



КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ
(ред. от 03.07.2016)
"О кредитных историях"

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 08.08.2017

30 декабря 2004 года

N 218-ФЗ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ

Принят
Государственной Думой
22 декабря 2004 года

Одобрен
Советом Федерации
24 декабря 2004 года

Список изменяющих документов
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2005 N 110-ФЗ,
от 24.07.2007 N 214-ФЗ, от 06.04.2011 N 65-ФЗ,
от 01.07.2011 N 169-ФЗ, от 11.07.2011 N 200-ФЗ,
от 03.12.2011 N 389-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ,
от 21.12.2013 N 363-ФЗ,
от 28.06.2014 N 189-ФЗ,
от 29.06.2015 N 154-ФЗ, от 30.12.2015 N 427-ФЗ,
от 23.06.2016 N 211-ФЗ, от 03.07.2016 N 231-ФЗ)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цели регулирования настоящего Федерального закона

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

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);
(п. 1 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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

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;
(п. 2.1 введен Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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;
(п. 2.2 введен Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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;

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

10) бюро кредитных историй и конкурсным управляющим или ликвидатором.

(п. 10 введен Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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;

(п. 1 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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;

(п. 1.1 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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), 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), представляющий в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй;

(в ред. Федеральных законов от 28.06.2014 N 189-ФЗ, от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

О порядке и сроках исключения из кредитной истории информации об обязательстве по ипотечному кредиту (займу), предоставленному в соответствии с Федеральным законом "О накопительно-ипотечной системе

жилищного обеспечения военнослужащих" до дня вступления в силу Федерального закона от 23.06.2016 N 211-ФЗ, см. статью 2 указанного закона.

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";
(в ред. Федеральных законов от 28.06.2014 N 189-ФЗ, от 23.06.2016 N 211-ФЗ)

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 письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории;
(п. 7 в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 363-ФЗ)

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;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 N 110-ФЗ)

9) государственный реестр бюро кредитных историй - открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о бюро кредитных историй, внесенных в указанный реестр Банком России;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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.
(п. 10 введен Федеральным законом от 21.07.2005 N 110-ФЗ)

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.

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

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

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

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

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

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

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

4) страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве

обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало).

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

1) в отношении субъекта кредитной истории:

а) указание места регистрации и фактического места жительства;

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

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

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

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;

(пп. "г" введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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;

(пп. "н" введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

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

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

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

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

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

управляющего):

(в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

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

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

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

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

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

идентификационный номер налогоплательщика;

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

дата запроса;

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

а) в отношении приобретателя права требования - юридического лица:

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

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

б) в отношении приобретателя права требования - физического лица:

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

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

идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);

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

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

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

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

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

г) дата начала и дата окончания полномочий финансового управляющего.

(п. 4 введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

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

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

исполнено заемщиком. В отношении факта отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) указываются:

1) сумма договора займа (кредита), по которому кредитором отказано заемщику в его заключении;
2) основания отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) с указанием причины отказа;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

4) идентификационный номер налогоплательщика;

5) сведения о реорганизации юридического лица:

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

б) основной государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица.

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

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

1) в отношении субъекта кредитной истории:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

з) о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением

информации, указанной в дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

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

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

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

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

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

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

1) в отношении источника формирования кредитной истории:

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

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

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

идентификационный номер налогоплательщика;

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

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

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

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

дата запроса;

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

а) в отношении приобретателя права требования - юридического лица:

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

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

б) в отношении приобретателя права требования - физического лица:

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

данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии данные иного документа,

удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность); идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало); страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15. С даты начала выполнения поручителем обязательств заемщика по договору займа (кредита) основная часть кредитной истории в отношении субъекта кредитной истории - поручителя начинает формироваться в полном объеме, включая остальные сведения, входящие в состав основной части кредитной истории.

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

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

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

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 и кредитные кооперативы 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.

(часть 3.1 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 3.2 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 3.3 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 3.4 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 3.5 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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).

(часть 3.6 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 3.7 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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

(часть 3.8 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 3.9 введена Федеральным законом от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

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.

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

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.

(часть четвертая.1 введена Федеральным законом от 21.07.2005 N 110-ФЗ)

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.

(часть 4.2 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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

(часть 4.3 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 5 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 5.1 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 5.2 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 5.3 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 5.4 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ; в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 231-ФЗ)

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.

(часть 5.5 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 5.6 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 5.7 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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 (наступления такого события). Информация представляется в бюро кредитных историй в форме электронного документа.

(часть 5.8 введена Федеральным законом от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

6. Представление источником 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 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;

(в ред. Федеральных законов от 24.07.2007 N 214-ФЗ, от 28.06.2014 N 189-ФЗ, от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

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;

(п 5. введен Федеральным законом от 03.12.2011 N 389-ФЗ)

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;

(п. 6 введен Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(п. 7 введен Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 11.07.2011 N 200-ФЗ)

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 (в последнем случае - написанное буквами латинского алфавита);

(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 N 110-ФЗ)

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

(пп. "б" в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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

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);

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

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.

(в ред. Федеральных законов от 06.04.2011 N 65-ФЗ, от 11.07.2011 N 200-ФЗ)

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.

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

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.

(часть 7.1 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(в ред. Федеральных законов от 06.04.2011 N 65-ФЗ, от 11.07.2011 N 200-ФЗ, от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

9. Согласие субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории, может быть получено пользователем кредитной истории в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, или в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории при предъявлении субъектом кредитной истории пользователю кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. Согласие субъекта кредитной истории должно содержать наименование пользователя кредитной истории и дату оформления указанного согласия.

(часть 9 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 9.1 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 9.2 введена Федеральным законом от 03.07.2016 N 231-ФЗ)

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

(часть 10 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 10.1 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 11 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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 подлинный экземпляр или копию согласия субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории, заверенную уполномоченным должностным лицом пользователя кредитной истории. Подлинный экземпляр согласия субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории хранится в течение пяти лет после окончания срока действия договора займа (кредита). В случае, если договор не был заключен, согласие на получение основной части кредитной истории хранится в течение пяти лет со дня окончания срока действия согласия. Хранение согласий субъектов кредитных историй должно осуществляться в форме, позволяющей проверить их целостность и достоверность.

(часть 12 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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".

(часть 13 в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 N 110-ФЗ)

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.

(часть 1 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть первая.1 введена Федеральным законом от 21.07.2005 N 110-ФЗ)

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.

(часть первая.2 введена Федеральным законом от 21.07.2005 N 110-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

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. 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.

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

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.

(часть 4.1 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

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

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.

(часть 5 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 5.1 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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 непредоставление 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, 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.

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

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.

(часть первая в ред. Федерального закона от 21.07.2005 N 110-ФЗ)

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.

(часть первая.1 введена Федеральным законом от 21.07.2005 N 110-ФЗ)

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

(часть первая.2 введена Федеральным законом от 21.07.2005 N 110-ФЗ)

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.

(часть 1.3 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

(часть 3.1 введена Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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.

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

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 Банком России.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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 - Банком России по истечении двух месяцев со дня исключения из указанного реестра бюро кредитных историй, кредитные истории которого подлежат реализации.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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 местонахождению ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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 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 уголовному или гражданскому 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.

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

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 Банк России 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.

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

10. Источники формирования кредитных историй, направлявшие 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.

(в ред. Федеральных законов от 21.12.2013 N 363-ФЗ, от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 N 110-ФЗ)

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. Центральный каталог кредитных историй хранит информацию, составляющую титульные части кредитных историй, которые ведут бюро кредитных историй на территории Российской Федерации, информацию о том, в каких бюро кредитных историй хранятся кредитные истории, соответствующие указанным титульным частям, а также коды субъектов кредитных историй либо информацию, позволяющую определить правильность предъявленного (введенного, содержащегося в запросе) кода субъекта кредитной истории.

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 у Центрального каталога кредитных историй, кредитная история, соответствующая титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории, хранится только в том бюро кредитных историй, которое направило указанное сообщение, Центральный каталог кредитных историй аннулирует всю хранившуюся в нем информацию о данном субъекте кредитной истории. В случае, если по информации, имеющейся у Центрального каталога 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 Центральный каталог кредитных историй изменяет информацию о том, в каких бюро кредитных историй хранятся кредитные истории, соответствующие титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории.

5. Центральный каталог кредитных историй представляет информацию 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.
(часть 5 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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 финансовые 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. Центральный каталог кредитных историй направляет ответы на указанные запросы в виде электронного сообщения.
(в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

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.
(в ред. Федеральных законов от 21.12.2013 N 363-ФЗ, от 29.06.2015 N 154-ФЗ)

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 Центральным каталогом 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.

(часть 9 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

**Глава 5. КОНТРОЛЬ И НАДЗОР
ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Статья 14. Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

1. Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляются Банком России в соответствии с федеральными законами и в порядке, определяемом Банком России.
(часть 1 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

2. Банк России осуществляет следующие функции:
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

1) ведет государственный реестр бюро кредитных историй в порядке, определяемом Банком России;
(п. 1 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

2) устанавливает требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;

3) проводит 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. 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;

(п. 3 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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;

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.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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.

(часть 3 в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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 Банком России на основании заявления бюро кредитных историй, к которому должны быть приложены:

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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 Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

5.1. В случае, если документ, указанный в пункте 3 части 5 настоящей статьи, не представлен заявителем, 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.

(часть 5.1 введена Федеральным законом от 01.07.2011 N 169-ФЗ, в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

6. Банк России 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.

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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 Банком России к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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, за исключением документов, указанных в пункте 3 части 5 настоящей статьи;

(в ред. Федерального закона от 01.07.2011 N 169-ФЗ)

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;

6) 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.

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

10. На основании соответствующего заявления Банка России 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.

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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 Банка России может являться основанием для предъявления Банком России в судебном порядке требования об исключении бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй.
(часть 2 в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Статья 17. Соблюдение коммерческой, служебной, банковской, налоговой тайны должностными лицами Банка России
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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

