



Федеральный закон

30 декабря 2004 года N 218-ФЗ О кредитных историях

Принят Государственной Думой 22 декабря 2004 года
Одобен 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 Банком России.

2. Целями настоящего Федерального закона являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организаций.

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);
- 2) организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), 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 федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй (далее - уполномоченный государственный орган).

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 характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй;
- 2) договор займа (кредита) - договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита;
- 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) и представляющая информацию, входящую в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй;

5) субъект кредитной истории - физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история;

6) бюро кредитных историй - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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 согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита);

8) Центральный каталог кредитных историй - структурное 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, внесенных в указанный реестр уполномоченным государственным органом.

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.

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

- 1) фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), дата и место рождения;
- 2) данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);
- 3) идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);
- 4) страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало).

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

- 1) в отношении субъекта кредитной истории:
 - а) указание места регистрации и фактического места жительства;
 - б) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- 2) в отношении обязательства заемщика:
 - а) указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);
 - б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);
 - в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);
 - г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;
 - д) о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;
 - е) о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;
 - ж) о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору

займа (кредита) и содержания резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

з) иная информация, официально полученная из государственных органов.

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

1) в отношении источника формирования кредитной истории:

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;

б) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) код основного классификатора предприятий и организаций (далее - ОКПО);

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

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;

единый государственный регистрационный номер;

идентификационный номер налогоплательщика;

код ОКПО;

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);

идентификационный номер налогоплательщика;

данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

дата запроса.

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 содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

1) 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;

2) адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;

3) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

4) идентификационный номер налогоплательщика;

5) сведения о реорганизации юридического лица:

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

б) единый государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица;

в) код ОКПО 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 юридического лица несостоятельным (банкротом);

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

2) в отношении обязательства заемщика:

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

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

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

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

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

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

ж) 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;

з) иная информация, официально полученная из государственных органов.

8. В дополнительной (закрытой) части кредитной истории юридического лица содержится следующая информация:

1) в отношении источника формирования кредитной истории:

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

б) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) код ОКПО;

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);

идентификационный номер налогоплательщика;

данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

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;

единый государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

код ОКПО;

дата запроса.

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.

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. Кредитные организации обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, в порядке, предусмотренном настоящей статьей, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

4. Источник формирования кредитной истории представляет информацию в бюро кредитных историй только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика. Согласие заемщика на представление информации в бюро кредитных историй может быть получено в любой форме, позволяющей однозначно определить получение такого согласия.

5. Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее 10 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). 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.

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 делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия прокурора в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, - дополнительную (закрытую) часть кредитной истории в соответствии с частью 13 настоящей статьи.

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 раскрывается 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) наименование юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;
 - б) единый государственный регистрационный номер;
 - в) идентификационный номер налогоплательщика;
 - г) код ОКПО;
 - 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);

- в) идентификационный номер налогоплательщика;
- г) данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дату и место выдачи, наименование 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, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

7. Кредитный отчет предоставляется в срок, не превышающий 10 дней со дня обращения в бюро кредитных историй с запросом о его предоставлении. Договором о предоставлении кредитного отчета пользователю кредитного отчета может быть предусмотрен более короткий срок его предоставления.

8. Кредитный отчет предоставляется пользователям кредитных историй только в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя бюро кредитных историй либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

9. Основная часть кредитной истории раскрывается пользователю кредитной истории по письменному разрешению субъекта кредитной истории. Указанное разрешение должно содержать наименование пользователя кредитной истории и дату оформления этого разрешения.

10. Разрешение субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, действует в течение одного месяца со дня его оформления.

11. Разрешение субъекта кредитной истории, полученное кредитной организацией, сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита), заключенного с соответствующим субъектом кредитной истории в течение срока, указанного в части 10 настоящей статьи.

12. Бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории подлинный экземпляр разрешения субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории.

13. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории может быть предоставлена только субъекту кредитной истории, а также в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия прокурора в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, - в порядке и на условиях, которые определяются Правительством Российской Федерации. Суд (судья), органы предварительного следствия получают иную информацию, содержащуюся в кредитной истории, кроме информации, указанной в пункте 4 части 1 настоящей статьи, в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) и Федеральным законом от 29 июля 2004 года N 98-ФЗ "О коммерческой тайне".

14. Пользователи кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с настоящим Федеральным законом доступ к информации, входящей в состав 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 кредитных историй в течение 15 лет со дня последнего изменения информации об обязательствах заемщика, содержащейся в кредитной

истории.

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 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, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории, в том числе с накопленной в соответствии с настоящим Федеральным законом информацией об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты.

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. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка.

5. Бюро кредитных историй обновляет кредитную историю в оспариваемой части в случае подтверждения заявления субъекта кредитной истории, указанного в части 3 настоящей статьи, 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.

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 статьей 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 и Банка России в целях проверки информации, входящей в состав кредитных историй в соответствии со статьей 4 настоящего Федерального закона.

Статья 10. Обязанности бюро кредитных историй

1. Бюро кредитных историй обязано представлять титульные части хранящихся в нем кредитных историй физических и юридических лиц в Центральный каталог кредитных историй в течение двух рабочих дней со дня начала формирования соответствующей кредитной истории или со дня внесения изменений в титульную часть кредитной истории.

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.

4. Бюро кредитных историй обязано в течение одного рабочего дня со дня получения сведений в соответствии с настоящим Федеральным законом включить указанные сведения в состав кредитной истории соответствующего субъекта кредитной истории.

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, если последний включен в государственный реестр бюро кредитных историй. В этом случае бюро кредитных историй - правопреемник обязано 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 местонахождению реорганизованного бюро кредитных историй.

2. В случае реорганизации бюро кредитных историй, когда его правопреемник не включен в государственный реестр бюро кредитных историй, а также в случае ликвидации или исключения в соответствии с частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй кредитные истории, хранящиеся в ликвидируемом или реорганизуемом бюро кредитных историй, реализуются 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 уполномоченным государственным органом.

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 10 статьи 15 настоящего Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй - уполномоченным государственным органом по истечении двух месяцев со дня исключения из указанного реестра бюро кредитных историй, кредитные истории которого подлежат реализации.

4. Организатор торгов в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о проведении торгов обязан уведомить уполномоченный государственный орган 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 местонахождению ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.

5. Все кредитные истории ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) 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 уполномоченным государственным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, для дальнейшей безвозмездной передачи в любое бюро кредитных историй на конкурсной основе в порядке, устанавливаемом уполномоченным государственным органом.

9. Передача кредитных историй ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) 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 уполномоченный государственный орган и источники формирования передаваемых кредитных историй, а также опубликовать сообщение о завершении передачи ему кредитных историй ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по местонахождению ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.

10. Кредитные организации - источники формирования кредитных историй, направившие информацию в ликвидированное (реорганизованное, исключенное в соответствии с частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона 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 10 статьи 15 настоящего Федерального закона 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 10 статьи 15 настоящего Федерального закона 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.

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 предоставления потенциальным пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором сформирована кредитная история конкретного субъекта кредитной истории, обеспечения информационного взаимодействия между бюро кредитных историй и осуществления временного хранения баз данных ликвидированных (реорганизованных, исключенных в соответствии с частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.
3. Центральный каталог кредитных историй хранит титульные части всех кредитных историй, которые ведут бюро кредитных историй на территории Российской Федерации. Центральный каталог кредитных историй вправе устанавливать формы представления информации из бюро кредитных историй.
4. Центральный каталог кредитных историй предоставляет информацию субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй на безвозмездной основе на основании их запросов, содержащих информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории.

Глава 5. Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй

Статья 14. Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй

1. Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляется уполномоченным государственным органом в соответствии с законодательством Российской Федерации.
2. Уполномоченный государственный орган осуществляет следующие функции:
 - 1) ведет государственный реестр бюро кредитных историй;
 - 2) устанавливает требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;
 - 3) утверждает план проведения контрольно-ревизионных мероприятий по проверке соблюдения бюро кредитных историй требований настоящего Федерального закона;
 - 4) проводит контрольно-ревизионные мероприятия на основании утвержденного плана, а также в случае наличия письменных обращений субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй или бюро кредитных историй, при этом предметом контроля являются качество предоставляемых бюро кредитных историй услуг (в том числе точность и достоверность информации), соблюдение прав участников информационного обмена, соблюдение требований настоящего Федерального закона;
 - 5) направляет в бюро кредитных историй обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;
 - 6) осуществляет в пределах своей компетенции взаимодействие с Центральным каталогом кредитных историй;
 - 7) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3. Решения уполномоченного государственного органа могут быть обжалованы бюро кредитных историй в судебном порядке.

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 уполномоченным государственным органом.

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" или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление такой деятельности.

5. Внесение записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется уполномоченным государственным органом на основании заявления бюро кредитных историй, к которому должны быть приложены:

1) подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии учредительных документов;

2) сведения о руководителях бюро кредитных историй и об их заместителях;

3) подлинник или засвидетельствованная в нотариальном порядке копия лицензии 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;

5) документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию участников бюро кредитных историй. Перечень указанных документов устанавливается уполномоченным государственным органом в соответствии с настоящим Федеральным законом.

6. Уполномоченный государственный орган рассматривает заявления юридических лиц о внесении записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных частью 5 настоящей статьи.

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

1) наличие у руководителей бюро кредитных историй и их заместителей судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

2) несоответствие требованиям, устанавливаемым уполномоченным государственным органом к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;

3) несоответствие документов, прилагаемых к заявлению бюро кредитных историй, требованиям законодательства Российской Федерации;

4) непредставление определенных настоящим Федеральным законом документов, необходимых для внесения записи о бюро кредитных историй 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 уполномоченным государственным органом в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке.

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

10. На основании соответствующего заявления уполномоченного государственного органа бюро кредитных историй в случае неоднократного нарушения им настоящего Федерального закона может быть исключено арбитражным судом из государственного реестра бюро кредитных историй. Кредитные истории, хранящиеся в бюро кредитных историй, исключенном из государственного реестра бюро кредитных историй, 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.

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 16. Ответственность бюро кредитных историй

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

2. Неисполнение бюро кредитных историй положений настоящего Федерального закона и предписаний уполномоченного государственного органа может являться основанием для предъявления уполномоченным государственным органом в судебном порядке требования об исключении бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй.

Статья 17. Соблюдение коммерческой, служебной, банковской, налоговой тайны должностными лицами уполномоченного государственного органа

Должностные лица уполномоченного государственного органа 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**