которого уплачено вознаграждение, либо в случае направления информации (выдачи извещения) об отсутствии кредитной истории денежные средства, полученные за предоставление кредитного отчета, возвращаются Национальным банком в соответствии с договором оказания информационных услуг.

241. Порядок получения, хранения и использования кредитных отчетов, осуществления внутреннего контроля правомерности получения кредитных отчетов пользователем кредитных историй определяется в его локальных нормативных правовых актах.

ГЛАВА 5  
СОГЛАСИЕ СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА

25. Согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета оформляется по форме согласно приложению 6 или 7 к настоящей Инструкции одним из следующих способов:

в виде документа на бумажном носителе в присутствии уполномоченного работника или представителя пользователя кредитной истории, который должен учинить на согласии свою подпись с указанием фамилии, инициалов и занимаемой должности;

в виде документа на бумажном носителе в присутствии уполномоченного работника Национального банка, который должен учинить на согласии свою подпись с указанием фамилии, инициалов и занимаемой должности;

в виде документа в электронном виде посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета действует в течение трех месяцев с даты его оформления, а в случае заключения в течение трех месяцев с даты его оформления кредитной сделки между пользователем кредитной истории и субъектом кредитной истории - в течение всего срока действия указанной кредитной сделки до ее прекращения в установленном законодательством порядке. Согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета, оформленное в течение срока действия кредитной сделки, заключенной между пользователем кредитной истории и субъектом кредитной истории, действует в течение всего срока действия указанной кредитной сделки до ее прекращения в установленном законодательством порядке. Пользователь кредитной истории вправе запрашивать и получать в Кредитном регистре кредитные отчеты субъекта кредитной истории в течение срока действия согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета.

26. Физическое и юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, а также государственный орган и иное лицо, не обладающее в соответствии с законодательными актами правом получения сведений, составляющих банковскую тайну, не вправе запрашивать кредитный отчет в Кредитном регистре без согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета данного субъекта кредитной истории, оформленного в установленном порядке, а также по окончании срока действия такого согласия.

ГЛАВА 6  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА ПОЛЬЗОВАТЕЛЮ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ) ПО ЗАПРОСУ В ВИДЕ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА

27. Пользователь кредитной истории (за исключением физических лиц и индивидуальных предпринимателей) до подачи запроса в виде электронного документа на получение кредитного отчета обязан заключить с Национальным банком договор оказания информационных услуг и представить в Национальный банк список работников, которые обладают правом получать в Кредитном регистре сведения, входящие в состав кредитной истории. Для проведения анализа предоставленных прав доступа к Кредитному регистру пользователи кредитных историй по запросу Национального банка обязаны в течение 10 календарных дней, следующих за днем поступления запроса, представлять список уполномоченных лиц, обладающих правом получения в Кредитном регистре сведений, входящих в состав кредитной истории.

28. Для предоставления Национальным банком кредитного отчета пользователь кредитной истории (за исключением физических лиц и индивидуальных предпринимателей) через уполномоченных лиц представляет в Кредитный регистр запрос в виде электронного документа, в котором указывает сведения из титульной части субъекта кредитной истории, чей кредитный отчет запрашивается, форму кредитного отчета, виды кредитных сделок, которые необходимо использовать для формирования кредитного отчета, период, за который следует использовать сведения, входящие в состав кредитной истории, а также дату согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета.

29. Поступивший в соответствии с пунктом 28 настоящей Инструкции в Кредитный регистр запрос в виде электронного документа расценивается как запрос, сделанный на основании действительного согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета, оформленного в порядке, указанном в пункте 25 настоящей Инструкции.

Национальный банк имеет право в течение срока хранения согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета, установленного законодательством, запросить у пользователя кредитной истории (за исключением физических лиц и индивидуальных предпринимателей) подлинный экземпляр согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета. Пользователь кредитной истории (за исключением физических лиц и индивидуальных предпринимателей) обязан в срок не позднее 10 банковских дней со дня получения запроса Национального банка представить ему подлинный экземпляр согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета.

30. Кредитный отчет предоставляется пользователю кредитной истории (за исключением физических лиц и индивидуальных предпринимателей) по запросу в виде электронного документа в день принятия решения о предоставлении кредитного отчета.

ГЛАВА 7  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА ПОЛЬЗОВАТЕЛЮ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ ПО ЗАПРОСУ В ВИДЕ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ

31. Пользователю кредитной истории по запросу в виде документа на бумажном носителе на получение кредитного отчета (далее - запрос) кредитный отчет предоставляется в виде документа на бумажном носителе.

32. В случае, когда кредитный отчет предоставляется за вознаграждение, пользователь кредитной истории до представления запроса обязан заключить с Национальным банком договор оказания информационных услуг.

33. Для предоставления Национальным банком кредитного отчета пользователь кредитной истории представляет в одно из структурных подразделений Национального банка, указанных в приложении 1 к настоящей Инструкции, запрос по форме согласно приложениям 10, 11, 12 или 13 к настоящей Инструкции и прилагает к нему согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета, оформленное в порядке, указанном в пункте 25 настоящей Инструкции.

При представлении запроса пользователь кредитной истории обязан предъявить документ, удостоверяющий личность, а его представитель - документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий полномочия, оформленный в установленном порядке.

34. Кредитный отчет предоставляется пользователю кредитной истории в день принятия решения о предоставлении кредитного отчета.

Кредитный отчет, извещение об отсутствии кредитной истории вручаются лично пользователю кредитной истории (его представителю). Для получения кредитного отчета, извещения об отсутствии кредитной истории пользователь кредитной истории обязан предъявить документ, удостоверяющий личность, а его представитель - документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий полномочия, оформленный в установленном порядке.

После получения кредитного отчета, извещения об отсутствии кредитной истории пользователь кредитной истории (его представитель) обязан сделать на запросе отметку о получении кредитного отчета, извещения об отсутствии кредитной истории и подписать ее с указанием фамилии, инициалов, а также даты получения кредитного отчета, извещения об отсутствии кредитной истории.

ГЛАВА 8  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА СУБЪЕКТУ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

35. Субъекту кредитной истории кредитный отчет предоставляется в виде электронного документа или в виде документа на бумажном носителе.

36. В случае, когда кредитный отчет предоставляется за вознаграждение, субъект кредитной истории до представления заявления на получение кредитного отчета (далее - заявление) обязан заключить договор оказания информационных услуг.

37. Для предоставления Национальным банком кредитного отчета в виде документа на бумажном носителе субъект кредитной истории представляет в одно из структурных подразделений Национального банка, указанных в приложении 1 к настоящей Инструкции, заявление по форме согласно приложению 15 или 16 к настоящей Инструкции.

При представлении заявления субъект кредитной истории обязан предъявить документ, удостоверяющий личность, а его представитель - документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий полномочия, оформленный в установленном порядке.

38. Кредитный отчет предоставляется субъекту кредитной истории в день принятия решения о предоставлении кредитного отчета.

Кредитный отчет, извещение об отсутствии кредитной истории в виде документа на бумажном носителе вручаются лично субъекту кредитной истории (его представителю). Для получения кредитного отчета, извещения об отсутствии кредитной истории субъект кредитной истории обязан предъявить документ, удостоверяющий личность, а его представитель - документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий полномочия, оформленный в установленном порядке.

После получения кредитного отчета, извещения об отсутствии кредитной истории в виде документа на бумажном носителе субъект кредитной истории (его представитель) обязан сделать на заявлении отметку о получении кредитного отчета, извещения об отсутствии кредитной истории и подписать ее с указанием фамилии, инициалов, а также даты получения кредитного отчета, извещения об отсутствии кредитной истории.

39. Для предоставления Национальным банком кредитного отчета в виде электронного документа субъект кредитной истории направляет в Национальный банк в электронном виде заявление по форме согласно приложению 15 или 16 к настоящей Инструкции.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Структурные подразделения Национального банка Республики Беларусь, которыми предоставляются кредитные отчеты

Управление «Кредитный регистр» Национального банка Республики Беларусь

Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Брестской области

Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Витебской области

Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Гомельской области

Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Гродненской области

Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Могилевской области

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАЯВЛЕНИЕ  
о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю (юридическое лицо либо иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Субъект кредитной истории\* | | Действующие | | Прежние |
| Полное наименование | |  | |  |
| Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (для юридического лица Республики Беларусь) | |  | | Х |
| Учетный номер плательщика | |  | |  |
| Сведения из документа, подтверждающего статус иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (юридическим лицом Республики Беларусь не заполняются): | | Х | | Х |
| дата создания (регистрации) | |  | | Х |
| номер создания (регистрации) | |  | | Х |
| страна места нахождения (регистрации) | |  | | Х |
| Сведения о реорганизации (для юридического лица Республики Беларусь, возникшего в результате реорганизации одного или нескольких юридических лиц): | | Х | | Х |
| форма реорганизации | |  | | Х |
| дата реорганизации | |  | | Х |
| полное наименование реорганизованного(ых) юридического(их) лица (лиц) | регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | | учетный номер плательщика | |
|  |  | |  | |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

Прошу проверить сведения, входящие в состав кредитной истории:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать сведения, которые необходимо проверить, и сведения, на которые они должны быть заменены)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ответ выслать по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

За субъекта кредитной истории

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (должность) | (подпись) | (инициалы, фамилия) |
|  | М.П. |  |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАЯВЛЕНИЕ  
о внесении изменений и (или) дополнений  
в кредитную историю (физическое лицо)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Субъект кредитной истории\* | Действующие | Прежние |
| Фамилия |  |  |
| Собственное имя |  |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |  |
| Гражданство |  |  |
| Пол |  | Х |
| Идентификационный номер (для гражданина Республики Беларусь, иностранного гражданина или лица без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь, выданный компетентными государственными органами) |  | Х |
| Число, месяц, год рождения |  |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность (для иностранного гражданина или лица без гражданства, не имеющих вида на жительство в Республике Беларусь): | Х | Х |
| наименование |  |  |
| дата выдачи |  |  |
| серия и номер |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

Прошу проверить сведения, входящие в состав моей кредитной истории:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать сведения, которые необходимо проверить, и сведения, на которые они должны быть заменены)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ответ выслать по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Субъект кредитной истории \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

ИЗВЕЩЕНИЕ  
об отсутствии кредитной истории

В Национальный банк от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование или фамилия, инициалы подателя запроса (заявления))

поступил запрос (заявление) о получении кредитного отчета субъекта кредитной истории:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сведения о субъекте кредитной истории\* | | Действующие | | Прежние |
| Полное наименование | |  | |  |
| Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (для юридического лица Республики Беларусь) | |  | | Х |
| Учетный номер плательщика | |  | |  |
| Сведения из документа, подтверждающего статус иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (юридическим лицом Республики Беларусь не заполняются): | | Х | | Х |
| дата создания (регистрации) | |  | | Х |
| номер создания (регистрации) | |  | | Х |
| страна места нахождения (регистрации) | |  | | Х |
| Сведения о реорганизации (для юридического лица Республики Беларусь, возникшего в результате реорганизации одного или нескольких юридических лиц): | | Х | | Х |
| форма реорганизации | |  | | Х |
| дата реорганизации | |  | | Х |
| полное наименование реорганизованного(ых) юридического(их) лица (лиц) | регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | | учетный номер плательщика | |
|  |  | |  | |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

Кредитная история по указанным сведениям в Кредитном регистре не найдена.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (должность) | (подпись) | (инициалы, фамилия) |
|  | М.П. |  |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 5  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

ИЗВЕЩЕНИЕ  
об отсутствии кредитной истории

В Национальный банк от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование или фамилия, инициалы подателя запроса (заявления))

поступил запрос (заявление) о получении кредитного отчета субъекта кредитной истории:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сведения о субъекте кредитной истории\* | Действующие | Прежние |
| Фамилия |  |  |
| Собственное имя |  |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |  |
| Гражданство |  |  |
| Пол |  | Х |
| Идентификационный номер (для гражданина Республики Беларусь, иностранного гражданина или лица без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь, выданный компетентными государственными органами) |  | Х |
| Число, месяц, год рождения |  |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность (для иностранного гражданина или лица без гражданства, не имеющих вида на жительство в Республике Беларусь): | Х | Х |
| наименование |  |  |
| дата выдачи |  |  |
| серия и номер |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

Кредитная история по указанным сведениям в Кредитном регистре не найдена.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (должность) | (подпись) | (инициалы, фамилия) |
|  | М.П. |  |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 6  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

СОГЛАСИЕ  
на предоставление кредитного отчета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом)

(далее - Субъект кредитной истории) в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность, фамилия,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

собственное имя, отчество (если таковое имеется)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

выражает согласие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается пользователь кредитной истории, которому дается согласие)

(далее - Пользователь кредитной истории) на предоставление ему Национальным банком Республики Беларусь кредитного отчета Субъекта кредитной истории.

Настоящее согласие действует в течение трех месяцев с даты его оформления, а в случае заключения в течение трех месяцев с даты его оформления кредитной сделки между Пользователем кредитной истории и Субъектом кредитной истории - в течение всего срока действия указанной кредитной сделки до ее прекращения в установленном законодательством порядке. Согласие на предоставление кредитного отчета, оформленное в течение срока действия кредитной сделки, заключенной между Пользователем кредитной истории и Субъектом кредитной истории, действует в течение всего срока действия указанной кредитной сделки до ее прекращения в установленном законодательством порядке.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сведения о Субъекте кредитной истории\* | | Действующие | | Прежние |
| Полное наименование | |  | |  |
| Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (для юридического лица Республики Беларусь) | |  | | Х |
| Учетный номер плательщика | |  | |  |
| Сведения из документа, подтверждающего статус иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (юридическим лицом Республики Беларусь не заполняется): | | Х | | Х |
| дата создания (регистрации) | |  | | Х |
| номер создания (регистрации) | |  | | Х |
| страна места нахождения (регистрации) | |  | | Х |
| Сведения о реорганизации (для юридического лица Республики Беларусь, возникшего в результате реорганизации одного или нескольких юридических лиц): | | Х | | Х |
| форма реорганизации (слияние, разделение, преобразование, присоединение) (нужное подчеркнуть) | |  | | Х |
| дата реорганизации | |  | | Х |
| полное наименование реорганизованного(ых) юридического(их) лица (лиц) | регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | | учетный номер плательщика | |
|  |  | |  | |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о Субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

За Субъекта кредитной истории

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (должность) | (подпись) | (инициалы, фамилия) |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П.

Отметка лица, в присутствии которого оформлено согласие:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (должность) | (подпись) | (инициалы, фамилия) |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 7  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

СОГЛАСИЕ  
на предоставление кредитного отчета

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сведения о субъекте кредитной истории\* | Действующие | Прежние |
| Фамилия |  |  |
| Собственное имя |  |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |  |
| Гражданство |  |  |
| Пол |  | Х |
| Идентификационный номер (для гражданина Республики Беларусь, иностранного гражданина или лица без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь) |  |  |
| Число, месяц, год рождения |  |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность (для иностранного гражданина или лица без гражданства, не имеющих вида на жительство в Республике Беларусь): | Х | Х |
| наименование |  |  |
| дата выдачи |  |  |
| серия и номер |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

Выражаю согласие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается пользователь кредитной истории, которому дается согласие)

(далее - Пользователь кредитной истории) на предоставление ему Национальным банком Республики Беларусь моего кредитного отчета.

Настоящее согласие действует в течение трех месяцев с даты его оформления, а в случае заключения в течение трех месяцев с даты его оформления кредитной сделки между Пользователем кредитной истории и субъектом кредитной истории - в течение всего срока действия указанной кредитной сделки до ее прекращения в установленном законодательством порядке. Согласие на предоставление кредитного отчета, оформленное в течение срока действия кредитной сделки, заключенной между Пользователем кредитной истории и субъектом кредитной истории, действует в течение всего срока действия указанной кредитной сделки до ее прекращения в установленном законодательством порядке.

|  |  |
| --- | --- |
| Субъект кредитной истории \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Отметка лица, в присутствии которого оформлено согласие:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (должность) | (подпись) | (инициалы, фамилия) |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 8  исключено |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 9  исключено |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 10  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАПРОС  
на получение кредитного отчета юридического лица или иностранной организации, не являющейся юридическим лицом, иным юридическим лицом или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом

|  |  |
| --- | --- |
| Пользователь кредитной истории\* | |
| Полное наименование |  |
| Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (для юридического лица Республики Беларусь) |  |
| Учетный номер плательщика |  |
| Сведения из документа, подтверждающего статус иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (юридическим лицом Республики Беларусь не заполняется): | Х |
| дата создания (регистрации) |  |
| номер создания (регистрации) |  |
| страна места нахождения (регистрации) |  |

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

просит предоставить кредитный отчет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать форму кредитного отчета)

субъекта кредитной истории за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать период с \_\_\_ по \_\_\_ либо «все сведения»)

Для формирования кредитного отчета прошу использовать сведения о следующих кредитных сделках (отметить необходимые):

 кредитный договор;

 договор, содержащий условия овердрафтного кредитования;

 договор займа;

 договор залога;

 договор гарантии;

 договор поручительства.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о пользователе кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сведения о субъекте кредитной истории\* | | Действующие | | Прежние |
| Полное наименование | |  | |  |
| Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (для юридического лица Республики Беларусь) | |  | | Х |
| Учетный номер плательщика | |  | |  |
| Сведения из документа, подтверждающего статус иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (для юридического лица Республики Беларусь не заполняется): | | Х | | Х |
| дата создания (регистрации) | |  | | Х |
| номер создания (регистрации) | |  | | Х |
| страна места нахождения (регистрации) | |  | | Х |
| Сведения о реорганизации (для юридического лица Республики Беларусь, возникшего в результате реорганизации одного или нескольких юридических лиц): | | Х | | Х |
| форма реорганизации (слияние, разделение, преобразование, присоединение) (нужное подчеркнуть) | |  | | Х |
| дата реорганизации | |  | | Х |
| полное наименование реорганизованного(ых) юридического(их) лица (лиц) | регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | | учетный номер плательщика | |
|  |  | |  | |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

Подать настоящий запрос уполномочиваю (заполняется при необходимости):

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия |  |
| Собственное имя |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность: | Х |
| наименование |  |
| дата выдачи |  |
| серия и номер |  |

Получить кредитный отчет уполномочиваю (заполняется при необходимости):

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия |  |
| Собственное имя |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность: | Х |
| наименование |  |
| дата выдачи |  |
| серия и номер |  |

За пользователя кредитной истории

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (должность) | (подпись) | (инициалы, фамилия) |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Работник Национального банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 11  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАПРОС  
на получение кредитного отчета физического лица юридическим лицом или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом

Пользователь кредитной истории\*

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование |  |
| Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (для юридического лица Республики Беларусь) |  |
| Учетный номер плательщика |  |
| Сведения из документа, подтверждающего статус иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (юридическим лицом Республики Беларусь не заполняется): | Х |
| дата создания (регистрации) |  |
| номер создания (регистрации) |  |
| страна места нахождения (регистрации) |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о пользователе кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)

действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

просит предоставить кредитный отчет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать форму кредитного отчета)

субъекта кредитной истории за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать период с \_\_\_ по \_\_\_ либо «все сведения»)

Для формирования кредитного отчета прошу использовать сведения о следующих кредитных сделках (отметить необходимые):

 кредитный договор;

 договор, содержащий условия овердрафтного кредитования;

 договор займа;

 договор залога;

 договор гарантии;

 договор поручительства.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сведения о субъекте кредитной истории\* | Действующие | Прежние |
| Фамилия |  |  |
| Собственное имя |  |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |  |
| Гражданство |  |  |
| Пол |  | Х |
| Идентификационный номер (для гражданина Республики Беларусь, иностранного гражданина или лица без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь) |  |  |
| Число, месяц, год рождения |  |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность (для иностранного гражданина или лица без гражданства, не имеющих вида на жительство в Республике Беларусь): | Х | Х |
| наименование |  |  |
| дата выдачи |  |  |
| серия и номер |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

Подать настоящий запрос уполномочиваю (заполняется при необходимости):

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия |  |
| Собственное имя |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность: | Х |
| наименование |  |
| дата выдачи |  |
| серия и номер |  |

Получить кредитный отчет уполномочиваю (заполняется при необходимости):

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия |  |
| Собственное имя |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность: | Х |
| наименование |  |
| дата выдачи |  |
| серия и номер |  |

За пользователя кредитной истории

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (должность) | (подпись) | (инициалы, фамилия) |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Работник Национального банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 12  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАПРОС  
на получение физическим лицом кредитного отчета юридического лица или иностранной организации, не являющейся юридическим лицом

Пользователь кредитной истории\*

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия |  |
| Собственное имя |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность: | Х |
| наименование |  |
| дата выдачи |  |
| серия и номер |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о пользователе кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

просит предоставить кредитный отчет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать форму кредитного отчета)

субъекта кредитной истории за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать период с \_\_\_ по \_\_\_ либо «все сведения»)

Для формирования кредитного отчета прошу использовать сведения о следующих кредитных сделках (отметить необходимые):

 кредитный договор;

 договор, содержащий условия овердрафтного кредитования;

 договор займа;

 договор залога;

 договор гарантии;

 договор поручительства.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сведения о субъекте кредитной истории\* | | Действующие | | Прежние |
| Полное наименование | |  | |  |
| Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (для юридического лица Республики Беларусь) | |  | | Х |
| Учетный номер плательщика | |  | |  |
| Сведения из документа, подтверждающего статус иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (для юридического лица Республики Беларусь не заполняется): | | Х | | Х |
| дата создания (регистрации) | |  | | Х |
| номер создания (регистрации) | |  | | Х |
| страна места нахождения (регистрации) | |  | | Х |
| Сведения о реорганизации (для юридического лица Республики Беларусь, возникшего в результате реорганизации одного или нескольких юридических лиц): | | Х | | Х |
| форма реорганизации (слияние, разделение, преобразование, присоединение) (нужное подчеркнуть) | |  | | Х |
| дата реорганизации | |  | | Х |
| полное наименование реорганизованного(ых) юридического(их) лица (лиц) | регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | | учетный номер плательщика | |
|  |  | |  | |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

|  |  |
| --- | --- |
| Пользователь кредитной истории \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Работник Национального банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 13  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАПРОС  
на получение кредитного отчета физического лица иным физическим лицом

Пользователь кредитной истории\*

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия |  |
| Собственное имя |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность: | Х |
| наименование |  |
| дата выдачи |  |
| серия и номер |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о пользователе кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

просит предоставить кредитный отчет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать форму кредитного отчета)

субъекта кредитной истории за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать период с \_\_\_ по \_\_\_ либо «все сведения»)

Для формирования кредитного отчета прошу использовать сведения о следующих кредитных сделках (отметить необходимые):

 кредитный договор;

 договор, содержащий условия овердрафтного кредитования;

 договор займа;

 договор залога;

 договор гарантии;

 договор поручительства.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сведения о субъекте кредитной истории\* | Действующие | Прежние |
| Фамилия |  |  |
| Собственное имя |  |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |  |
| Гражданство |  |  |
| Пол |  | Х |
| Идентификационный номер (для гражданина Республики Беларусь, иностранного гражданина или лица без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь) |  |  |
| Число, месяц, год рождения |  |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность (для иностранного гражданина или лица без гражданства, не имеющих вида на жительство в Республике Беларусь): | Х | Х |
| наименование |  |  |
| дата выдачи |  |  |
| серия и номер |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

|  |  |
| --- | --- |
| Пользователь кредитной истории \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Работник Национального банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 14  исключено |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 15  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАЯВЛЕНИЕ  
на получение кредитного отчета

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Субъект кредитной истории\* | | Действующие | | Прежние |
| Полное наименование | |  | |  |
| Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (для юридического лица Республики Беларусь) | |  | | Х |
| Учетный номер плательщика | |  | |  |
| Сведения из документа, подтверждающего статус иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (юридическим лицом Республики Беларусь не заполняется): | | Х | | Х |
| дата создания (регистрации) | |  | | Х |
| номер создания (регистрации) | |  | | Х |
| страна места нахождения (регистрации) | |  | | Х |
| Сведения о реорганизации (для юридического лица Республики Беларусь, возникшего в результате реорганизации одного или нескольких юридических лиц): | | Х | | Х |
| форма реорганизации (слияние, разделение, преобразование, присоединение) (нужное подчеркнуть) | |  | | Х |
| дата реорганизации | |  | | Х |
| полное наименование реорганизованного(ых) юридического(их) лица (лиц) | регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | | учетный номер плательщика | |

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ действующего

(должность, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)

на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ просит предоставить

кредитный отчет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ субъекта

(указать форму кредитного отчета)

кредитной истории за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать период с \_\_ по \_\_ либо «все сведения»)

Подать настоящее заявление уполномочиваю (заполняется при необходимости):

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия |  |
| Собственное имя |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность: | Х |
| наименование |  |
| дата выдачи |  |
| серия и номер |  |

Получить кредитный отчет уполномочиваю (заполняется при необходимости):

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия |  |
| Собственное имя |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность: | Х |
| наименование |  |
| дата выдачи |  |
| серия и номер |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| За субъекта кредитной истории\*\* |  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (должность) | (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | |
|  |  |  |
| Работник Национального банка\*\* | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Дата\*\* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

\*\*Не заполняется в случае, если заявление на получение кредитного отчета представляется в электронном виде.

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 16  к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАЯВЛЕНИЕ  
на получение кредитного отчета

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Субъект кредитной истории\* | Действующие | Прежние |
| Фамилия |  |  |
| Собственное имя |  |  |
| Отчество (если таковое имеется) |  |  |
| Гражданство |  |  |
| Пол |  | Х |
| Идентификационный номер (для гражданина Республики Беларусь, иностранного гражданина или лица без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь) |  | Х |
| Число, месяц, год рождения |  |  |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность (для иностранного гражданина или лица без гражданства, не имеющих вида на жительство в Республике Беларусь): | Х | Х |
| наименование |  |  |
| дата выдачи |  |  |
| серия и номер |  |  |

Прошу предоставить мой кредитный отчет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать форму кредитного отчета)

включающий сведения за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать период с \_\_ по \_\_ либо «все сведения»)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Субъект кредитной истории\*\* | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Работник Национального банка\*\* | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Дата\*\* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Если сведения о субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «-».

\*\*Не заполняется в случае, если заявление на получение кредитного отчета представляется в электронном виде.

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 17  к Инструкции о формировании  кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Форма

Кредитный отчет «Стандартный - физическое лицо»

1. Сведения о субъекте кредитной истории

1.1. Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)

1.2. Гражданство

1.3. Пол

1.4. Идентификационный номер

1.5. Число, месяц, год рождения

1.6. Вид документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, его серия (при наличии), номер и дата выдачи

1.7. Место жительства (страна, область, район, населенный пункт)

1.8. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1.9. Учетный номер плательщика

1.10. Основной вид деятельности

2. Сведения о действующих кредитных договорах, кредитных договорах, имеющих непогашенную задолженность, и об исполнении обязательств по ним на дату их последнего изменения

2.1. Вид кредита

2.2. Номер кредитного договора

2.3. Дата заключения кредитного договора

2.4. Сумма кредита

2.5. Наименование валюты кредита

2.6. Срок возврата (погашения) кредита

2.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

2.8. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

2.9. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

2.10. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

2.11. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

2.12. Даты, которым соответствуют данные сведения

2.13. Дата прекращения договора

3. Сведения о действующих договорах, содержащих условия овердрафтного кредитования, договорах, содержащих условия овердрафтного кредитования, имеющих непогашенную задолженность, и об исполнении обязательств по ним на дату их последнего изменения

3.1. Номер договора

3.2. Дата заключения договора

3.3. Лимит овердрафта

3.4. Наименование валюты кредита

3.5. Срок возврата (погашения) кредита

3.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

3.7. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

3.8. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

3.9. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

3.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

3.11. Дата прекращения договора

4. Сведения о действующих договорах займа, договорах займа, имеющих непогашенную задолженность, и об исполнении обязательств по ним на дату их последнего изменения

4.1. Номер договора

4.2. Дата заключения договора

4.3. Сумма займа

4.4. Наименование валюты займа

4.5. Срок возврата займа

4.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

4.7. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

4.8. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) займа

4.9. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование займом

4.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

4.11. Дата прекращения договора

5. Сведения о действующих договорах залога и об исполнении обязательств по ним

5.1. Номер договора

5.2. Дата заключения договора

5.3. Вид залога

5.4. Стоимость предмета залога

5.5. Сумма требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.6. Наименование валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.7. Сумма полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества

5.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

6. Сведения о действующих договорах гарантии и об исполнении обязательств по ним

6.1. Номер договора

6.2. Дата заключения договора

6.3. Срок, на который предоставлена гарантия

6.4. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

6.5. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.6. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.7. Сумма, уплаченная гарантом

6.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

7. Сведения о действующих договорах поручительства и об исполнении обязательств по ним

7.1. Номер договора

7.2. Дата заключения договора

7.3. Срок, на который дано поручительство

7.4. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

7.5. Наименование валюты

7.6. Ответственность поручителя

7.7. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.8. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.9. Сумма, уплаченная поручителем

7.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

8. Количество запросов в Кредитный регистр на получение кредитного отчета

9. Сумма непогашенной срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по кредиту, невозобновляемой кредитной линии и займу, максимального размера единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии, лимита овердрафта, а в случае, если максимальный размер единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии или лимит овердрафта равны нулю, - непогашенной просроченной задолженности по возобновляемой кредитной линии или договору, содержащему условия овердрафтного кредитования, соответственно

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 18  к Инструкции о формировании  кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Форма

Кредитный отчет «Стандартный - юридическое лицо»

1. Сведения о субъекте кредитной истории

1.1. Наименование

1.2. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1.3. Учетный номер плательщика

1.4. Дата и номер создания (регистрации) иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

1.5. Наименование, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учетный номер плательщика реорганизованного(ых) юридического(их) лица (лиц), форма и дата реорганизации

1.6. Место нахождения (страна, область, район, населенный пункт)

1.7. Основной вид деятельности

2. Сведения о действующих кредитных договорах, кредитных договорах, имеющих непогашенную задолженность, и об исполнении обязательств по ним на дату их последнего изменения

2.1. Вид кредита

2.2. Номер кредитного договора

2.3. Дата заключения кредитного договора

2.4. Сумма кредита

2.5. Наименование валюты кредита

2.6. Срок возврата (погашения) кредита

2.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

2.8. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

2.9. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

2.10. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

2.11. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

2.12. Даты, которым соответствуют данные сведения

2.13. Дата прекращения договора

3. Сведения о действующих договорах, содержащих условия овердрафтного кредитования, договорах, содержащих условия овердрафтного кредитования, имеющих непогашенную задолженность, и об исполнении обязательств по ним на дату их последнего изменения

3.1. Номер договора

3.2. Дата заключения

3.3. Лимит овердрафта

3.4. Наименование валюты кредита

3.5. Срок возврата (погашения) кредита

3.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

3.7. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

3.8. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

3.9. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

3.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

3.11. Дата прекращения договора

4. Сведения о действующих договорах займа, договорах займа, имеющих непогашенную задолженность, и об исполнении обязательств по ним на дату их последнего изменения

4.1. Номер договора

4.2. Дата заключения договора

4.3. Сумма займа

4.4. Наименование валюты займа

4.5. Срок возврата займа

4.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

4.7. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

4.8. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) займа

4.9. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование займом

4.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

4.11. Дата прекращения договора

5. Сведения о действующих договорах залога и об исполнении обязательств по ним

5.1. Номер договора

5.2. Дата заключения договора

5.3. Вид залога

5.4. Стоимость предмета залога

5.5. Сумма требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.6. Наименование валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.7. Сумма полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества

5.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

6. Сведения о действующих договорах гарантии и об исполнении обязательств по ним

6.1. Номер договора

6.2. Дата заключения договора

6.3. Срок, на который предоставлена гарантия

6.4. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

6.5. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.6. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.7. Сумма, уплаченная гарантом

6.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

7. Сведения о действующих договорах поручительства и об исполнении обязательств по ним

7.1. Номер договора

7.2. Дата заключения договора

7.3. Срок, на который дано поручительство

7.4. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

7.5. Наименование валюты

7.6. Ответственность поручителя

7.7. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.8. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.9. Сумма, уплаченная поручителем

7.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

8. Количество запросов в Кредитный регистр на получение кредитного отчета

9. Сумма непогашенной срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по кредиту, невозобновляемой кредитной линии и займу, максимального размера единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии, лимита овердрафта, а в случае, если максимальный размер единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии или лимит овердрафта равны нулю, - непогашенной просроченной задолженности по возобновляемой кредитной линии или договору, содержащему условия овердрафтного кредитования, соответственно

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 19  к Инструкции о формировании  кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Форма

Кредитный отчет «Расширенный - физическое лицо»

1. Сведения о субъекте кредитной истории

1.1. Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)

1.2. Гражданство

1.3. Пол

1.4. Число, месяц, год рождения

1.5. Идентификационный номер

1.6. Вид документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, его серия (при наличии), номер и дата выдачи

1.7. Место жительства (страна, область, район, населенный пункт)

1.8. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1.9. Учетный номер плательщика

1.10. Основной вид деятельности

2. Сведения о кредитных договорах и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

2.1. Вид кредита

2.2. Номер кредитного договора

2.3. Дата заключения кредитного договора

2.4. Сумма кредита

2.5. Наименование валюты кредита

2.6. Срок возврата (погашения) кредита

2.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

2.8. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

2.9. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

2.10. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

2.11. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

2.12. Даты, которым соответствуют данные сведения

2.13. Дата прекращения договора

2.14. Длительность текущей просроченной задолженности на дату получения запроса

2.15. Количество фактов возникновения просроченной задолженности

3. Сведения о договорах, содержащих условия овердрафтного кредитования, и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

3.1. Номер договора

3.2. Дата заключения договора

3.3. Лимит овердрафта

3.4. Наименование валюты кредита

3.5. Срок возврата (погашения) кредита

3.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

3.7. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

3.8. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

3.9. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

3.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

3.11. Дата прекращения договора

3.12. Длительность текущей просроченной задолженности на дату получения запроса

3.13. Количество фактов возникновения просроченной задолженности

4. Сведения о договорах займа и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

4.1. Номер договора

4.2. Дата заключения договора

4.3. Сумма займа

4.4. Наименование валюты займа

4.5. Срок возврата займа

4.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

4.7. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

4.8. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) займа

4.9. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование займом

4.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

4.11. Дата прекращения договора

4.12. Длительность текущей просроченной задолженности на дату получения запроса

4.13. Количество фактов возникновения просроченной задолженности

5. Сведения о договорах залога и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

5.1. Номер договора

5.2. Дата заключения договора

5.3. Вид залога

5.4. Стоимость предмета залога

5.5. Сумма требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.6. Наименование валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.7. Сумма полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества

5.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

5.9. Дата прекращения залога

6. Сведения о договорах гарантии и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

6.1. Номер договора

6.2. Дата заключения договора

6.3. Срок, на который предоставлена гарантия

6.4. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

6.5. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.6. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.7. Сумма, уплаченная гарантом

6.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

6.9. Дата прекращения гарантии

7. Сведения о договорах поручительства и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

7.1. Номер договора

7.2. Дата заключения договора

7.3. Срок, на который дано поручительство

7.4. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

7.5. Наименование валюты

7.6. Ответственность поручителя

7.7. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.8. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.9. Сумма, уплаченная поручителем

7.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

7.11. Дата прекращения поручительства

8. Количество запросов в Кредитный регистр на получение кредитного отчета

9. Сумма непогашенной срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по кредиту, невозобновляемой кредитной линии и займу, максимального размера единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии, лимита овердрафта, а в случае, если максимальный размер единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии или лимит овердрафта равны нулю, - непогашенной просроченной задолженности по возобновляемой кредитной линии или договору, содержащему условия овердрафтного кредитования, соответственно

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 20  к Инструкции о формировании  кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Форма

Кредитный отчет «Расширенный Плюс - физическое лицо»

1. Сведения о субъекте кредитной истории

1.1. Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)

1.2. Гражданство

1.3. Пол

1.4. Число, месяц, год рождения

1.5. Идентификационный номер

1.6. Вид документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, его серия (при наличии), номер и дата выдачи

1.7. Место жительства (страна, область, район, населенный пункт)

1.8. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1.9. Учетный номер плательщика

1.10. Основной вид деятельности

2. Сведения о кредитных договорах и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

2.1. Вид кредита

2.2. Номер кредитного договора

2.3. Дата заключения кредитного договора

2.4. Сумма кредита

2.5. Наименование валюты кредита

2.6. Срок возврата (погашения) кредита

2.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

2.8. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

2.9. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

2.10. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

2.11. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

2.12. Даты, которым соответствуют данные сведения

2.13. Дата прекращения договора

2.14. Длительность текущей просроченной задолженности на дату получения запроса

2.15. Количество фактов возникновения просроченной задолженности

3. Сведения о договорах, содержащих условия овердрафтного кредитования, и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

3.1. Номер договора

3.2. Дата заключения договора

3.3. Лимит овердрафта

3.4. Наименование валюты кредита

3.5. Срок возврата (погашения) кредита

3.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

3.7. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

3.8. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

3.9. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

3.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

3.11. Дата прекращения договора

3.12. Длительность текущей просроченной задолженности на дату получения запроса

3.13. Количество фактов возникновения просроченной задолженности

4. Сведения о договорах займа и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

4.1. Номер договора

4.2. Дата заключения договора

4.3. Сумма займа

4.4. Наименование валюты займа

4.5. Срок возврата займа

4.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

4.7. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

4.8. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) займа

4.9. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование займом

4.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

4.11. Дата прекращения договора

4.12. Длительность текущей просроченной задолженности на дату получения запроса

4.13. Количество фактов возникновения просроченной задолженности

5. Сведения о договорах залога и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

5.1. Номер договора

5.2. Дата заключения договора

5.3. Вид залога

5.4. Стоимость предмета залога

5.5. Сумма требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.6. Наименование валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.7. Сумма полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества

5.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

5.9. Дата прекращения залога

6. Сведения о договорах гарантии и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

6.1. Номер договора

6.2. Дата заключения договора

6.3. Срок, на который предоставлена гарантия

6.4. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

6.5. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.6. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.7. Сумма, уплаченная гарантом

6.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

6.9. Дата прекращения гарантии

7. Сведения о договорах поручительства и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

7.1. Номер договора

7.2. Дата заключения договора

7.3. Срок, на который дано поручительство

7.4. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

7.5. Наименование валюты

7.6. Ответственность поручителя

7.7. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.8. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.9. Сумма, уплаченная поручителем

7.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

7.11. Дата прекращения поручительства

8. Количество запросов в Кредитный регистр на получение кредитного отчета

9. Сумма непогашенной срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по кредиту, невозобновляемой кредитной линии и займу, максимального размера единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии, лимита овердрафта, а в случае, если максимальный размер единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии или лимит овердрафта равны нулю, - непогашенной просроченной задолженности по возобновляемой кредитной линии или договору, содержащему условия овердрафтного кредитования, соответственно

10. Результаты оценочной (скоринговой) обработки информации, содержащейся в кредитной истории

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 21  к Инструкции о формировании  кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Форма

Кредитный отчет «Расширенный - юридическое лицо»

1. Сведения о субъекте кредитной истории

1.1. Наименование

1.2. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1.3. Учетный номер плательщика

1.4. Дата и номер создания (регистрации) иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

1.5. Наименование, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учетный номер плательщика реорганизованного(ых) юридического(их) лица (лиц), форма и дата реорганизации

1.6. Место нахождения (страна, область, район, населенный пункт)

1.7. Основной вид деятельности

1.8. Записи кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших свою деятельность

2. Сведения о кредитных договорах и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

2.1. Вид кредита

2.2. Номер кредитного договора

2.3. Дата заключения кредитного договора

2.4. Сумма кредита

2.5. Наименование валюты кредита

2.6. Срок возврата (погашения) кредита

2.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

2.8. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

2.9. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

2.10. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

2.11. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

2.12. Даты, которым соответствуют данные сведения

2.13. Дата прекращения договора

2.14. Длительность текущей просроченной задолженности на дату получения запроса

2.15. Количество фактов возникновения просроченной задолженности

3. Сведения о договорах, содержащих условия овердрафтного кредитования, и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

3.1. Номер договора

3.2. Дата заключения договора

3.3. Лимит овердрафта

3.4. Наименование валюты кредита

3.5. Срок возврата (погашения) кредита

3.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

3.7. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

3.8. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

3.9. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

3.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

3.11. Дата прекращения договора

3.12. Длительность текущей просроченной задолженности на дату получения запроса

3.13. Количество фактов возникновения просроченной задолженности

4. Сведения о договорах займа и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

4.1. Номер договора

4.2. Дата заключения договора

4.3. Сумма займа

4.4. Наименование валюты займа

4.5. Срок возврата займа

4.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

4.7. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

4.8. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) займа

4.9. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование займом

4.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

4.11. Дата прекращения договора

4.12. Длительность текущей просроченной задолженности на дату получения запроса

4.13. Количество фактов возникновения просроченной задолженности

5. Сведения о договорах залога и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

5.1. Номер договора

5.2. Дата заключения договора

5.3. Вид залога

5.4. Стоимость предмета залога

5.5. Сумма требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.6. Наименование валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.7. Сумма полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества

5.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

5.9. Дата прекращения залога

6. Сведения о договорах гарантии и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

6.1. Номер договора

6.2. Дата заключения договора

6.3. Срок, на который предоставлена гарантия

6.4. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

6.5. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.6. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.7. Сумма, уплаченная гарантом

6.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

6.9. Дата прекращения гарантии

7. Сведения о договорах поручительства и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

7.1. Номер договора

7.2. Дата заключения договора

7.3. Срок, на который дано поручительство

7.4. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

7.5. Наименование валюты

7.6. Ответственность поручителя

7.7. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.8. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.9. Сумма, уплаченная поручителем

7.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

7.11. Дата прекращения поручительства

8. Количество запросов в Кредитный регистр на получение кредитного отчета

9. Сумма непогашенной срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по кредиту, невозобновляемой кредитной линии и займу, максимального размера единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии, лимита овердрафта, а в случае, если максимальный размер единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии или лимит овердрафта равны нулю, - непогашенной просроченной задолженности по возобновляемой кредитной линии или договору, содержащему условия овердрафтного кредитования, соответственно

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 22  к Инструкции о формировании  кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Форма

Кредитный отчет «Сводный - физические лица»

1. Сведения о субъектах кредитных историй (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), число, месяц, год рождения, идентификационный номер, вид документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, его серия (при наличии), номер и дата выдачи)\*

2. Информация об изменениях и (или) дополнениях сведений, входящих в состав кредитных историй, за период, указанный в запросе

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Указываются в отношении субъектов кредитных историй, у которых произошли изменения и (или) дополнения сведений, входящих в состав кредитных историй.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 23  к Инструкции о формировании  кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Форма

Кредитный отчет «Сводный - юридические лица»

1. Сведения о субъектах кредитных историй (наименование, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учетный номер плательщика, дата и номер создания (регистрации), а также страна места нахождения (регистрации) иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву)\*

2. Информация об изменениях и (или) дополнениях сведений, входящих в состав кредитных историй, за период, указанный в запросе

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Указываются в отношении субъектов кредитных историй, у которых произошли изменения и (или) дополнения сведений, входящих в состав кредитных историй.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 24  к Инструкции о формировании  кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Форма

Кредитный отчет «Полный - физическое лицо»

1. Сведения о субъекте кредитной истории

1.1. Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)

1.2. Гражданство

1.3. Пол

1.4. Идентификационный номер

1.5. Число, месяц, год рождения

1.6. Наименование документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, его серия (при наличии), номер и дата выдачи

1.7. Место жительства (страна, область, район, населенный пункт)

1.8. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1.9. Учетный номер плательщика

1.10. Основной вид деятельности

1.11. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

2. Сведения о кредитных договорах и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

2.1. Вид кредита

2.2. Номер кредитного договора

2.3. Дата заключения кредитного договора

2.4. Сумма кредита

2.5. Наименование валюты кредита

2.6. Срок возврата (погашения) кредита

2.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

2.8. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

2.9. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

2.10. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

2.11. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

2.12. Даты, которым соответствуют данные сведения

2.13. Дата прекращения договора

2.14. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

3. Сведения о договорах, содержащих условия овердрафтного кредитования, и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

3.1. Номер договора

3.2. Дата заключения договора

3.3. Лимит овердрафта

3.4. Наименование валюты кредита

3.5. Срок возврата (погашения) кредита

3.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

3.7. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

3.8. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

3.9. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

3.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

3.11. Дата прекращения договора

3.12. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

4. Сведения о договорах займа и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

4.1. Номер договора

4.2. Дата заключения договора

4.3. Сумма займа

4.4. Наименование валюты займа

4.5. Срок возврата займа

4.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

4.7. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

4.8. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) займа

4.9. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование займом

4.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

4.11. Дата прекращения договора

4.12. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

5. Сведения о договорах залога и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

5.1. Номер договора

5.2. Дата заключения договора

5.3. Вид залога

5.4. Стоимость предмета залога

5.5. Сумма требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.6. Наименование валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.7. Сумма полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества

5.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

5.9. Дата прекращения залога

5.10. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

6. Сведения о договорах гарантии и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

6.1. Номер договора

6.2. Дата заключения договора

6.3. Срок, на который предоставлена гарантия

6.4. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

6.5. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.6. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.7. Сумма требований банка, предъявленных к гаранту

6.8. Сумма, уплаченная гарантом

6.9. Даты, которым соответствуют данные сведения

6.10. Дата прекращения гарантии

6.11. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

7. Сведения о договорах поручительства и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

7.1. Номер договора

7.2. Дата заключения договора

7.3. Срок, на который дано поручительство

7.4. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

7.5. Наименование валюты

7.6. Ответственность поручителя

7.7. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.8. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.9. Сумма, уплаченная поручителем

7.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

7.11. Дата прекращения поручительства

7.12. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

8. Сведения о запросах на получение кредитного отчета в виде электронного документа пользователей кредитных историй

8.1. Пользователей кредитных историй, являющихся банками (банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, дата предоставления кредитного отчета по запросу)

8.2. Пользователей кредитных историй, не являющихся банками (наименование, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата предоставления кредитного отчета по запросу)

9. Сведения о запросах пользователей кредитных историй на получение кредитного отчета в виде документа на бумажном носителе

9.1. По физическому лицу:

9.1.1. дата формирования кредитного отчета по запросу пользователя кредитной истории

9.1.2. фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) пользователя кредитной истории, данные документа, удостоверяющего личность (вид документа, его серия (при наличии), номер и дата выдачи)

9.1.3. фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) представителя пользователя кредитной истории, подавшего запрос в Национальный банк Республики Беларусь, данные документа, удостоверяющего личность (вид документа, его серия (при наличии), номер и дата выдачи)

9.2. По юридическому лицу или иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву:

9.2.1. дата формирования кредитного отчета по запросу пользователя кредитной истории

9.2.2. наименование, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а в случае его отсутствия учетный номер плательщика, дата создания (регистрации), номер создания (регистрации) и страна места нахождения (регистрации) из документа, подтверждающего их статус (для иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву)

9.2.3. фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) представителя пользователя кредитной истории, подавшего запрос в Национальный банк Республики Беларусь, данные документа, удостоверяющего личность (вид документа, его серия (при наличии), номер и дата выдачи)

10. Сведения о заявлениях субъекта кредитной истории

10.1. О получении кредитного отчета (дата формирования кредитного отчета по заявлению, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), данные документа, удостоверяющего личность представителя субъекта кредитной истории, подавшего заявление в Национальный банк (вид документа, его серия (при наличии), номер и дата выдачи)

10.2. Об изменении и (или) дополнении сведений, входящих в состав кредитной истории (дата изменения и (или) дополнения сведений по заявлению субъекта кредитной истории)

11. Период, за который предоставляются сведения

—————————————————————————

Пункт 12 приложения 24 к Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов вступает в силу с 1 ноября 2015 г. в соответствии с абзацем вторым пункта 3 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2015 г. № 409

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

12. Результаты оценочной (скоринговой) обработки информации, содержащейся в кредитной истории

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 25  к Инструкции о формировании  кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов |

Форма

Кредитный отчет «Полный - юридическое лицо»

1. Сведения о субъекте кредитной истории

1.1. Наименование

1.2. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1.3. Учетный номер плательщика

1.4. Дата и номер создания (регистрации) иностранного юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву

1.5. Наименование, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учетный номер плательщика реорганизованного(ых) юридического(их) лица (лиц), форма и дата реорганизации

1.6. Место нахождения (страна, область, район, населенный пункт)

1.7. Основной вид деятельности

1.8. Записи кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших свою деятельность

1.9. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

2. Сведения о кредитных договорах и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

2.1. Вид кредита

2.2. Номер кредитного договора

2.3. Дата заключения кредитного договора

2.4. Сумма кредита

2.5. Наименование валюты кредита

2.6. Срок возврата (погашения) кредита

2.7. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

2.8. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

2.9. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

2.10. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

2.11. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

2.12. Даты, которым соответствуют данные сведения

2.13. Дата прекращения договора

2.14. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

3. Сведения о договорах, содержащих условия овердрафтного кредитования, и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

3.1. Номер договора

3.2. Дата заключения договора

3.3. Лимит овердрафта

3.4. Наименование валюты кредита

3.5. Срок возврата (погашения) кредита

3.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

3.7. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) кредита

3.8. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование кредитом

3.9. Сумма просроченных платежей по уплате платы за пользование кредитом

3.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

3.11. Дата прекращения договора

3.12. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

4. Сведения о договорах займа и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

4.1. Номер договора

4.2. Дата заключения договора

4.3. Сумма займа

4.4. Наименование валюты займа

4.5. Срок возврата займа

4.6. Способ обеспечения исполнения обязательств по договору

4.7. Остаток срочной и пролонгированной задолженности

4.8. Сумма просроченных платежей по возврату (погашению) займа

4.9. Сумма просроченных платежей по уплате процентов за пользование займом

4.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

4.11. Дата прекращения договора

4.12. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

5. Сведения о договорах залога и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

5.1. Номер договора

5.2. Дата заключения договора

5.3. Вид залога

5.4. Стоимость предмета залога

5.5. Сумма требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.6. Наименование валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю

5.7. Сумма полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества

5.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

5.9. Дата прекращения залога

5.10. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

6. Сведения о договорах гарантии и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

6.1. Номер договора

6.2. Дата заключения договора

6.3. Срок, на который предоставлена гарантия

6.4. Сумма, возврат которой обеспечивается гарантом

6.5. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.6. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту

6.7. Сумма, уплаченная гарантом

6.8. Даты, которым соответствуют данные сведения

6.9. Дата прекращения гарантии

6.10. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

7. Сведения о договорах поручительства и об исполнении обязательств по ним за период, указанный в запросе на получение кредитного отчета

7.1. Номер договора

7.2. Дата заключения договора

7.3. Срок, на который дано поручительство

7.4. Сумма, возврат которой обеспечивается поручительством

7.5. Наименование валюты

7.6. Ответственность поручителя

7.7. Сумма требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.8. Наименование валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю

7.9. Сумма, уплаченная поручителем

7.10. Даты, которым соответствуют данные сведения

7.11. Дата прекращения поручительства

7.12. Банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей источника формирования кредитной истории, не являющегося банком, представившего сведения, дата представления сведений

8. Сведения о запросах пользователей кредитных историй на получение кредитного отчета в виде электронного документа

8.1. Пользователей кредитных историй, являющихся банками (банковский идентификационный код (БИК) и наименование банка, дата предоставления кредитного отчета по запросу)

8.2. Пользователей кредитных историй, не являющихся банками (наименование, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата предоставления кредитного отчета по запросу)

9. Сведения о запросах на получение кредитного отчета в виде документа на бумажном носителе пользователей кредитных историй

9.1. По физическому лицу:

9.1.1. дата формирования кредитного отчета по запросу пользователя кредитной истории

9.1.2. фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) пользователя кредитной истории, данные документа, удостоверяющего личность (вид документа, его серия (при наличии), номер и дата выдачи)

9.1.3. фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) представителя пользователя кредитной истории, подавшего запрос в Национальный банк Республики Беларусь, данные документа, удостоверяющего личность (вид документа, его серия (при наличии), номер и дата выдачи)

9.2. По юридическому лицу или иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву:

9.2.1. дата формирования кредитного отчета по запросу пользователя кредитной истории

9.2.2. наименование, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а в случае его отсутствия учетный номер плательщика, дата создания (регистрации), номер создания (регистрации) и страна места нахождения (регистрации) из документа, подтверждающего их статус (для иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву)

9.2.3. фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) представителя пользователя кредитной истории, подавшего запрос в Национальный банк Республики Беларусь, данные документа, удостоверяющего личность (вид документа, его серия (при наличии), номер и дата выдачи)

10. Сведения о заявлениях субъекта кредитной истории

10.1. О получении кредитного отчета (дата формирования кредитного отчета по заявлению, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), данные документа, удостоверяющего личность представителя субъекта кредитной истории, подавшего заявление в Национальный банк Республики Беларусь (вид документа, его серия (при наличии), номер и дата выдачи)

10.2. Об изменении и (или) дополнении сведений, входящих в состав кредитной истории (дата изменения и (или) дополнения сведений по заявлению субъекта кредитной истории)

11. Период, за который предоставляются сведения