

## Регламент оказания услуг субъекту кредитной истории

### Содержание

1. Термины и определения.
  2. Общие положения.
  3. Порядок доступа субъекта кредитной истории к своему кредитному отчету.
  4. Порядок доступа субъекта кредитной истории к перечню бюро кредитных историй (БКИ), в которых хранится его кредитная история.
  5. Порядок формирования, аннулирования, внесения изменений в код (дополнительный) субъекта кредитной истории.
  6. Порядок оспаривания кредитной истории субъектом кредитной истории.
  7. Порядок внесения изменений в титульную часть кредитной истории.
- Приложение 1 Заявление на получение кредитного отчета (физическое лицо).
- Приложение 2 Заявление на получение кредитного отчета (юридическое лицо).
- Приложение 3 Заявление на получение отчета из Центрального каталога кредитных историй (физическое лицо).
- Приложение 4 Заявление на получение отчета из Центрального каталога кредитных историй (юридическое лицо).
- Приложение 5 Заявление на формирование, аннулирование, внесение изменений в код (дополнительный код) субъекта кредитной истории (физическое лицо).
- Приложение 6 Заявление на формирование, аннулирование, внесение изменений в код (дополнительный код) субъекта кредитной истории (юридическое лицо).
- Приложение 7 Заявление на внесение изменений в титульную часть кредитной истории субъекта кредитной истории (юридическое лицо).
- Приложение 8 Заявление на внесение изменений в титульную часть кредитной истории субъекта кредитной истории (физическое лицо).

### 1. Термины и определения

В настоящем Регламенте используются следующие термины и определения:

**Бюро** — Общество с ограниченной ответственностью «Бюро кредитных историй «Партнер» (ООО «БКИ «Партнер»), регистрационный номер № 012-00038-002 в Государственном реестре бюро кредитных историй, находящееся по адресу: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, д.42, помещение 1;

**Субъект КИ** - юридическое или физическое лицо, являющееся заемщиком по Кредитному договору, в отношении которого формируется Кредитная история;

**Кредитная история** - информация, состав которой определен Федеральным законом Российской Федерации от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Далее — Закон) и которая хранится в бюро кредитных историй;

**Кредитный отчет** - документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй

предоставляет по запросу субъекта кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации в соответствии с Законом;

**Регламент** – регламент оказания услуг субъекту кредитной истории при предоставлении информации согласно требованиям Закона.

**Стороны** - общее наименование для Бюро или субъекта кредитной истории;

**Субъект кредитной истории** (Далее - СКИ) - 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;

**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;

**Центральный каталог кредитных историй** (Далее - ЦККИ) - подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с Законом для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории СКИ;

**Электронная подпись** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию;

**Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории** - информация, входящая в состав кредитной истории, состав которой определен частью 4 статьи 4 Закона;

**Кредитный договор** - договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита;

**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 Законом информацию в бюро кредитных историй;

**Код субъекта кредитной истории** - комбинация цифровых и буквенных символов, определенная СКИ, 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) КИ (кредитные истории) СКИ, для подтверждения правомерности выдачи указанной информации (далее - код СКИ);

## **2. Общие положения**

2.1 Настоящий Регламент взаимодействия Общества с ограниченной ответственностью «Бюро кредитных историй «Партнер» (далее — Регламент) разработан на основании требований Закона, со всеми изменениями и дополнениями и иных законодательных актов.

2.2. Регламент регулирует отношения, возникающие между Бюро и Субъектом КИ по раскрытию им Информации в виде Кредитных отчетов, взаимодействию с ЦККИ и оказанию сопутствующих услуг.

2.3. Настоящий Регламент опубликован на Интернет-сайте <http://bkipartner.ru> Бюро в сети Интернет.

2.4. Текст Регламента имеет силу исключительно на территории Российской Федерации. Распространение текста Регламента за пределами территории Российской Федерации должно рассматриваться заинтересованными лицами как не имеющее законной силы.

2.5. Если в результате изменения законодательства отдельные статьи Регламента вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Регламент вышеуказанные Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Изменения, вносимые Бюро в договор и/или Регламент, связанные с изменением законодательства, вступают в действие одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в указанных актах.

2.6. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе во все приложения к нему, производится Бюро в одностороннем порядке.

2.7. При изменении настоящего Регламента Бюро обязано не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений в силу поместить новую редакцию Регламента на Интернет-сайте <http://bkipartner.ru>.

2.8. Любые изменения и дополнения в Регламенте с момента вступления в силу равно распространяются на всех участников настоящего Регламента.

2.9. Субъект КИ обязуется самостоятельно отслеживать любые изменения настоящего Регламента, знакомится с Тарифами и условиями оказания услуг.

2.10. Цели и особенности обработки персональных данных без использования средств автоматизации.

2.10.1. Целью обработки персональных данных без использования средств автоматизации является исполнение Федерального закона от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» и Указания Банка России от 19.02.2015 № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй».

2.10.2. Перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться в процессе их обработки: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование,

передача (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

2.10.3. Обработка персональных данных осуществляется смешанным путем:

- неавтоматизированный способ.
- автоматизированная обработка, с передачей по внутренней сети юридического лица и по сети общего пользования Интернет.

2.10.4. Документы содержащие персональные данные субъектов кредитной истории хранятся в течение пяти лет со дня окончания их обработки.

### **3. Порядок доступа субъекта кредитной истории к своему кредитному отчету**

3.1. Субъект КИ вправе два раз в год (но не более одного раза на бумажном носителе) бесплатно и любое количество раз за плату (по Тарифам Бюро) без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории.

3.2. Субъект КИ может сделать запрос следующим образом:

3.2.1. Лично в офисе Бюро Субъект КИ может сделать запрос по форме Бюро (Приложения 1, 2) на получение кредитного отчета. Для этого Субъекту КИ необходимо явиться в установленные часы работы в офис Бюро с перечнем необходимых документов:

для физических лиц:

- документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- копия или оригинал квитанции на оплату услуг по предоставлению кредитного отчета, в случае платного предоставления услуги..

для юридических лиц:

- подлинники или нотариально заверенная копия свидетельства о присвоении ИНН;
- подлинники или нотариально заверенная копия свидетельства о присвоении ОГРН;
- документ, подтверждающий наличие у представителя юридического лица соответствующих полномочий (доверенность, устав, протокол общего собрания акционеров либо иные документы, оформленные в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- копия или оригинал квитанции на оплату услуг по предоставлению кредитного отчета, в случае платного предоставления услуги.

3.2.2. Субъект КИ может отправить запрос почтой, для этого необходимо заполнить запрос по форме Бюро (Приложение 1) на нем заверить нотариально свою подпись, приложить копию или оригинал оплаченной квитанции и отправить в адрес Бюро: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, д. 42, помещение 1.

3.2.3. Субъект КИ может направить запрос заверенной телеграммой. Для этого необходимо:

- обратиться в отделение почтовой связи, в котором оказываются услуги телеграфной связи;

- направить в Бюро телеграмму с указанием ФИО, даты и места рождения, адреса, контактного телефона, паспортных данных (дата и место выдачи, серия, номер) по адресу: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, д.42, помещение 1;

Подпись по предъявлению паспорта или иного удостоверения личности обязательно должна быть заверена работником отделения почтовой связи;

Если Вы получали у нас кредитный отчет более двух раз (но не более одного раза на бумажном носителе) в год, отдельно направьте на адрес электронной почты [info@bkipartner.ru](mailto:info@bkipartner.ru) скан копию квитанции об оплате предоставления кредитного отчета. Мы ответим вам в течение 3 рабочих дней с момента получения запроса. Кредитный отчет будет отправлен почтой в адрес, указанный вами в запросе.

3.2.4. Субъект КИ может направить запрос на электронный адрес ООО «БКИ «Партнер» Запроса в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью и сертификата подписи отдельным файлом.

3.2.5. Субъект КИ (физическое лицо, за исключением индивидуального предпринимателя) может направить запрос в электронном виде, через личный кабинет ООО «БКИ «Партнер», расположенный по адресу: <https://lk.bkipartner.ru/>. Идентифицировав свою личность через Единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА Госуслуги).

3.3. Кредитный отчет предоставляется Субъекту КИ только после идентификации.

3.3.1. Идентификация личности субъекта КИ - физического лица осуществляется на основании паспорта гражданина Российской Федерации или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации или через Единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА Госуслуги).

Представитель субъекта кредитной истории может обратиться в ООО «БКИ «Партнер» с запросом письменно. В этом случае, помимо проверки паспорта гражданина Российской Федерации или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, проверяется наличие у представителя оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий, и сверяются данные, указанные в этих документах.

3.3.2. Идентификация субъекта кредитной истории - юридического лица осуществляется путем проверки представленного им свидетельства о государственной регистрации юридического лица (свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) и проверки у представителя юридического лица оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие у представителя юридического лица соответствующих полномочий (доверенность, протокол общего собрания акционеров (участников) юридического лица и иные документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий), а также паспорта гражданина Российской Федерации или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. В случае возникновения каких-либо сомнений в подлинности Запроса или телеграммы на получение кредитного отчета, объеме полномочий представителя, Бюро имеет право потребовать любых дополнительных подтверждений достоверности, о чем сообщает Субъекту КИ в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения Запроса на получение кредитного отчета. В этом случае кредитный отчет не предоставляется до получения подтверждений достоверности Запроса и/или телеграммы на получение кредитного отчета и/или объема полномочий представителя.

3.5. Кредитный отчет субъекту КИ предоставляется в день обращения при личном посещении офиса Бюро, либо в срок до 3 рабочих дней при обращении другим способом.

3.6. Кредитные отчеты предоставляются Субъекту КИ по его запросу в одной из двух форм:

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

3.7. Закрытая часть кредитного отчета предоставляется Субъекту КИ на основании письменного запроса, составленного в произвольной форме и подписанного им (при направлении запроса почтой необходимо нотариальное заверение своей подписи на запросе).

3.8. Если запрос составляется в произвольной форме (не по форме Бюро), то в нем необходимо указать полную информацию о Субъекте КИ запрашиваемого кредитного отчета из титульной части кредитной истории.

#### **4. Порядок доступа субъекта кредитной истории к перечню бюро кредитных историй (БКИ), в которых хранится его кредитная история**

4.1. Субъект КИ вправе получить информацию о БКИ, в которых хранится его кредитная история, или об отсутствии такой информации, обратившись с соответствующим письменным запросом в Бюро. Информация предоставляется Бюро после идентификации Субъекта КИ.

4.2. Бюро принимает запрос только в случае проведения идентификации субъекта КИ в соответствии с пунктом 3.3. настоящего Регламента.

4.3. Обратиться в Бюро Субъект КИ может в соответствии с пунктом 3.2. настоящего Регламента, в качестве запроса использовать Приложения 3, 4.

4.4. В день обращения Субъекта КИ с запросом Бюро, осуществив идентификацию Субъекта КИ в порядке, определенном в пункте 3.3 настоящего Регламента, направляет запрос в ЦККИ.

4.5. После получения ответа ЦККИ Бюро информирует Субъекта КИ в порядке, согласованном Бюро и Субъектом КИ (далее - порядок информирования), не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Бюро ответа ЦККИ, о БКИ, в котором хранится кредитная история Субъекта КИ.

4.6. В случае если порядок информирования отсутствует или если порядок информирования предусматривает явку Субъекта КИ в Бюро за ответом ЦККИ и Субъект КИ не явился в Бюро за ответом ЦККИ в срок, указанный в пункте 4.5. настоящего Регламента, Бюро направляет Субъекту КИ ответ ЦККИ с

информацией о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история Субъекта КИ, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении в течение рабочего дня, следующего за днем окончания срока, указанного в пункте 4.5. настоящего Регламента.

## **5. Порядок формирования, аннулирования, внесения изменений в код (дополнительный) субъекта кредитной истории.**

5.1. Субъект КИ 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.

5.2. Дополнительный код субъекта кредитной истории действует в течение двух месяцев со дня его формирования и аннулируется Центральным каталогом кредитных историй по истечении этого срока.

5.3. Субъект КИ при необходимости замены кода субъекта кредитной истории вправе обратиться в Бюро, для формирования нового кода субъекта кредитной истории.

5.4. Бюро направляют в ЦККИ информацию о Субъекте КИ, содержащуюся в титульной части кредитной истории, в соответствии с перечнем ключевых реквизитов (Приложения 5, 6), а также код субъекта кредитной истории, заменяющий код субъекта кредитной истории, хранящийся в ЦККИ, в течение двух рабочих дней со дня обращения Субъекта КИ.

5.5. Бюро принимает запрос только в случае проведения идентификации субъекта КИ в соответствии с пунктом 3.3. настоящего Регламента.

5.6. Субъект КИ в случае если он не сформировал код субъекта кредитной истории ранее или в случае утраты им информации о коде субъекта кредитной истории вправе Бюро для формирования нового кода субъекта кредитной истории.

5.7. Субъект КИ при необходимости аннулирования кода субъекта кредитной истории вправе обратиться в Бюро.

5.8. Субъект КИ вправе сформировать для каждого пользователя кредитной истории дополнительный код субъекта кредитной истории для его представления в ЦККИ в целях получения информации из ЦККИ о БКИ, в котором хранится кредитная история Субъекта КИ.

5.9. Код (дополнительный код) субъекта кредитной истории состоит из цифр, букв русского или букв латинского алфавита. При этом в коде (дополнительном коде) субъекта кредитной истории не допускается сочетание букв русского и латинского алфавитов.

5.10. Для формирования, аннулирования, внесения изменений в код (дополнительный код), Субъект КИ оплачивает услуги Бюро согласно Тарифам путем оплаты квитанции.

## **6. Порядок оспаривания кредитной истории субъектом кредитной истории**

6.1. Субъект КИ вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в

котором хранится указанная кредитная история, заявление в свободной форме (с обязательным ) о внесении изменений и (или) дополнений в эту кредитную историю.

6.2. Бюро в течение 30 дней со дня получения заявления, указанного в пункте 6.1. настоящего Регламента, обязано, за исключением случаев, определенных Законом, провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории.

6.3. В случае, если Субъект КИ 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.

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

6.5. Источник формирования кредитной истории обязан в течение 14 дней со дня получения запроса Бюро, а в случае наличия у Субъекта КИ обоснованных причин для получения такой информации в более короткий срок - в срок, указанный Бюро, представить в письменной форме в Бюро 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.

6.6. В случае, если в течение установленного срока Бюро не получило ответ на запрос, указанный в пункте 6.5. настоящего Регламента, от источника формирования кредитной истории в связи с заявлением Субъекта КИ о внесении изменений в его кредитную историю, источник формирования кредитной истории несет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

6.7. Бюро обновляет кредитную историю в оспариваемой части или аннулирует кредитную историю, если по заявлению Субъекта КИ на основании информации, полученной от источника формирования кредитной истории в соответствии с пунктом 6.5. настоящего Регламента, было принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории, в случае подтверждения указанного заявления, или оставляет кредитную историю без изменения.

6.8. О результатах рассмотрения указанного в пункте 6.1. заявления Бюро в письменной форме сообщает Субъекту КИ по истечении 30 дней со дня его получения. Отказ в удовлетворении указанного заявления должен быть мотивированным.

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

6.10. Субъект КИ вправе обжаловать в судебном порядке отказ Бюро в удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, а также непредставление в установленный настоящей статьей срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления.



## **7. Порядок внесения изменений в титульную часть кредитной истории**

7.1. Субъект КИ вправе направить в Бюро заявление об изменениях сведений, содержащихся в титульной части кредитной истории (Приложения 7, 8), с приложением копий документов, подтверждающих изменение указанных сведений.

7.2. Субъект КИ может обратиться в Бюро с заявлением через кредитную организацию - источник формирования кредитной истории.

7.3. Копии соответствующих документов могут быть удостоверены работодателем Субъекта КИ, сотрудником кредитной организации, через которую подается заявление.

7.4. Субъект КИ вправе обратиться непосредственно в Бюро, предоставив оригиналы документов или их копии, заверенные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.5. Бюро вносит соответствующие изменения в титульную часть кредитной истории такого Субъекта КИ с проставлением пометки о том, что по информации, полученной от Субъекта КИ, паспорт, данные которого внесены в титульную часть кредитной истории ранее, недействителен.

7.6. Бюро доводит информацию об изменениях сведений, содержащихся в титульной части кредитной истории Субъекта КИ, и о недействительности паспорта, данные которого внесены в титульную часть кредитной истории ранее.