

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ

Принят
Государственной Думой
22 декабря 2004 года

Одобрен
Советом Федерации
24 декабря 2004 года

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цели регулирования настоящего Федерального закона

1. Настоящим Федеральным законом определяются понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России), с организациями, в пользу которых вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.

2. Целями настоящего Федерального закона являются повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышение эффективности работы кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов, а также создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления в бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), исполнения физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, и юридическими лицами обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи и исполнения физическими лицами алиментных обязательств, по которым имеется вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника указанных денежных сумм.

Статья 2. Сфера применения настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие между:

- 1) заемщиками и организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), организациями, получившими право требования по указанным договорам займа (кредита);
- 2) организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), организациями, получившими право требования по указанным договорам займа (кредита), и бюро кредитных историй;

2.1) организациями, в пользу которых вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им

обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, и бюро кредитных историй;

2.2) федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, и бюро кредитных историй;

3) организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), и Центральным каталогом кредитных историй;

4) Центральным каталогом кредитных историй и субъектами кредитных историй;

5) Центральным каталогом кредитных историй и пользователями кредитных историй;

6) Центральным каталогом кредитных историй и бюро кредитных историй;

7) бюро кредитных историй и пользователями кредитных историй;

8) бюро кредитных историй и субъектами кредитных историй;

9) бюро кредитных историй и Банком России;

10) бюро кредитных историй и конкурсным управляющим или ликвидатором.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) кредитная история - информация, состав которой определен настоящим Федеральным законом и которая хранится в бюро кредитных историй;

1.1) запись кредитной истории - информация, входящая в состав кредитной истории и характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

2) договор займа (кредита) - договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита, а также договоры банковского счета, предусматривающие осуществление платежей со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета);

3) кредитный отчет - документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации в соответствии с настоящим Федеральным законом;

4) источник формирования кредитной истории - организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита), оператор инвестиционной платформы, организация, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании с должника денежных сумм по вступившему в силу и не исполненному в течение 10 дней решению суда по неисполненным алиментным обязательствам, обязательствам по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо гарант - кредитная или страховая организация, выдавшая обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару)

денежную сумму, представляющая в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй, арбитражный управляющий, назначенный для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя (далее - финансовый управляющий), ликвидационная комиссия (ликвидатор) в случае ликвидации юридического лица, представляющие в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй, а также лицо, приобретшее право требования по обязательствам, указанным в настоящем Федеральном законе, в том числе специализированное финансовое общество или ипотечный агент;

5) субъект кредитной истории - физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита), поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия или в пользу которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств и в отношении которого формируется кредитная история. Субъектом кредитной истории не является заемщик - участник накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, которому предоставлен ипотечный кредит (заем) в соответствии с [Федеральным законом от 20 августа 2004 года N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих"](#);

6) бюро кредитных историй - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации и включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с настоящим Федеральным законом услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг;

7) пользователь кредитной истории - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории;

8) Центральный каталог кредитных историй - подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с настоящим Федеральным законом для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов кредитных историй;

9) государственный реестр бюро кредитных историй - открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о бюро кредитных историй, включая квалифицированные бюро кредитных историй, внесенных в указанный реестр Банком России;

10) код субъекта кредитной истории - комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории, используемая им и (или) с его согласия пользователем кредитной истории при направлении в Центральный каталог кредитных историй запроса о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформирована (сформированы) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, для подтверждения правомерности выдачи указанной информации;

11) квалифицированное бюро кредитных историй - бюро кредитных историй, оказывающее дополнительные услуги по предоставлению сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй - физических лиц пользователям кредитных историй и соответствующее критериям, установленным настоящим Федеральным законом.

Глава 2. КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ

Статья 4. Содержание кредитной истории

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

- 1) титульной части;
- 2) основной части;
- 3) дополнительной (закрытой) части;
- 4) информационной части.

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

- 1) фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) (фамилия, имя, отчество в случае их изменения) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения;
- 2) данные паспорта гражданина Российской Федерации (данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений) или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность), для иностранного гражданина данные паспорта гражданина иностранного государства, для лица без гражданства данные иного документа, удостоверяющего его личность;
- 3) идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);
- 4) страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в документе, подтверждающем регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (если лицо его указало).

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

1) в отношении субъекта кредитной истории:

- а) указание места регистрации и фактического места жительства;
- б) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- в) информация о вступившем в силу решении суда о признании физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным (в случае его наличия);
- г) сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании физического лица несостоятельным (банкротом), в том числе сведения о неправомерных действиях физического лица при несостоятельности (банкротстве), сведения о преднамеренном или фиктивном банкротстве, с указанием ссылки (включая дату) на включение сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве;

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

- а) указание суммы обязательства (или предельного лимита по кредиту, предоставленному с использованием банковской карты) заемщика на дату заключения договора займа (кредита);
- б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

- в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);
- г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств, а также отдельно - о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита) по требованию заемщика в соответствии со [статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите \(займе\)"](#) или в соответствии со статьями 6 и 7 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа";
- д) о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;
- е) о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;
- ж) о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;
- з) о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории;
- и) о прекращении передачи информации, определенной настоящей статьей, в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с указанием дат указанных событий);
- к) указание вида обязательства - договор займа (кредита) или договор поручительства;
- л) указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения; для поручительства - объем обязательства, обеспечиваемого поручительством, указание суммы и срока поручительства; для банковской гарантии - объем обязательства, обеспечиваемого гарантией, указание суммы и срока гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;
- м) информация о полной стоимости займа (кредита) в соответствии с договором займа (кредита);
- н) о дате и факте завершения расчетов с кредиторами и об освобождении заемщика от дальнейшего исполнения требований кредиторов или о факте неприменения в отношении заемщика правила об освобождении от дальнейшего исполнения требований кредиторов в результате возобновления производства по делу о несостоятельности (банкротстве) физического лица в случае, если арбитражным судом принято решение о признании физического лица банкротом;
- о) уникальный идентификатор договора (сделки), присвоенный по правилам, установленным Банком России;
- 3) в отношении должника - информация из резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, а также направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.

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

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

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

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

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

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

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

идентификационный номер налогоплательщика;

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

дата запроса;

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

а) в отношении приобретателя права требования - юридического лица:

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

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

б) в отношении приобретателя права требования - физического лица:

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

дата и место рождения;

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

идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);

страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в документе, подтверждающем регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (если лицо его указало);

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

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

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

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

г) дата начала и дата окончания полномочий финансового управляющего.

4.1. Информационная часть кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица формируется для каждого оформленного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита). В информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица содержится информация о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита), информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком. В отношении факта отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) указываются:

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

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

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

4.1-1. Из информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица подлежит исключению информация об отсутствии платежей по договору займа (кредита), которые не уплачены в течение льготного периода, предоставленного в соответствии со [статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите \(займе\)"](#), за исключением случаев нарушения сроков уплаты платежей, предусмотренных условиями договора кредита (займа) в льготный период, когда по требованию заемщика размер платежей был уменьшен, а также информация об отсутствии платежей по договору займа (кредита), которые не уплачены в течение льготного периода, предоставленного в соответствии со статьями 6 и 7 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа".

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

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

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

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

- 1) титульной части;
- 2) основной части;
- 3) дополнительной (закрытой) части.

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

- 1) полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);
- 2) адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, уполномоченных выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;
- 3) основной государственный регистрационный номер юридического лица;
- 4) идентификационный номер налогоплательщика;
- 5) сведения о реорганизации юридического лица:
 - а) полное, а также сокращенное наименование реорганизованного юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);
 - б) основной государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица.

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

- 1) в отношении субъекта кредитной истории:
 - а) о процедурах банкротства юридического лица - если арбитражным судом принято к производству заявление о признании должника банкротом;
 - б) основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, - если юридическое лицо было создано путем реорганизации;
- 2) в отношении обязательства заемщика, поручителя, принципала (для каждой записи кредитной истории):
 - а) указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);
 - б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);
 - в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);
 - г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств, а также отдельно о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита) по требованию заемщика в соответствии со статьей 7 Федерального закона

"О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа";

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

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

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

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

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

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

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

м) уникальный идентификатор договора (сделки), присвоенный по правилам, установленным Банком России;

з) в отношении должника - информация о резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, а также направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.

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

1) в отношении источника формирования кредитной истории:

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

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

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

идентификационный номер налогоплательщика;

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

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

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

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

дата запроса;

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

а) в отношении приобретателя права требования - юридического лица:

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

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

б) в отношении приобретателя права требования - физического лица:

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

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

идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);

страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в документе, подтверждающем регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (если лицо его указало).

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

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

сведений.

11. В отношении субъекта кредитной истории - поручителя формируется кредитная история, состоящая из титульной, основной, дополнительной (закрытой) и информационной частей.
12. В отношении субъекта кредитной истории - принципала формируется кредитная история, состоящая из титульной, основной и дополнительной (закрытой) частей.
13. Запись кредитной истории субъекта кредитной истории - поручителя физического лица формируется только в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктами "е", "и", "к", "л" и "о" пункта 2 части 3 настоящей статьи, а поручителя юридического лица - в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктами "е", "и", "к", "л" и "м" пункта 2 части 7 настоящей статьи.
14. Запись кредитной истории субъекта кредитной истории - принципала физического лица формируется только в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктами "л" и "о" пункта 2 части 3 настоящей статьи, а принципала юридического лица - в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктами "л" и "м" пункта 2 части 7 настоящей статьи.
15. С даты возникновения у поручителя обязанности исполнить обязательства заемщика по договору займа (кредита) основная часть кредитной истории в отношении субъекта кредитной истории - поручителя начинает формироваться в полном объеме, включая остальные сведения, входящие в состав основной части кредитной истории.
16. В основной части кредитной истории может содержаться информация о количестве запросов пользователей кредитной истории, о периоде (времени), в рамках которого имели место такие запросы, а также о целях указанных запросов и суммах займа (кредита), для предоставления которого совершались запросы. При этом информация в отношении пользователей кредитной истории, совершивших запросы, в основной части кредитной истории не раскрывается.
17. Присвоенный в соответствии с подпунктом "о" пункта 2 части 3 или подпунктом "м" пункта 2 части 7 настоящей статьи уникальный идентификатор договора (сделки) не подлежит изменению в случае уступки права требования или перевода долга по соответствующему договору (сделке).

Статья 5. Представление информации в бюро кредитных историй

1. Источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг. Допускается заключение договора об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй.
2. Договор об оказании информационных услуг, заключаемый между источником формирования кредитной истории и бюро кредитных историй, является договором присоединения, условия которого определяет бюро кредитных историй.
3. Утратил силу с 1 марта 2015 года. - Федеральный закон от 28.06.2014 N 189-ФЗ.
 - 3.1. Источники формирования кредитной истории - кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы и операторы инвестиционных платформ обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление, за исключением случаев, в которых Правительством Российской Федерации установлены ограничения на передачу информации в соответствии с частью 7 настоящей статьи, а также лиц, в отношении которых Правительством Российской Федерации установлены указанные ограничения.
 - 3.2. Источники формирования кредитных историй - организации, являющиеся заимодавцами по

договорам займа (за исключением кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов), вправе представлять в бюро кредитных историй имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление, а также обязаны представлять в бюро кредитных историй информацию о погашении займов, информация о которых была ранее передана в бюро кредитных историй.

3.3. Источники формирования кредитных историй - организации, в пользу которых вынесены вступившие в силу и не исполненные в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании неисполненных алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи вправе представлять имеющуюся информацию о денежных суммах, определенную пунктом 3 части 3 и пунктом 3 части 7 статьи 4 настоящего Федерального закона, а также информацию, содержащуюся в титульной части кредитной истории в отношении должников, в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление. Источник формирования кредитных историй - организация, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, - об исполнении алиментных обязательств, а также обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи обязаны сообщать в бюро кредитных историй информацию об исполнении решения суда (полном или частичном), информация о котором ранее направлялась в бюро кредитных историй, в течение пяти рабочих дней со дня, когда им стала известна соответствующая информация, а также обязаны направить уведомление должнику о передаче информации о нем в бюро кредитных историй в порядке, установленном Банком России. Бюро кредитных историй обязано включить такую информацию в состав кредитной истории.

3.4. Источник формирования кредитной истории, в отношении которого открыто конкурсное производство, обязан представлять следующую информацию:

- 1) об организации, в отношении которой открыто конкурсное производство;
- 2) содержащуюся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории;
- 3) о величине обязательства заемщика, поручителя на дату отзыва лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, исключения из государственного реестра микрофинансовой организации, кредитного кооператива и на дату завершения конкурсного производства организации;
- 4) об исполнении обязательства (об исполнении обязательства в соответствии с условиями договора займа (кредита) в принудительном порядке, о списании задолженности по договору займа (кредита) с баланса организации, об уступке права требования третьим лицам с указанием третьих лиц) на дату завершения конкурсного производства организации.

3.5. Источник формирования кредитной истории, находящийся в процессе ликвидации, обязан представлять следующую информацию:

- 1) об организации, которая находится в процессе ликвидации;
- 2) содержащуюся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории;

3) о величине обязательства заемщика, поручителя на дату отзыва лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, исключения из государственного реестра микрофинансовой организации, кредитного кооператива и на дату завершения процесса ликвидации организации;

4) об исполнении обязательства (об исполнении обязательства в соответствии с условиями договора займа (кредита) в принудительном порядке, о списании задолженности по договору займа (кредита) с баланса организации, об уступке права требования третьим лицам с указанием третьих лиц) на дату завершения процесса ликвидации организации.

3.6. Источник формирования кредитной истории, в отношении которого открыты конкурсное производство или ликвидация, представляет информацию в те же бюро кредитных историй, в которые он представлял информацию ранее. После завершения конкурсного производства или ликвидации организации передается в бюро кредитных историй вся оставшаяся информация (в случае ее наличия).

3.7. Информационная часть кредитной истории представляется источниками формирования кредитной истории в бюро кредитных историй без согласия субъекта кредитной истории в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня ее формирования.

3.8. Положения частей 3.1 - 3.7 настоящей статьи не распространяются на межбанковские операции.

3.9. В случае наличия у заемщика - физического лица кредитной истории на момент принятия к производству заявления о признании его несостоятельным (банкротом) источник формирования кредитной истории - финансовый управляющий обязан представлять информацию, определенную подпунктом "г" пункта 1 части 3 статьи 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй, в которых сформирована кредитная история указанного субъекта кредитной истории, а при отсутствии у заемщика - физического лица кредитной истории на момент принятия к производству заявления о признании его несостоятельным (банкротом) финансовый управляющий обязан направлять такую информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

4. Информация о передаче сведений, определенных статьей 4 настоящего Федерального закона, о заемщике, поручителе, принципале в бюро кредитных историй должна содержаться в договоре займа (кредита), договоре поручительства, заключаемых источником формирования кредитной истории с заемщиком, поручителем, а также в банковской гарантии.

4.1. Субъект кредитной истории представляет источнику формирования кредитной истории код субъекта кредитной истории при заключении договора займа (кредита), если у субъекта кредитной истории на момент заключения договора займа (кредита) отсутствует кредитная история в каком-либо бюро кредитных историй. Источник формирования кредитной истории принимает от субъекта кредитной истории код субъекта кредитной истории и одновременно с информацией, определенной статьей 4 настоящего Федерального закона, представляет в бюро кредитных историй код субъекта кредитной истории.

4.2. Субъект кредитной истории вправе заменить код субъекта кредитной истории, а также создать для каждого пользователя кредитной истории дополнительный код субъекта кредитной истории для его представления в целях получения информации из Центрального каталога кредитных историй. Дополнительный код субъекта кредитной истории действует в течение двух месяцев со дня его формирования и аннулируется Центральным каталогом кредитных историй по истечении этого срока.

4.3. Порядок формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов, устанавливается Банком России.

5. Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее пяти

рабочих дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим Федеральным законом, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Источники формирования кредитной истории (за исключением источников, указанных в части 5.1 настоящей статьи) представляют информацию в бюро кредитных историй в форме электронного документа.

5.1. Источник формирования кредитных историй - организация, в пользу которой имеется вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, либо федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании неисполненных алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи вправе представлять соответствующую информацию в бюро кредитных историй в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, или в форме документа на бумажном носителе.

5.2. В случае, если представление информации источником формирования кредитных историй, указанным в части 5.1 настоящей статьи, осуществляется в отношении более чем четырех субъектов кредитной истории в течение одного года, источник формирования кредитных историй обязан представлять информацию в форме электронного документа.

5.3. В случае, если источник формирования кредитной истории прекращает представлять информацию в бюро кредитных историй по причине окончания срока действия договора об оказании информационных услуг с этим бюро кредитных историй, либо в случае уступки данным источником другому лицу права требования источник формирования кредитной истории передает соответствующую информацию в бюро кредитных историй в течение пяти рабочих дней.

5.4. В случае уступки источником формирования кредитной истории другому лицу права требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, информация по которым в соответствии с настоящим Федеральным законом представляется в бюро кредитных историй, лицо, получившее право требования, за исключением физического лица или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, становится источником формирования этой кредитной истории и в последующем обязано заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке, предусмотренном настоящей статьей. В случае перехода права требования к субъекту кредитной истории к юридическому лицу, включенному в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, такое юридическое лицо обязано заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию в те же бюро кредитных историй, в которые ранее представлялась информация о соответствующем субъекте кредитной истории.

5.5. В случае уступки права требования по задолженности, не относящейся к задолженности по договору займа (кредита), источник формирования кредитной истории не позднее рабочего дня, следующего за днем указанной уступки, информирует нового кредитора о наличии в бюро кредитных историй информации в отношении передаваемого обязательства.

5.6. Лицо, получившее право требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, представляет информацию в бюро кредитных историй на тех же условиях, что и лицо, передавшее право требования по указанному договору.

5.7. Источник формирования кредитной истории обязан представлять в бюро кредитных историй информацию, определенную частью 10 статьи 4 настоящего Федерального закона, в течение всего срока хранения источником формирования кредитной истории информации, определенной статьей

4 настоящего Федерального закона.

5.8. Источник формирования кредитной истории - финансовый управляющий представляет информацию в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями части 3.9 настоящей статьи в течение 10 дней со дня совершения действия (наступления события) или со дня, когда ему стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Информация представляется в бюро кредитных историй в форме электронного документа.

6. Представление источниками формирования кредитной истории информации, определенной статьей 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй в соответствии с настоящей статьей не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

7. Правительство Российской Федерации вправе установить ограничения на передачу источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй.

Статья 6. Предоставление кредитного отчета

1. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:

- 1) пользователю кредитной истории - по его запросу;
- 2) субъекту кредитной истории - по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;
- 3) в Центральный каталог кредитных историй - титульную часть кредитного отчета;
- 4) в суд (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, а при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, - дополнительную (закрытую) часть кредитной истории в соответствии с частью 13 настоящей статьи;
- 5) в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, - титульную и основную части кредитной истории по его запросу;
- 6) нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство - титульную, основную и дополнительную (закрытую) части кредитной истории;
- 7) в Банк России - по его запросу титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории. Формат и порядок предоставления информации из бюро кредитных историй устанавливаются Банком России.

2. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем кредитной истории и бюро кредитных историй.

3. Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчетов только в случае, если они являются субъектами соответствующих кредитных историй, по которым запрашиваются кредитные отчеты.

4. Основная часть кредитной истории предоставляется пользователю кредитной истории только на основании запроса, содержащего полную информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории.

5. При предоставлении пользователю кредитной истории кредитного отчета бюро кредитных историй вносит в дополнительную (закрытую) часть кредитной истории следующую информацию:

1) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

а) полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в последнем случае - написанное буквами латинского алфавита);

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) утратил силу с 1 марта 2015 года. - Федеральный закон от 28.06.2014 N 189-ФЗ;

д) дату запроса;

2) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

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

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

в) идентификационный номер налогоплательщика;

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

д) дату запроса.

6. Кредитные отчеты предоставляются субъекту кредитной истории по его запросу в одной из двух форм:

1) в письменной форме, заверенной печатью бюро кредитных историй и подписью руководителя бюро кредитных историй или его заместителя;

2) в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

6.1. Запрос субъекта кредитной истории - физического лица, за исключением индивидуального предпринимателя, о предоставлении кредитного отчета может быть направлен:

1) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории при представлении в бюро кредитных историй субъектом кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;

2) в форме электронного документа, подписанного одним из следующих способов:

а) усиленной квалифицированной электронной подписью;

б) простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации;

в) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории и бюро кредитных историй, при условии проведения бюро кредитных историй идентификации такого субъекта кредитной истории в соответствии с пунктом 1 части 7.2 настоящей статьи;

г) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории, находящимся на обслуживании в кредитной организации, и этой кредитной организацией, через которую указанный субъект кредитной истории обращается за получением кредитного отчета и которая заключила договор об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй, в которое направляется запрос, после проведения указанной кредитной организацией идентификации такого субъекта кредитной истории при приеме его на обслуживание в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 (за исключением упрощенной идентификации клиента - физического лица) или пункта 5.8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

3) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории, подлинность которой засвидетельствована нотариусом в соответствии с законодательством Российской Федерации о нотариате;

4) в форме телеграммы, заверенной оператором связи в соответствии с законодательством Российской Федерации в области связи при предъявлении субъектом кредитной истории оператору связи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

6.2. В случае направления субъектом кредитной истории - физическим лицом, за исключением индивидуального предпринимателя, запроса о предоставлении кредитного отчета в порядке, предусмотренном подпунктом "г" пункта 2 части 6.1 настоящей статьи, кредитная организация не вправе ознакамливаться с содержанием этого кредитного отчета.

6.3. В запросы, направляемые субъектом кредитной истории - физическим лицом, за исключением индивидуального предпринимателя, в соответствии с подпунктом "г" пункта 2, пунктами 3 и 4 части 6.1 настоящей статьи, должна включаться следующая информация об указанном субъекте кредитной истории - фамилия, имя, отчество (при наличии), серия и номер документа, удостоверяющего личность, а также дата рождения.

6.4. Запрос субъекта кредитной истории - индивидуального предпринимателя либо субъекта кредитной истории - юридического лица о предоставлении кредитного отчета может быть направлен:

1) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории - индивидуального предпринимателя либо уполномоченного представителя юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, при представлении в бюро кредитных историй индивидуальным предпринимателем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а уполномоченным представителем указанного юридического лица паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего его полномочия;

2) в форме электронного документа, подписанного одним из следующих способов:

а) усиленной квалифицированной электронной подписью;

б) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории (индивидуальным предпринимателем либо юридическим лицом) и бюро кредитных историй, при заключении которого бюро кредитных историй была проведена идентификация указанного субъекта кредитной истории в соответствии с пунктом 1

части 7.3 настоящей статьи;

в) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории (индивидуальным предпринимателем либо юридическим лицом), находящимся на обслуживании в кредитной организации, и этой кредитной организацией, через которую указанный субъект кредитной истории обращается за получением кредитного отчета и которая заключила договор об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй, в которое направляется запрос, после проведения этой кредитной организацией идентификации такого субъекта кредитной истории при приеме его на обслуживание в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 [статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"](#);

3) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории - индивидуального предпринимателя либо уполномоченного представителя юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, подлинность которой засвидетельствована нотариусом в соответствии с законодательством Российской Федерации о нотариате;

4) в форме телеграммы, заверенной оператором связи в соответствии с законодательством Российской Федерации в области связи при предъявлении оператору связи субъектом кредитной истории - индивидуальным предпринимателем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а уполномоченным представителем юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего его полномочия.

6.5. В случае направления субъектом кредитной истории - индивидуальным предпринимателем либо субъектом кредитной истории - юридическим лицом запроса о предоставлении кредитного отчета в порядке, предусмотренном подпунктом "в" пункта 2 части 6.4 настоящей статьи, кредитная организация не вправе ознакамливаться с содержанием этого кредитного отчета.

6.6. В запросы, направляемые субъектом кредитной истории - индивидуальным предпринимателем либо субъектом кредитной истории - юридическим лицом в соответствии с подпунктом "в" пункта 2, пунктами 3 и 4 части 6.4 настоящей статьи, должна включаться следующая информация о соответствующем субъекте кредитной истории:

1) об индивидуальном предпринимателе - фамилия, имя, отчество (при наличии), серия и номер документа, удостоверяющего личность, а также дата рождения и сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, индивидуальный номер налогоплательщика;

2) о юридическом лице - наименование, фирменное наименование (сокращенное фирменное наименование при наличии) юридического лица, основной государственный регистрационный номер юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика. В запросы, направляемые субъектом кредитной истории - юридическим лицом в соответствии с пунктом 4 части 6.4 настоящей статьи, также должна включаться информация об уполномоченном представителе указанного юридического лица (фамилия, имя, отчество (при наличии), серия и номер документа, удостоверяющего личность, и сведения о документе, подтверждающем его полномочия).

7. Бюро кредитных историй, осуществив идентификацию субъекта кредитной истории, предоставляет ему кредитный отчет:

1) при личном обращении в бюро кредитных историй - в день обращения;

2) в ином случае - в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения запроса.

7.1. Бюро кредитных историй, осуществив идентификацию пользователя кредитной истории, предоставляет ему кредитный отчет в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня обращения с запросом о его предоставлении.

7.2. Идентификация субъекта кредитной истории - физического лица, за исключением индивидуального предпринимателя, в целях предоставления ему кредитного отчета проводится бюро кредитных историй одним из следующих способов:

- 1) посредством личного представления субъектом кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;
- 2) посредством прохождения субъектом кредитной истории авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации. Идентификация, предусмотренная настоящим пунктом, проводится на основании следующих сведений о субъекте кредитной истории, предоставленных из единой системы идентификации и аутентификации, - фамилии, имени, отчества (при наличии), серии и номера документа, удостоверяющего личность, а также даты рождения;
- 3) на основании информации о субъекте кредитной истории, содержащейся в запросах, направленных в соответствии с подпунктом "г" пункта 2, пунктами 3 и 4 части 6.1 настоящей статьи.

7.3. Идентификация субъекта кредитной истории - индивидуального предпринимателя или субъекта кредитной истории - юридического лица в целях предоставления им кредитного отчета проводится бюро кредитных историй одним из следующих способов:

- 1) посредством личного представления субъектом кредитной истории - индивидуальным предпринимателем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а уполномоченным представителем юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а также документа, подтверждающего его полномочия;
- 2) с использованием квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи при направлении субъектом кредитной истории - индивидуальным предпринимателем или субъектом кредитной истории - юридическим лицом запроса о предоставлении кредитного отчета в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью;
- 3) на основании информации о субъекте кредитной истории, содержащейся в запросах, направленных в соответствии с подпунктом "в" пункта 2, пунктами 3 и 4 части 6.4 настоящей статьи.

8. Кредитный отчет предоставляется пользователям кредитных историй и финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, только в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя бюро кредитных историй либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

9. Кредитный отчет предоставляется пользователю кредитной истории с согласия субъекта кредитной истории. Согласие субъекта кредитной истории должно содержать цель и дату оформления указанного согласия, а также наименование пользователя кредитной истории - юридического лица либо фамилию, имя и отчество (при наличии) пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя. Согласие субъекта кредитной истории на получение его кредитного отчета может быть получено пользователем кредитной истории:

- 1) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной

истории - физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, или уполномоченного представителя юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, при представлении пользователю кредитной истории физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а уполномоченным представителем указанного юридического лица паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего его полномочия;

2) в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории - физическим лицом, за исключением индивидуального предпринимателя, одним из следующих способов:

а) усиленной квалифицированной электронной подписью;

б) простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации;

в) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории, при заключении которого указанным субъектом кредитной истории был предъявлен паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;

г) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории, находящимся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и пользователем кредитной истории, являющимся указанной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, после проведения таким пользователем кредитной истории идентификации этого субъекта кредитной истории при приеме его на обслуживание в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 (за исключением упрощенной идентификации клиента - физического лица) или пункта 5.8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

3) в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории - индивидуальным предпринимателем или субъектом кредитной истории - юридическим лицом одним из следующих способов:

а) усиленной квалифицированной электронной подписью;

б) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории (индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом) и пользователем кредитной истории, при заключении которого субъектом кредитной истории - индивидуальным предпринимателем был предъявлен паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, а уполномоченным представителем юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий его полномочия;

в) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории (индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом), находящимся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и пользователем кредитной истории, являющимся указанной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, после

проведения таким пользователем кредитной истории идентификации этого субъекта кредитной истории при приеме его на обслуживание в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

9.1. Информационная часть кредитной истории предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях выдачи займа (кредита) без согласия субъекта кредитной истории в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня обращения в бюро кредитных историй с запросом о предоставлении такой информационной части.

9.2. Юридическим лицам, включенным в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, раскрываются только титульная и основная части кредитной истории субъекта кредитной истории после получения этими юридическими лицами согласия субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории. Указанное согласие должно быть предоставлено юридическому лицу, включенному в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, либо напрямую самим субъектом кредитной истории, либо в результате перехода права требования по задолженности субъекта кредитной истории к такому юридическому лицу.

10. Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение шести месяцев со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока с субъектом кредитной истории будет заключен договор займа (кредита), указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

10.1. По истечении срока действия согласия субъекта кредитной истории, установленного частью 10 настоящей статьи, пользователь кредитной истории, получивший это согласие, не вправе запрашивать в бюро кредитных историй основную часть кредитной истории.

11. В случае уступки права требования по договору займа (кредита), договору поручительства согласие субъекта кредитной истории считается данным правопреемнику по заключенному договору займа (кредита), договору поручительства.

11.1. Утратил силу с 1 марта 2015 года. - Федеральный закон от 28.06.2014 N 189-ФЗ.

12. Бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории согласие субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории, подписанное субъектом кредитной истории - физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, или уполномоченным представителем юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории. Согласие субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории хранится в течение трех лет со дня окончания срока действия данного согласия в любой форме, в том числе электронной, позволяющей проверить его целостность и достоверность.

13. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории может быть предоставлена субъекту кредитной истории, в Центральный банк Российской Федерации (Банк России) по его запросу, в суд (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство. Суд (судья), органы предварительного следствия получают иную информацию, содержащуюся в кредитной истории, за исключением информации, указанной в пункте 4 части 1 настоящей статьи, в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и Федеральным

законом от 29 июля 2004 года N 98-ФЗ "О коммерческой тайне".

14. Пользователи кредитных историй, источники формирования кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с настоящим Федеральным законом доступ к информации, входящей в состав кредитной истории, и (или) к коду субъекта кредитной истории, обязаны не разглашать третьим лицам указанную информацию. За разглашение или незаконное использование данной информации указанные лица несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15. Предоставление бюро кредитных историй кредитного отчета пользователю кредитной истории и иным лицам, имеющим право на получение кредитного отчета в соответствии с настоящим Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

Статья 7. Хранение и защита информации

1. Бюро кредитных историй обеспечивает хранение кредитной истории в течение 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории. Кредитная история аннулируется (исключается из числа кредитных историй, хранящихся в соответствующем бюро кредитных историй):

1) по истечении 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории;

2) на основании решения суда, вступившего в силу;

3) по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 настоящего Федерального закона заявления субъекта кредитной истории в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории;

4) на основании обращения источника формирования кредитной истории, получившего копию акта Банка России о проведении контрольного мероприятия, предусмотренного частями четвертой и восьмой статьи 73.1-1 и частями седьмой и десятой статьи 76.5 [Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#), в случае, если в рамках проведения такого контрольного мероприятия совершены действия, информация о которых подлежит направлению в бюро кредитных историй в соответствии с настоящим Федеральным законом.

1.1. Центральный каталог кредитных историй обеспечивает хранение информации о бюро кредитных историй, в котором сформирована кредитная история субъекта кредитной истории, до получения сообщения от бюро кредитных историй об аннулировании кредитной истории субъекта кредитной истории.

1.2. В случае, установленном частью 8 статьи 12 настоящего Федерального закона, Центральный каталог кредитных историй обеспечивает хранение переданных ему кредитных историй до передачи их в бюро кредитных историй, но не более пяти лет со дня передачи ему таких кредитных историй. По истечении указанного срока соответствующие кредитные истории аннулируются.

2. Бюро кредитных историй обеспечивает защиту информации при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Бюро кредитных историй, его должностные лица, пользователи кредитных историй, финансовые управляющие несут ответственность за неправомерное разглашение и незаконное использование получаемой информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4. Совокупность информации, указанной в статье 4 настоящего Федерального закона, полученной бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном статьей 5 настоящего Федерального закона, является ограниченно оборотоспособным объектом.

5. Предоставление информации в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

Статья 8. Права субъекта кредитной истории

1. Субъект кредитной истории вправе получить в Центральном каталоге кредитных историй информацию о том, в каком бюро кредитных историй хранится его кредитная история.

2. Субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, не более двух раз в год (но не более одного раза на бумажном носителе) бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории, включая индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории (при наличии), в том числе накопленную в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты.

2.1. Субъект кредитной истории вправе направить через кредитную организацию, заключившую договор об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, в соответствии с подпунктом "г" пункта 2 части 6.1 или подпунктом "в" пункта 2 части 6.4 статьи 6 настоящего Федерального закона запрос о получении, в том числе бесплатно в соответствии с частью 2 настоящей статьи, кредитного отчета по своей кредитной истории, включая накопленную в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты. Направление запроса субъекта кредитной истории о получении кредитного отчета бесплатно в соответствии с частью 2 настоящей статьи исполняется кредитной организацией без взимания платы. Бюро кредитных историй обязано по запросу кредитной организации сообщить о количестве кредитных отчетов, полученных субъектом кредитной истории бесплатно в соответствии с частью 2 настоящей статьи.

3. Субъект кредитной истории вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в котором хранится указанная кредитная история, заявление о внесении изменений и (или) дополнений в эту кредитную историю.

4. Бюро кредитных историй в течение 30 дней со дня получения заявления, указанного в части 3 настоящей статьи, обязано, за исключением случаев, определенных настоящим Федеральным законом, провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории. В случае, если субъект кредитной истории указал в заявлении о наличии у него обоснованных причин, в том числе обстоятельств, угрожающих причинением вреда жизни или здоровью, для получения соответствующей информации в более короткий срок, бюро кредитных историй проводит проверку в указанный им срок. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка.

4.1. Источник формирования кредитной истории обязан в течение 14 дней со дня получения запроса бюро кредитных историй, а в случае наличия у субъекта кредитной истории обоснованных причин для получения такой информации в более короткий срок - в срок, указанный бюро кредитных историй, представить в письменной форме в бюро кредитных историй информацию, подтверждающую достоверность ранее переданных сведений или правомерность запроса кредитного отчета, оспариваемые субъектом кредитных историй, либо исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив соответствующие достоверные сведения или просьбу об удалении неправомерного запроса в бюро кредитных историй.

4.2. В случае, если в течение установленного срока бюро кредитных историй не получило ответ на запрос, указанный в части 4.1 настоящей статьи, от источника формирования кредитной истории в связи с заявлением субъекта кредитной истории о внесении изменений в его кредитную историю, источник формирования кредитной истории несет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

5. Бюро кредитных историй обновляет кредитную историю в оспариваемой части или аннулирует кредитную историю, если по заявлению субъекта кредитной истории на основании информации, полученной от источника формирования кредитной истории в соответствии с частью 4.1 настоящей статьи, было принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории, в случае подтверждения указанного заявления, или оставляет кредитную историю без изменения. О результатах рассмотрения указанного заявления бюро кредитных историй обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории по истечении 30 дней со дня его получения. Отказ в удовлетворении указанного заявления должен быть мотивированным.

5.1. Субъект кредитной истории вправе направить в то бюро кредитных историй, в котором хранится его кредитная история, заявление об изменениях сведений, содержащихся в титульной части кредитной истории, с приложением копий документов, подтверждающих изменение указанных сведений, либо обратиться в бюро кредитных историй с заявлением через кредитную организацию - источник формирования кредитной истории. Копии соответствующих документов могут быть удостоверены работодателем субъекта кредитной истории, сотрудником кредитной организации, через которую подается заявление. Также субъект кредитной истории вправе обратиться непосредственно в бюро кредитных историй, предоставив оригиналы документов или их копии, заверенные в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бюро кредитных историй вносит соответствующие изменения в титульную часть кредитной истории такого субъекта кредитных историй с проставлением пометки о том, что по информации, полученной от субъекта кредитной истории, паспорт, данные которого внесены в титульную часть кредитной истории ранее, недействителен. Бюро кредитных историй доводит информацию об изменениях сведений, содержащихся в титульной части кредитной истории субъекта кредитных историй, и о недействительности паспорта, данные которого внесены в титульную часть кредитной истории ранее.

6. Бюро кредитных историй не обязано проводить в дальнейшем проверку ранее оспариваемой, но получившей подтверждение информации, содержащейся в кредитной истории.

7. Субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке отказ бюро кредитных историй в удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, а также непредставление в установленный настоящей статьёй срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления.

Глава 3. БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Статья 9. Права бюро кредитных историй

Бюро кредитных историй вправе:

- 1) оказывать на договорной основе услуги по предоставлению кредитных отчетов в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;
- 2) оказывать на договорной основе услуги, которые связаны с разработкой на основе информации, содержащейся в кредитных историях, находящихся в данном бюро кредитных историй, оценочных (скоринговых) методик вычисления индивидуальных рейтингов и (или) их использованием;
- 3) создавать в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, ассоциации (союзы) для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности,

удовлетворения их научных, информационных и профессиональных интересов, решения иных совместных задач бюро кредитных историй;

4) запрашивать информацию у органов государственной власти, органов местного самоуправления, Банка России, внебюджетных фондов и иных организаций в целях проверки информации, входящей в состав кредитных историй в соответствии со статьей 4 настоящего Федерального закона, либо в целях информационного обеспечения пользователей кредитных историй.

Статья 10. Обязанности бюро кредитных историй

1. Бюро кредитных историй обязано представлять информацию, содержащуюся в титульных частях хранящихся в нем кредитных историй, в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения в течение двух рабочих дней со дня начала формирования соответствующей кредитной истории или со дня внесения изменений в титульную часть кредитной истории. Одновременно с указанной информацией бюро кредитных историй представляет в Центральный каталог кредитных историй код субъекта кредитной истории, полученный от источника формирования кредитной истории.

1.1. При аннулировании кредитной истории бюро кредитных историй не позднее двух рабочих дней со дня аннулирования сообщает об этом в Центральный каталог кредитных историй.

1.2. Банк России вправе устанавливать формы и порядок представления в Центральный каталог кредитных историй информации из бюро кредитных историй.

1.3. Бюро кредитных историй обязано предоставить на безвозмездной основе источнику формирования кредитной истории возможность внесения изменений в ранее переданную информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в течение всего срока хранения кредитной истории в бюро кредитных историй. В случае прекращения действия договора об оказании информационных услуг между источником формирования кредитной истории и бюро кредитных историй изменения в ранее переданную информацию вносятся в порядке, определяемом бюро кредитных историй.

2. Бюро кредитных историй в целях обеспечения безопасности хранения кредитных историй обязано иметь лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации.

3. Бюро кредитных историй обязано предоставить кредитный отчет любому пользователю кредитной истории на основании заключенного договора об оказании информационных услуг и запроса, соответствующего требованиям, установленным статьей 6 настоящего Федерального закона.

3.1. Если пользователь кредитной истории не относится к числу лиц, в отношении которых Банк России в соответствии с [Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#) осуществляет контроль (надзор), бюро кредитных историй обязано проводить проверку соблюдения пользователем кредитной истории условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета в порядке, установленном Банком России.

4. Бюро кредитных историй обязано в течение одного рабочего дня со дня получения сведений в соответствии с настоящим Федеральным законом (пяти рабочих дней в случае, если информация получена в форме документа на бумажном носителе) включить указанные сведения в состав кредитной истории соответствующего субъекта кредитной истории.

5. Бюро кредитных историй обязано принимать сведения, предусмотренные статьей 4 настоящего Федерального закона, и формировать кредитную историю в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе осуществлять поиск информации о субъекте кредитной истории в кредитных историях, содержащихся в данном бюро кредитных историй, в

соответствии с правилами, установленными Банком России.

6. Бюро кредитных историй обязано принимать от источника формирования кредитной истории, в отношении которого открыто конкурсное производство или начат процесс ликвидации либо управление которым осуществляет временная администрация или арбитражный управляющий, информацию по субъектам кредитных историй на безвозмездной основе в случае, если ранее информация по данным субъектам кредитных историй представлялась в это же бюро кредитных историй.

7. Бюро кредитных историй обязано заключить договор хотя бы с одним квалифицированным бюро кредитных историй, в соответствии с которым оно обязано направлять в квалифицированное бюро кредитных историй данные, необходимые для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах. Бюро кредитных историй обязано предоставлять сведения о среднемесячных платежах в каждое квалифицированное бюро кредитных историй, с которым заключен договор, в срок, предусмотренный заключенным договором, но не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем, в который соответствующие сведения (их изменения) включены в состав кредитной истории.

8. В рамках заключенного договора бюро кредитных историй обязано передавать в квалифицированное бюро кредитных историй следующие данные, необходимые для формирования сведений о среднемесячных платежах:

- 1) данные, содержащиеся в титульной части кредитной истории;
- 2) уникальный идентификатор договора (сделки), присвоенный по правилам, установленным Банком России;
- 3) величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита), рассчитанного в порядке, установленном Банком России, и дата его расчета;
- 4) валюта займа (кредита).

9. Бюро кредитных историй обязано осуществлять взаимодействие с Банком России посредством информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" путем предоставления бюро кредитных историй доступа к личному кабинету, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке. Личный кабинет используется бюро кредитных историй в целях получения от Банка России документов, в том числе запросов, требований (предписаний) Банка России, и передачи в Банк России отчетности, документов (информации), сведений, а также осуществления бюро кредитных историй иных прав и обязанностей, установленных федеральными законами, нормативными актами Банка России. При передаче бюро кредитных историй в Банк России с использованием личного кабинета отчетности, документов (информации), сведений в электронной форме, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, такие документы признаются равнозначными документам на бумажном носителе. Порядок взаимодействия Банка России с бюро кредитных историй при использовании ими личного кабинета определяется нормативным актом Банка России.

10. Бюро кредитных историй обязано составлять и представлять в Банк России отчетность по формам, в порядке и сроки, которые установлены Банком России, а также представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность по формам, в порядке и сроки, которые установлены Банком России. Бюро кредитных историй представляет в Банк России аудиторское заключение вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

11. Бюро кредитных историй не вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению займов (кредитов) и (или) профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

12. Бюро кредитных историй обязано уведомлять в письменной форме Банк России:

1) о назначении (избрании) лица на должность руководителя, заместителя руководителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро кредитных историй (возложении временного исполнения обязанностей по соответствующей должности) в течение трех рабочих дней, следующих за днем его назначения (избрания), с приложением документов, подтверждающих такое назначение (избрание), а также документов, подтверждающих соответствие указанных лиц требованиям, которые установлены частями 4.3 и 4.4 статьи 15 настоящего Федерального закона и перечень которых устанавливается Банком России;

2) об освобождении лица от должности руководителя, заместителя руководителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро кредитных историй (временного исполнения обязанностей по соответствующей должности) не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о таком освобождении, с приложением подтверждающих документов.

Статья 10.1. Обязанности квалифицированного бюро кредитных историй

1. Квалифицированное бюро кредитных историй должно выполнять обязанности, предусмотренные статьей 10 настоящего Федерального закона, за исключением части 7 статьи 10 настоящего Федерального закона, а также обязанности, предусмотренные настоящей статьей.

2. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано осуществлять формирование и предоставление пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах путем предоставления пользователю кредитной истории по его выбору:

1) сведений о среднемесячных платежах, полученных квалифицированным бюро кредитных историй от источников формирования кредитной истории и бюро кредитных историй (в случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй);

2) кредитного отчета, содержащего сведения о среднемесячных платежах, полученные квалифицированным бюро кредитных историй от источников формирования кредитной истории и бюро кредитных историй (в случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй);

3) сведений о среднемесячных платежах, полученных квалифицированным бюро кредитных историй от источников формирования кредитной истории, бюро кредитных историй и других квалифицированных бюро кредитных историй (в случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них).

3. При подготовке сведений о среднемесячных платежах квалифицированное бюро кредитных историй вправе запрашивать, а другое квалифицированное бюро кредитных историй обязано предоставлять необходимые сведения для их подготовки в порядке и по форме, которые установлены Банком России.

4. В случае обращения квалифицированного бюро кредитных историй - контрагента или пользователя кредитной истории квалифицированное бюро кредитных историй обязано заключить с ним договор об оказании информационных услуг, предметом которого является предоставление по запросу пользователя кредитной истории (запросу квалифицированного бюро кредитных историй - контрагента, содержащего запрос пользователя кредитной истории) сведений о среднемесячных платежах.

5. Стоимость предоставления сведений о среднемесячных платежах квалифицированным бюро кредитных историй пользователю кредитной истории (за исключением случаев обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них), а также квалифицированному бюро кредитных историй в соответствии с частью 3 настоящей статьи не должна превышать предельное значение стоимости предоставления сведений о среднемесячных платежах, рассчитанное в соответствии с требованиями части 6 настоящей статьи. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано выплачивать

вознаграждение в пользу другого квалифицированного бюро кредитных историй за каждый факт предоставления в соответствии с запросом пользователя кредитной истории предоставленных таким квалифицированным бюро кредитных историй сведений о среднемесячных платежах (в том числе сведений, предоставленных такому квалифицированному бюро кредитных историй бюро кредитных историй, не являющимся квалифицированным).

6. Предельное значение стоимости предоставления сведений о среднемесячных платежах рассчитывается квалифицированным бюро кредитных историй как отношение значения среднерыночной стоимости кредитного отчета, применяемого в соответствующем календарном году, к количеству квалифицированных бюро кредитных историй, включенных в реестр бюро кредитных историй, на дату предоставления таких сведений. Значение среднерыночной стоимости предоставления кредитного отчета определяется Банком России ежегодно в установленном им порядке как средневзвешенное значение по всем бюро кредитных историй и публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее чем за 45 календарных дней до начала года, в котором значение среднерыночной стоимости кредитного отчета подлежит применению для расчета предельного значения стоимости предоставления сведений о среднемесячных платежах.

7. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано выплачивать вознаграждение в пользу бюро кредитных историй, не являющегося квалифицированным, за каждый факт предоставления, в том числе в составе кредитного отчета, в соответствии с запросом пользователя кредитной истории предоставленных таким бюро кредитных историй в данное квалифицированное бюро кредитных историй сведений о среднемесячных платежах. Указанное вознаграждение не может быть меньше величины, равной отношению предельного значения стоимости предоставления сведений о среднемесячных платежах, рассчитываемого в соответствии с частью 6 настоящей статьи, к суммарному количеству бюро кредитных историй, сведения которых о среднемесячных платежах были предоставлены данным квалифицированным бюро кредитных историй пользователю кредитной истории либо другому квалифицированному бюро кредитных историй в соответствии с частью 3 настоящей статьи, и данного квалифицированного бюро кредитных историй, получившего запрос пользователя кредитной истории (в том числе в составе запроса квалифицированного бюро кредитных историй - контрагента).

8. Сведения о среднемесячных платежах предоставляются квалифицированным бюро кредитных историй пользователю кредитной истории с согласия субъекта кредитной истории в порядке, предусмотренном частью 5 статьи 6.2 настоящего Федерального закона, на основании договора об оказании информационных услуг, заключенного с пользователем кредитной истории.

9. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано на постоянной основе обеспечивать соблюдение соответствия критериям, установленным частью 1 статьи 15.1 настоящего Федерального закона, а также установленного Банком России в соответствии с частью 3 статьи 6.2 настоящего Федерального закона порядка предоставления сведений о среднемесячных платежах.

Статья 11. Ликвидация и реорганизация бюро кредитных историй

1. Ликвидация и реорганизация бюро кредитных историй осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для юридических лиц, с учетом особенностей, указанных в настоящей статье.

2. Бюро кредитных историй имеет право приостановить получение информации от источников формирования кредитных историй и (или) предоставление кредитных отчетов на период проведения ликвидационных или реорганизационных процедур. В этом случае оно в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о приостановлении получения информации от источников формирования кредитных историй и (или) предоставления кредитных отчетов обязано уведомить об этом источники формирования кредитных историй, предоставляющие ему такую информацию, а также разместить соответствующую информацию в общероссийском периодическом печатном

издании и местном периодическом печатном издании по местонахождению ликвидируемого (реорганизуемого) бюро кредитных историй.

Статья 12. Передача информации из ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй

1. В случае реорганизации бюро кредитных историй хранящиеся в нем кредитные истории передаются его правопреемнику - бюро кредитных историй, включенному в государственный реестр бюро кредитных историй. В случае реорганизации квалифицированного бюро кредитных историй хранящиеся в нем кредитные истории передаются его правопреемнику - квалифицированному бюро кредитных историй, включенному в государственный реестр бюро кредитных историй. Правопреемники, указанные в настоящей части, обязаны в течение 10 рабочих дней со дня получения кредитных историй уведомить об этом источники формирования передаваемых кредитных историй, а также разместить соответствующую информацию в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по месту нахождения реорганизованного бюро кредитных историй.

2. В случае реорганизации бюро кредитных историй, если его правопреемник не включен в государственный реестр бюро кредитных историй, в случае ликвидации или исключения в соответствии с частью 2 статьи 14.1 настоящего Федерального закона бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй либо в случае принятия общим собранием акционеров (участников) бюро кредитных историй решения о прекращении деятельности юридического лица в качестве бюро кредитных историй по заявлению об исключении записи о бюро кредитных историй хранящиеся в ликвидируемом или реорганизуемом бюро кредитных историй, а также у юридического лица, общим собранием акционеров (участников) которого принято решение о прекращении деятельности в качестве бюро кредитных историй (далее - юридическое лицо, намеревающееся прекратить свою деятельность в качестве бюро кредитных историй), кредитные истории могут быть реализованы путем продажи с проводимых в форме аукциона торгов, исключительным правом на участие в которых обладают бюро кредитных историй, включенные в государственный реестр бюро кредитных историй. Порядок проведения таких торгов устанавливается Банком России. В случае непринятия в соответствии с частью 3 настоящей статьи решения о проведении торгов кредитные истории передаются на хранение в Центральный каталог кредитных историй в порядке, установленном Банком России, для дальнейшей безвозмездной передачи в любое бюро кредитных историй (квалифицированное бюро кредитных историй - в случае передачи на хранение кредитных историй из ликвидируемого или реорганизуемого квалифицированного бюро кредитных историй) на конкурсной основе в порядке, установленном Банком России.

3. Решение о проведении торгов принимается организатором торгов:

1) в случае реорганизации бюро кредитных историй, когда его правопреемник не включен в государственный реестр бюро кредитных историй, - органом управления бюро кредитных историй, уполномоченным учредительными документами на принятие решения о реорганизации бюро кредитных историй, одновременно с принятием решения о реорганизации бюро кредитных историй;

2) в случае добровольной ликвидации бюро кредитных историй - органом управления бюро кредитных историй, уполномоченным учредительными документами на принятие решения о ликвидации бюро кредитных историй, одновременно с принятием решения о ликвидации бюро кредитных историй;

3) в случае ликвидации бюро кредитных историй вследствие признания его несостоятельным (банкротом) - конкурсным управляющим в течение трех рабочих дней со дня его назначения арбитражным судом;

4) в случае исключения бюро кредитных историй в соответствии с частью 2 статьи 14.1 настоящего Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй - Банком России по истечении двух месяцев со дня исключения из указанного реестра бюро кредитных историй, кредитные истории которого подлежат реализации;

5) в случае, если юридическое лицо намерено прекратить свою деятельность в качестве бюро кредитных историй, - общим собранием акционеров (участников) бюро кредитных историй одновременно с принятием решения о прекращении деятельности юридического лица в качестве бюро кредитных историй по заявлению об исключении записи о бюро кредитных историй.

4. Организатор торгов в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о проведении торгов обязан уведомить Банк России о месте, времени, об объекте проводимых торгов и о его начальной продажной цене, а также разместить соответствующую информацию в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по месту нахождения ликвидируемого (реорганизуемого) бюро кредитных историй, а также юридического лица, намеревающегося прекратить свою деятельность в качестве бюро кредитных историй.

5. Все кредитные истории ликвидируемого (реорганизуемого) бюро кредитных историй, а также юридического лица, намеревающегося прекратить свою деятельность в качестве бюро кредитных историй, выставляются на торги единым лотом. Начальная продажная цена лота определяется организатором торгов.

6. Первичные торги признаются несостоявшимися в случае, если в торгах участвовало менее двух бюро кредитных историй, а также в случае, если ни один из участников не предложил цену, превышающую начальную. При объявлении первичных торгов несостоявшимися организатор торгов назначает повторные торги.

7. На повторных торгах начальная продажная цена лота устанавливается в размере не более 50 процентов от начальной продажной цены первичных торгов. Повторные торги признаются состоявшимися независимо от числа бюро кредитных историй, принявших в них участие. Победителем повторных торгов признается бюро кредитных историй, предложившее наибольшую цену за выставленный на торги лот.

8. Повторные торги признаются несостоявшимися в случае, если ни одно бюро кредитных историй не приняло участия в этих торгах. При объявлении повторных торгов несостоявшимися кредитные истории передаются организатором торгов на хранение в Центральный каталог кредитных историй в порядке, установленном Банком России, для дальнейшей безвозмездной передачи в любое бюро кредитных историй на конкурсной основе в порядке, установленном Банком России. В период хранения в Центральном каталоге кредитных историй изменения и дополнения в кредитные истории не вносятся и информация, содержащаяся в них, не представляется, за исключением случаев, если информация запрашивается судом (судьей) по делу, находящемуся в его производстве, органами предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, при наличии согласия руководителя следственного органа, а также нотариусом в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство.

9. Передача кредитных историй ликвидируемого (реорганизуемого) бюро кредитных историй, а также юридического лица, намеревающегося прекратить свою деятельность в качестве бюро кредитных историй, выигравшему торги или получившему кредитные истории в порядке, установленном частью 8 настоящей статьи, бюро кредитных историй осуществляется организатором торгов и должна быть завершена не позднее 30 календарных дней после дня проведения последних торгов. Бюро кредитных историй, выигравшее торги или получившее кредитные истории в порядке, установленном частью 8 настоящей статьи, обязано в течение 10 рабочих дней со дня передачи ему кредитных историй уведомить об этом Банк России и источники формирования передаваемых кредитных историй, а также опубликовать сообщение о завершении передачи ему кредитных историй ликвидируемого (реорганизуемого) бюро кредитных историй, а также юридического лица,

намеревающегося прекратить свою деятельность в качестве бюро кредитных историй, в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по месту нахождения ликвидируемого (реорганизуемого) бюро кредитных историй, а также юридического лица, намеревающегося прекратить свою деятельность в качестве бюро кредитных историй.

10. Источники формирования кредитных историй, направлявшие информацию в ликвидированное (реорганизованное, исключенное в соответствии с частью 2 статьи 14.1 настоящего Федерального закона или по заявлению из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй в случае, когда его правопреемник не был включен в государственный реестр бюро кредитных историй, в течение 30 календарных дней со дня получения информации о ликвидации (реорганизации, исключении в соответствии с частью 2 статьи 14.1 настоящего Федерального закона или по заявлению из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй обязаны начать представление информации, включая всю информацию за период со дня последней передачи информации в ликвидированное (реорганизованное, исключенное в соответствии с частью 2 статьи 14.1 настоящего Федерального закона или по заявлению из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй, в другое бюро кредитных историй.

11. Денежные средства, полученные от реализации кредитных историй в порядке, установленном настоящей статьей, передаются ликвидируемому (реорганизуемому, исключенному из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй, а также юридическому лицу, прекратившему свою деятельность в качестве бюро кредитных историй.

12. Требования настоящей статьи не распространяются на случаи реорганизации бюро кредитных историй путем преобразования хозяйственного общества одного вида в хозяйственное общество другого вида.

Глава 4. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ КАТАЛОГ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Статья 13. Центральный каталог кредитных историй

1. Центральный каталог кредитных историй создается Банком России.

2. Центральный каталог кредитных историй создается в целях сбора, хранения и представления субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй, и осуществления временного хранения баз данных ликвидированных (реорганизованных, а также исключенных в соответствии с частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.

3. В Центральном каталоге кредитных историй хранится информация, составляющая титульные части кредитных историй, которые ведут бюро кредитных историй на территории Российской Федерации, информация о том, в каких бюро кредитных историй хранятся кредитные истории, соответствующие указанным титульным частям, а также коды субъектов кредитных историй либо информация, позволяющая определить правильность предъявленного (введенного, содержащегося в запросе) кода субъекта кредитной истории.

3.1. Банк России осуществляет проверку информации, хранящейся в Центральном каталоге кредитных историй, и принимает меры, необходимые для исправления недостоверной информации, а также приведения информации, составляющей титульные части кредитной истории субъектов кредитной истории - граждан Российской Федерации, в соответствие со сведениями, полученными от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел.

4. Не позднее двух рабочих дней со дня получения сообщения бюро кредитных историй об аннулировании кредитной истории субъекта кредитной истории в случае, если по информации,

имеющейся в Центральном каталоге кредитных историй, кредитная история, соответствующая титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории, хранится только в том бюро кредитных историй, которое направило указанное сообщение, в Центральном каталоге кредитных историй аннулируется вся хранившаяся в нем информация о данном субъекте кредитной истории. В случае, если по информации, имеющейся в Центральном каталоге кредитных историй, кредитные истории, соответствующие титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории, хранятся также в других бюро кредитных историй, помимо бюро кредитных историй, которое направило указанное сообщение, то в Центральном каталоге кредитных историй изменяется информация о том, в каких бюро кредитных историй хранятся кредитные истории, соответствующие титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории.

5. Из Центрального каталога кредитных историй представляется информация о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, этому субъекту кредитной истории (кредитных историй), пользователям кредитной истории (кредитных историй), нотариусам в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство по форме и в порядке, которые установлены Банком России, на безвозмездной основе.

6. В состав информации о бюро кредитных историй, представляемой субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй, включаются следующие сведения: полное наименование бюро кредитных историй, адрес (место нахождения) бюро кредитных историй, номер из государственного реестра бюро кредитных историй.

7. Субъект кредитной истории (кредитных историй), пользователи кредитной истории (кредитных историй) и арбитражные управляющие направляют запросы о представлении информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения в порядке, установленном Банком России. Такие запросы должны содержать информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории, а также код субъекта кредитной истории. Из Центрального каталога кредитных историй направляются ответы на указанные запросы в виде электронного сообщения.

7.1. Предусмотренные частью 7 настоящей статьи запросы субъекта кредитной истории (кредитных историй) могут направляться в Центральный каталог кредитных историй с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг. Ответы на такие запросы направляются Банком России с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

8. Банк России устанавливает порядок передачи в Центральный каталог кредитных историй и получения из Центрального каталога кредитных историй субъектами кредитных историй, пользователями кредитных историй и финансовыми управляющими указанной в части 7 настоящей статьи информации в виде электронного сообщения без использования кода субъекта кредитной истории через бюро кредитных историй, кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, отделения почтовой связи и нотариусов по согласованию с уполномоченными органами и организациями, регулирующими их деятельность. Банк России вправе определять иные лица, через которых возможны передача в Центральный каталог кредитных историй и получение из Центрального каталога кредитных историй указанной информации без использования кода субъекта кредитной истории, а также устанавливать иные способы передачи указанной информации без использования кода субъекта кредитной истории. Бюро кредитных историй, кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, отделения почтовой связи, нотариусы и иные лица, через которых возможны передача в Центральный каталог кредитных историй и получение из Центрального каталога кредитных историй указанной информации без использования кода субъекта кредитной истории, направляют в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения запросы субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй. Положения настоящей части не

распространяются на регулирование порядка совершения нотариальных действий.

9. В случае поступления в Центральный каталог кредитных историй запроса, содержащего информацию о субъекте кредитной истории, отличную от информации, содержащейся в титульной части кредитной истории, информация представляется из Центрального каталога кредитных историй при условии идентичности данных, содержащихся в титульной части кредитной истории, и данных, указанных в запросе о субъекте кредитной истории:

- 1) юридического лица - идентификационному номеру налогоплательщика и основному государственному регистрационному номеру, а в случае реорганизации юридического лица основному государственному регистрационному номеру реорганизованного юридического лица;
- 2) физического лица - фамилии, имени, отчеству (если последнее имеется) и номеру документа, удостоверяющего личность физического лица.

10. Информация о бюро кредитных историй, в которых хранятся кредитные истории субъекта кредитной истории, предоставляется Банком России из Центрального каталога кредитных историй после идентификации субъекта кредитной истории. Идентификация субъекта кредитной истории - физического лица может быть осуществлена Банком России с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, федеральной государственной информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме" и (или) другой государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации.

11. Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации взаимодействуют с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия в целях получения Банком России информации о страховом номере индивидуального лицевого счета субъекта кредитной истории, необходимой для выполнения возложенных настоящим Федеральным законом на Банк России функций.

12. Банк России и федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел взаимодействуют с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия в целях получения Банком России сведений об основных документах, удостоверяющих личность субъектов кредитных историй - граждан Российской Федерации на территории Российской Федерации и необходимых для выполнения функций, возложенных на Банк России частью 3.1 настоящей статьи.

Глава 5. КОНТРОЛЬ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Статья 14. Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй

1. Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляются Банком России в соответствии с федеральными законами и в порядке, определяемом Банком России.

2. Банк России осуществляет следующие функции:

1) ведет государственный реестр бюро кредитных историй в порядке, определяемом Банком России;

1.1) устанавливает форму и требования к выписке из государственного реестра бюро кредитных историй, к порядку и срокам представления выписок из государственного реестра бюро кредитных историй. При этом срок представления выписок из государственного реестра бюро кредитных историй не может быть более чем 10 рабочих дней со дня получения Банком России соответствующего запроса;

- 2) устанавливает требования к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, определенных нормативными актами Банка России. В целях настоящего Федерального закона контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации;
 - 3) проводит, в том числе по месту нахождения бюро кредитных историй, проверки соблюдения бюро кредитных историй требований настоящего Федерального закона в порядке, определяемом Банком России, в том числе в случае обнаружения признаков соответствующих нарушений, а также в случае наличия письменных обращений субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй, бюро кредитных историй с мотивированным обоснованием и приложением документов (их копий), содержащих подтверждение наличия признаков нарушений. При этом предметом проверок являются в том числе качество предоставляемых бюро кредитных историй услуг, включая точность и достоверность информации, соблюдение прав участников информационного обмена, соблюдение требований настоящего Федерального закона;
 - 4) утратил силу. - Федеральный закон от 30.12.2015 N 427-ФЗ;
 - 5) направляет в бюро кредитных историй обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;
 - 5.1) направляет рекомендации о снижении уровня рисков, выявленных в деятельности бюро кредитных историй;
 - 6) утратил силу с 1 сентября 2013 года. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 251-ФЗ;
 - 7) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
3. Решения Банка России могут быть обжалованы бюро кредитных историй в судебном порядке.

Статья 14.1. Меры Банка России, применяемые им в отношении бюро кредитных историй

1. В случаях нарушений бюро кредитных историй требований федеральных законов, нормативных актов Банка России и неисполнения в установленный срок предписания Банка России об устранении выявленных в деятельности бюро кредитных историй нарушений Банк России имеет право потребовать от бюро кредитных историй:
 - 1) представления плана устранения нарушений, выявленных в деятельности бюро кредитных историй, и его исполнения;
 - 2) замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро кредитных историй.
2. В случае неоднократного в течение одного календарного года нарушения бюро кредитных историй требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, неоднократного в течение одного календарного года неисполнения в установленные сроки предписаний Банка России об устранении выявленных в деятельности бюро кредитных историй нарушений, выявления недостоверности сведений, послуживших основанием для включения бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй, или недостоверных сведений в финансовой отчетности бюро кредитных историй, наличия отрицательного значения величины его капитала на протяжении трех и более лет, противодействия проведению Банком России проверки деятельности бюро кредитных историй, о чем Банком России составлен акт, либо в случае неисполнения бюро кредитных историй требований Банка России, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, Банк России вправе исключить бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй.

3. В случае выявления фактов несоответствия акционеров (участников) бюро кредитных историй или лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, установленным требованиям к финансовому положению и деловой репутации Банк России в течение 30 дней со дня такого выявления направляет таким лицам предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или об уменьшении доли участия акционера (участника) в уставном капитале бюро кредитных историй либо предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или о совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля или значительного влияния в отношении акционеров (участников) бюро кредитных историй. Копия предписания, указанного в настоящей части, направляется также в бюро кредитных историй. Бюро кредитных историй не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязано довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, установленном нормативным актом Банка России. Указанные в настоящей части лица обязаны исполнить предписание в срок не более 90 дней со дня его получения и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания уведомить об этом бюро кредитных историй и Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России. Со дня, следующего за днем получения бюро кредитных историй копии предписания, и до дня получения бюро кредитных историй информации о его исполнении (отмене) акционеры (участники) бюро кредитных историй, которым было направлено предписание Банка России, и (или) акционеры (участники) бюро кредитных историй, контроль или значительное влияние в отношении которых осуществляют лица, которым было направлено предписание Банка России, вправе голосовать акциями (долями) бюро кредитных историй, к владению которыми не устанавливаются требования Банка России в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 14 настоящего Федерального закона. Банк России в течение одного года со дня направления предписания, указанного в настоящей части, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) бюро кредитных историй, принятые с нарушением требований, установленных настоящей частью, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие акционера (участника) в голосовании по соответствующему вопросу повестки дня общего собрания акционеров (участников) бюро кредитных историй с нарушением установленных настоящей частью требований повлияло на решение общего собрания акционеров (участников) бюро кредитных историй.

4. В случаях, предусмотренных частью 7 статьи 15.1 настоящего Федерального закона, Банк России в установленном им порядке выносит решение о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного.

Статья 15. Государственный реестр бюро кредитных историй

1. Бюро кредитных историй считается созданным со дня его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй в соответствии с настоящим Федеральным законом только после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй.

3. Внесение записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется Банком России в установленном им порядке.

4. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, осуществляющих в соответствии с настоящим Федеральным законом деятельность в качестве бюро кредитных историй или ассоциаций (союзов) бюро кредитных историй, не может использовать в своем наименовании слова "бюро кредитных историй", "кредитное бюро" или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление такой деятельности.

4.1. Фирменное наименование бюро кредитных историй, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй, должно содержать указание на характер его деятельности посредством

использования слов "бюро кредитных историй", "кредитное бюро", а также на его организационно-правовую форму.

4.2. Юридическое лицо, в наименовании которого используются слова "бюро кредитных историй", "кредитное бюро", обязано в течение 90 дней со дня внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице или наименовании юридического лица обратиться в Банк России с заявлением о включении в государственный реестр бюро кредитных историй либо исключить из своего наименования слова "бюро кредитных историй", "кредитное бюро", в том числе в случае отказа Банка России во включении в государственный реестр бюро кредитных историй.

4.3. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро кредитных историй, должно иметь высшее образование и опыт руководства кредитной организацией или некредитной финансовой организацией (далее при совместном упоминании - финансовая организация) либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет.

4.4. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро кредитных историй, не может являться:

1) лицом, осуществлявшим функции (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра);

2) лицом, в отношении которого не истек срок, в течение которого оно считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

3) лицом, имеющим неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;

4) лицом, которое привлекалось два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения).

5. Внесение записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется Банком России на основании заявления юридического лица, форма которого устанавливается Банком России и к которому должны быть приложены:

1) копии учредительных документов;

2) документы, подтверждающие соответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа

юридического лица, перечень которых устанавливается Банком России, требованиям, установленным частями 4.3 и 4.4 настоящей статьи;

3) документ, подтверждающий внесение сведений о юридическом лице в реестр лицензий на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации;

4) документы, подтверждающие обеспечение защиты информации в бюро кредитных историй при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации, перечень которых устанавливается Банком России;

5) документы, подтверждающие соответствие акционеров (участников) юридического лица и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) юридического лица, определенных нормативными актами Банка России, требованиям к финансовому положению и деловой репутации, перечень которых устанавливается Банком России. Банк России устанавливает требования к оформлению и представлению документов, предусмотренных настоящей частью, в том числе требования к форматам и формам таких документов.

5.1. В случае, если документ, указанный в пункте 3 части 5 настоящей статьи, не представлен юридическим лицом, по запросу Банка России федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий лицензирование деятельности по технической защите информации ограниченного доступа, предоставляет сведения о наличии у заявителя лицензии на осуществление деятельности по технической защите информации ограниченного доступа.

6. Банк России принимает решение о внесении или об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня получения заявления и прилагаемых к нему документов, предусмотренных настоящей статьей.

6.1. Банк России проводит проверку соблюдения юридическим лицом требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и в случае необходимости запрашивает у такого лица информацию и (или) документы, подтверждающие их соблюдение.

7. Основанием для отказа во внесении записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй является:

1) несоответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа юридического лица требованиям, установленным частями 4.3 и 4.4 настоящей статьи;

2) несоответствие акционеров (участников) юридического лица и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) юридического лица, определяемых нормативными актами Банка России, требованиям к финансовому положению и деловой репутации;

3) несоответствие документов, прилагаемых к заявлению юридического лица, требованиям законодательства Российской Федерации;

3.1) представление документов и сведений, содержащих недостоверную информацию;

4) непредставление определенных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России документов, необходимых для внесения записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй;

5) факт владения соответственно долей или суммой долей в капитале бюро кредитных историй, превышающей 50 процентов;

- а) одним лицом;
- б) лицом и лицами, являющимися аффилированными по отношению к нему;
- в) лицами, являющимися аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в капитале бюро кредитных историй;
- б) участие в капитале бюро кредитных историй организаций, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) Банка России составляет 100 процентов, и (или) аффилированных по отношению к ним лиц.

Данное ограничение не распространяется на кредитные организации.

8. Решение об отказе во включении в государственный реестр бюро кредитных историй сообщается бюро кредитных историй в письменной форме и должно быть мотивировано. Отказ во включении в государственный реестр бюро кредитных историй, а также непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке.

9. Бюро кредитных историй обязано информировать Банк России об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в тридцатидневный срок со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

10. Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра бюро кредитных историй:

1) в случае прекращения деятельности юридического лица - бюро кредитных историй, в том числе в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования хозяйственного общества одного вида в хозяйственное общество другого вида;

2) в случае представления в Банк России заявления бюро кредитных историй об исключении сведений о нем из государственного реестра бюро кредитных историй по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России;

3) в случаях, указанных в части 2 статьи 14.1 настоящего Федерального закона.

10.1. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра бюро кредитных историй в иных случаях, за исключением предусмотренных частью 10 настоящей статьи, не допускается.

10.2. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра бюро кредитных историй в случаях, указанных в части 10 настоящей статьи, осуществляется Банком России в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

10.3. В случае представления в Банк России заявления бюро кредитных историй об исключении сведений о нем из государственного реестра бюро кредитных историй Банк России исключает сведения о бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй в течение 45 календарных дней со дня получения соответствующего заявления бюро кредитных историй при условии выполнения требований части 10.4 настоящей статьи.

10.4. Банк России исключает сведения о бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй в случаях, указанных в пунктах 1 - 2 части 10 настоящей статьи, после реализации кредитных историй в соответствии со статьей 12 настоящего Федерального закона на торгах или после передачи кредитных историй правопреемнику, включенному в государственный реестр бюро кредитных историй, либо передачи кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй.

10.5. Кредитные истории, хранящиеся в бюро кредитных историй, исключенном из государственного реестра бюро кредитных историй по основаниям, указанным в пункте 3 части 10

настоящей статьи, в течение 10 рабочих дней со дня исключения бюро кредитных историй из указанного реестра передаются на хранение в Центральный каталог кредитных историй для дальнейшей реализации в порядке, предусмотренном статьей 12 настоящего Федерального закона.

10.6. Информация об исключении юридического лица из государственного реестра бюро кредитных историй размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

10.7. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра бюро кредитных историй может быть обжаловано в судебном порядке.

11. Организации, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) Банка России составляет 100 процентов, и (или) аффилированные по отношению к ним лица не вправе участвовать в капитале бюро кредитных историй.

Данное ограничение не распространяется на кредитные организации.

12. Доля или сумма долей в капитале бюро кредитных историй соответственно одного лица или лица и лиц, являющихся аффилированными по отношению к нему, или лиц, являющихся аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в капитале бюро кредитных историй, не должна превышать 50 процентов.

Статья 15.1. Признание бюро кредитных историй квалифицированным

1. Бюро кредитных историй признается квалифицированным в случае его соответствия следующим критериям:

1) соблюдение установленных Банком России требований к программно-техническим средствам и сетевым коммуникациям квалифицированных бюро кредитных историй, в том числе к их территориальному расположению;

2) минимальный размер собственных средств бюро кредитных историй, методика определения которых устанавливается Банком России, должен составлять не менее 100 миллионов рублей;

3) наличие в бюро кредитных историй сведений в отношении не менее 30 миллионов субъектов кредитных историй.

2. Признание бюро кредитных историй квалифицированным осуществляется Банком России в установленном им порядке на основании информации, подтверждающей соответствие бюро кредитных историй установленным критериям, и письменного заявления бюро кредитных историй с приложением документов, подтверждающих соответствие бюро кредитных историй установленным критериям.

3. После принятия решения о признании бюро кредитных историй квалифицированным Банк России в течение семи рабочих дней:

1) включает информацию о признании бюро кредитных историй квалифицированным в государственный реестр бюро кредитных историй;

2) в письменной форме уведомляет бюро кредитных историй о признании бюро кредитных историй квалифицированным;

3) размещает информацию о признании бюро кредитных историй квалифицированным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4. Бюро кредитных историй считается квалифицированным со дня включения информации о признании его квалифицированным в государственный реестр бюро кредитных историй.

5. Банк России осуществляет мониторинг соблюдения квалифицированным бюро кредитных историй соответствия критериям, установленным частью 1 настоящей статьи, а также установленного Банком России в соответствии с частью 3 статьи 6.2 настоящего Федерального закона порядка предоставления сведений о среднемесячных платежах.

6. В случае нарушения квалифицированным бюро кредитных историй порядка предоставления сведений о среднемесячных платежах Банк России в установленном им порядке направляет указанному квалифицированному бюро кредитных историй предписание с требованием об устранении нарушения.

7. В случае несоответствия квалифицированного бюро кредитных историй на протяжении шести месяцев хотя бы одному из критериев, установленных частью 1 настоящей статьи, и (или) неоднократного в течение одного календарного года неисполнения в установленные сроки предписания Банка России, предусмотренного частью 6 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке выносит решение о признании такого бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного.

8. После принятия решения о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного Банк России в течение семи рабочих дней:

- 1) исключает информацию о признании бюро кредитных историй квалифицированным из реестра бюро кредитных историй;
- 2) в письменной форме уведомляет бюро кредитных историй о признании его утратившим статус квалифицированного;
- 3) размещает информацию о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Статья 16. Ответственность бюро кредитных историй

1. Бюро кредитных историй несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Утратил силу с 1 января 2021 года. - Федеральный закон от 31.07.2020 N 302-ФЗ.

Статья 17. Соблюдение коммерческой, служебной, банковской, налоговой тайны должностными лицами Банка России

Должностные лица Банка России не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и разглашать в какой-либо форме информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую, налоговую тайну бюро кредитных историй, источников формирования кредитных историй, субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

Глава 6. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 18. Порядок включения в кредитные истории информации по договорам займа (кредита), действующим на день вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Кредитные организации, осуществляющие деятельность на день вступления в силу настоящего Федерального закона, обязаны в течение девяти месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона привести свою деятельность в соответствие с требованиями, предъявляемыми к кредитным организациям - источникам формирования кредитных историй настоящим

Федеральным законом.

2. Источники формирования кредитных историй обязаны представлять в бюро кредитных историй в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, информацию, предусмотренную статьей 4 настоящего Федерального закона, о договорах займа (кредита), заключенных до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, при наличии письменного указания (согласия) соответствующего субъекта кредитной истории на передачу указанной информации.

Статья 19. Особенности осуществления деятельности бюро кредитных историй, действующих на день вступления в силу настоящего Федерального закона

Юридическое лицо, осуществляющее деятельность в качестве бюро кредитных историй до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, обязано в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона привести свою деятельность в соответствие с требованиями, предъявляемыми к бюро кредитных историй настоящим Федеральным законом. В случае неисполнения требования настоящей статьи указанное юридическое лицо несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 20. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июня 2005 года, за исключением части 3 статьи 5 настоящего Федерального закона.

2. Часть 3 статьи 5 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 сентября 2005 года.

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль
30 декабря 2004 года
N 218-ФЗ