

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

05 июня 2019 г.

№ 0/4

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.В.ВОЛОДИНУ**

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 91 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 10 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат Государственной Думы



А.Г.Аксаков



Вносится депутатами Государственной  
Думы А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским,  
О.А.Николаевым, Д.С.Скривановым,  
А.Н.Изотовым, Е.Б.Шулеповым

Проект № 724741-7

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»  
и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»**

### Статья 1

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ  
«О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской  
Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011,  
№ 15, ст. 2038; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51,  
ст. 6683; 2014; № 26, ст. 3395; 2015, № 1, ст. 29; № 27, ст. 3945; 2016, № 1,  
ст. 47; № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2018, № 1, ст. 65; № 32, ст. 5120)  
следующие изменения:

1) в статье 1:

а) в части 1:

слово «заемщиками,» заменить словами «пользователями кредитной  
истории, субъектами кредитных историй,»;

слова «, 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» заменить словами «и иными лицами, предусмотренными настоящим Федеральным законом»;

б) часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. Целями настоящего Федерального закона являются повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышение эффективности предоставления и возврата заемных средств, а также создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления в бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения обязательств, предусмотренных настоящим Федеральным законом.»;

2) статьи 2 и 3 изложить в следующей редакции:

**«Статья 2. Сфера применения настоящего Федерального закона**

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие между:

1) заемщиками, поручителями, принципалами и организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа

(кредита), поручительства, о предоставлении независимой гарантии (далее – гарантия), организациями, получившими право требования по указанным договорам, лизингодателями и лизингополучателями;

2) организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), поручительства, о предоставлении гарантии, лизинга, организациями, получившими право требования по указанным договорам, и бюро кредитных историй;

3) 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;

4) 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;

5) судьями (судами) по делу, находящемуся в его производстве, и бюро кредитных историй;

6) органами предварительного следствия и бюро кредитных историй;

7) нотариусами и бюро кредитных историй;

8) Банком России и субъектами кредитных историй или попечителями (опекунами) физических лиц – субъектов кредитных историй, признанных на основании решения суда недееспособными или ограниченно дееспособными;

9) Банком России и пользователями кредитных историй;

10) бюро кредитных историй и субъектами кредитных историй или попечителями (опекунами) физических лиц – субъектов кредитных историй, признанных на основании решения суда недееспособными или ограниченно дееспособными;

11) бюро кредитных историй и Банком России, а также органами государственной власти, органами местного самоуправления, внебюджетными фондами;

12) бюро кредитных историй и пользователями кредитных историй;

13) бюро кредитных историй и конкурсным управляющим или ликвидатором;

14) бюро кредитных историй и арбитражным (финансовым) управляющим, назначенным для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) юридического лица, физического лица, в том числе индивидуальным предпринимателем (далее - арбитражный (финансовый) управляющий);

15) бюро кредитных историй и ликвидационной комиссией (ликвидатором) в случае ликвидации юридического лица;

16) бюро кредитных историй и квалифицированными бюро кредитных историй.

### **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;

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

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

4) 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;

5) сведения о долговой (платежной) нагрузке – информация о среднемесячных платежах по договорам займа (кредита), уникальных идентификаторах соответствующих договоров (сделок), бюро кредитных историй, в которых хранится информация о данных договорах (сделках), а также иная информация, формируемая и предоставляемая пользователю кредитной истории квалифицированными бюро кредитных историй в порядке, установленном Банком России;

6) 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 (далее – организация - взыскатель), 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 – коммерческая организация, выдавшая независимую гарантию - обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму, представляющая в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй, арбитражный (финансовый) управляющий, ликвидационная комиссия (ликвидатор) в случае ликвидации юридического лица, представляющие в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй, а также лицо, приобретшее право требования по обязательствам, предусмотренным настоящим Федеральным законом, в том числе специализированное финансовое общество или ипотечный агент;

7) субъект кредитной истории - физическое или юридическое лицо, которое является:

заемщиком (созаемщиком) по договору займа (кредита);

поручителем, обеспечивающим обязательство по договору займа (кредита);



принципалом, в отношении которого выдана гарантия в обеспечение любых видов обязательств;

лизингополучателем;

лицом, в отношении которого введены процедуры, применяемые в деле о признании его несостоятельности (банкротстве);

должником, в отношении которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании 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 также признается физическое лицо, оформившее заявление о предоставлении займа (кредита), поручительства по займу (кредиту).

Запись кредитной истории не формируется в отношении кредитного обязательства военнослужащего, обслуживаемого в рамках накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»;

8) бюро кредитных историй – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской

Федерации и включенное в государственный реестр бюро кредитных историй;

9) пользователь кредитной истории – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившее письменное или иным способом, установленным настоящим Федеральным законом, зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории;

10) Центральный каталог кредитных историй – информационная система Банка России, создаваемая в соответствии с настоящим Федеральным законом для хранения титульных частей кредитных историй, предоставления информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и осуществления временного хранения баз данных бюро кредитных историй в случаях, определенных настоящим Федеральным законом;

11) государственный реестр бюро кредитных историй – информационный ресурс, содержащий сведения о бюро кредитных историй, квалифицированных бюро кредитных историй, внесенных в указанный реестр Банком России, размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

12) код субъекта кредитной истории – комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории, используемая 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;

13) дополнительный код субъекта кредитной истории – комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории, используемая 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;

14) квалифицированное бюро кредитных историй – бюро кредитных историй, оказывающее дополнительные услуги по предоставлению сведений о долговой (платёжной) нагрузке субъектов кредитных историй пользователям кредитной истории и соответствующее критериям, установленным настоящим Федеральным законом;

15) мониторинг изменений кредитной истории – услуга, оказываемая бюро кредитных историй, по информированию пользователя кредитной

историй (по его запросу) об изменениях в кредитной истории субъекта в пределах срока действия согласия субъекта кредитной истории;

16) совокупная долговая (платежная) нагрузка субъектов кредитных историй – показатель, рассчитываемый пользователями кредитных историй в порядке, установленном Банком России, на основе сведений, полученных от всех квалифицированных бюро кредитных историй.»;

3) в статье 4:

а) в части 2:

в пункте 1 слова «написанные буквами» заменить словами «указывается с использованием букв русского либо»;

в пункте 2 слова «иностранного гражданина данные паспорта гражданина иностранного государства, для лица без гражданства» заменить словами «иностранных граждан – данные паспорта гражданина иностранного государства, для лиц без гражданства – «;

в пункте 4 после слов «пенсионного страхования» дополнить словами «(для лица, являющегося застрахованным лицом в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»)»;

б) части 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«3. В основной части кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения:

1) в отношении субъекта кредитной истории:

а) указание места регистрации и фактического места жительства (в случае их наличия);

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

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

г) сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании физического лица несостоятельным (банкротом), в том числе сведения о неправомерных действиях физического лица при несостоятельности (банкротстве), сведения о преднамеренном или фиктивном банкротстве, с указанием ссылки (включая дату) на включение сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (в случае их наличия);

д) информация о вхождении субъекта в группу связанных заемщиков, состав которой определяется Банком России (в случае ее наличия);

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

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

б) указание суммы обязательства (лимита, установленного договором использования банковской карты, кредитной линии или договора, содержащего условие товарного или коммерческого кредита) заемщика на дату заключения договора займа (кредита) либо сумма обязательств каждого созаемщика (если сумма кредита разделена между созаемщиками) и вся сумма обязательств и число созаемщиков (если сумма обязательств не разделена между созаемщиками); общая сумма договора лизинга;

в) указание срока исполнения обязательства заемщика, лизингополучателя в полном размере в соответствии с заключенным договором;

г) указание суммы и даты очередного платежа, суммы минимального платежа по банковской карте, а также длительности беспроцентного периода (при наличии);

д) указание величины среднемесячного платежа по договору займа (кредита), рассчитанного в соответствии с методикой Банка России;

е) о внесении изменений и (или) дополнений к договору, информация по которому подлежит передаче в бюро кредитных историй в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также отдельно - о

внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита) по требованию заемщика в соответствии со статьей 6<sup>1-1</sup> Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

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

з) о сумме задолженности по договору займа (кредита), лизинга на дату последнего платежа, в том числе сумме и длительности просроченной задолженности;

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

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

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

м) указание вида обязательства;

н) сведения об обеспечении (по каждому обеспечению):

для залога – предмет залога, дата договора залога и дата окончания договора залога, оценочная стоимость предмета залога с указанием даты проведения оценки, информация об обременении и страховании предмета залога (в случае наличия нескольких залогов, информация указывается по каждому предмету залога);

для поручительства – обязательство, обеспечиваемое поручительством, сумма, дата заключения и дата окончания договора поручительства;

для гарантии – сумма гарантии (в случае ее наличия), дата заключения и дата окончания договора о предоставлении гарантии, а также информация о прекращении гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;

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

п) 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;

р) о цели займа (кредита);

с) сумма, даты заключения и окончания действия договора страхования жизни и (или) здоровья (потери трудоспособности, страхования от несчастного случая, болезни) заемщика – физического лица, в случае предоставления заемщиком такой информации;

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 (в случае ее наличия).

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

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

а) полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование (для иностранных лиц указывается с использованием букв русского и латинского алфавита) (в случае их наличия);

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица (для нерезидентов Российской Федерации – регистрационный номер, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии));

в) идентификационный номер налогоплательщика (для нерезидентов Российской Федерации – код (номер) налогоплательщика, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии) и (или) код иностранной организации, присвоенный налоговым органом Российской Федерации (при наличии));

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование (для иностранных лиц указывается с

использованием букв русского и латинского алфавита) (в случае их наличия);

основной государственный регистрационный номер юридического лица (для нерезидентов Российской Федерации – регистрационный номер, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии));

идентификационный номер налогоплательщика (для нерезидентов Российской Федерации – код (номер) налогоплательщика, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии) и (или) код иностранной организации, присвоенный налоговым органом Российской Федерации (при наличии));

дата запроса, дата постановки на мониторинг изменений кредитной истории;

цель запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных лиц указывается с использованием букв русского либо латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе,

удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);

идентификационный номер налогоплательщика;

основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования;

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, дата постановки на мониторинг изменений кредитной истории;

цель 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 (для иностранных лиц указывается с

использованием букв русского и латинского алфавита) (в случае их наличия);

основной государственный регистрационный номер юридического лица (для нерезидентов Российской Федерации – регистрационный номер, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии));

идентификационный номер налогоплательщика (для нерезидентов Российской Федерации – код (номер) налогоплательщика, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии) и (или) код иностранной организации, присвоенный налоговым органом Российской Федерации (при наличии));

б) в отношении приобретателя права требования - физического лица:

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных лиц указывается с использованием букв русского либо 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), дата и место рождения;

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

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

г) дата начала и дата окончания полномочий финансового управляющего;

д) идентификационный номер налогоплательщика финансового управляющего (если лицо его указало);

е) основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

ж) страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.»;

в) в части 4<sup>1</sup> слова «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» заменить словами «информация об отсутствии платежей по договору займа (кредита) после даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита) в течение 90 календарных дней»;

г) часть 5 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4) информационной части.»;

д) в части 6:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование (для иностранных лиц указывается с использованием букв русского и латинского алфавита) (в случае их наличия);»;

пункт 3 дополнить словами «(для нерезидентов Российской Федерации - регистрационный номер, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии))»;

пункт 4 дополнить словами «(для нерезидентов Российской Федерации - код (номер) налогоплательщика, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии) и (или) код иностранной организации, присвоенный налоговым органом Российской Федерации (при наличии))»;

в пункте 5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«5) сведения о юридическом лице (юридических лицах), существовавшем (существовавших) до реорганизации юридического лица (в случае если юридическое лицо было создано путем реорганизации):»;

подпункт «а» изложить в следующей редакции:

«а) полное, а также сокращенное наименование юридического лица (юридических лиц), существовавшего (существовавших) до реорганизации юридического лица, фирменное наименование (для иностранных лиц указывается с использованием букв русского и латинского алфавита) (в случае их наличия);»;

в подпункте «б» слово «реорганизованного» исключить, дополнить словами «(юридических лиц), существовавшего (существовавших) до реорганизации юридического лица (для нерезидентов Российской Федерации - регистрационный номер, присвоенный данному



юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии)»;

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6) информация о вхождении субъекта в группу связанных заемщиков, состав которой определяется в порядке, установленном Банком России (в случае ее наличия).»;

е) части 7 - 9 изложить в следующей редакции:

«7. В основной части кредитной истории юридического лица содержатся следующие сведения:

1) в отношении субъекта кредитной истории:

а) о процедурах банкротства юридического лица - если арбитражным судом принято к производству заявление о признании должника несостоятельным (банкротом), в том числе сведения о неправомерных действиях юридического 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 (в случае наличия);

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

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

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

б) указание суммы обязательства (лимита, установленного договором использования банковской карты, кредитной линии или договора, содержащего условие товарного или коммерческого кредита) заемщика на дату заключения договора займа (кредита), общая сумма договора лизинга;

в) указание срока исполнения обязательства заемщика, лизингополучателя в полном размере в соответствии с заключенным договором;

г) указание суммы и даты очередного платежа;

д) о внесении изменений и (или) дополнений к договору информация по которому подлежит передаче в бюро кредитных историй в соответствии с настоящим Федеральным законом;

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

ж) о сумме задолженности по договору займа (кредита), лизинга на дату последнего платежа, в том числе сумме и длительности просроченной задолженности;

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

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

к) 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);

л) указание вида обязательства;

м) сведения об обеспечении (по каждому обеспечению) при его наличии:

для залога – предмет залога, дата договора залога и дата окончания договора залога, оценочная стоимость предмета залога с указанием даты проведения оценки, обременение и страхование предмета залога (в случае наличия нескольких залогов, информация указывается по каждому предмету залога);

для поручительства – обязательство, обеспечиваемое поручительством, сумма дата заключения и дата окончания договора поручительства;

для гарантии – сумма гарантии (в случае ее наличия), дата заключения и дата окончания договора о предоставлении гарантии, а также информация о прекращении гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;

н) о цели займа (кредита);

о) 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) юридического лица в случае, если арбитражным судом принято решение о признании юридического лица банкротом;

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 обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи (в случае наличия).

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 (для иностранных лиц указывается с использованием букв русского и латинского алфавита) (в случае их наличия);

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица (для нерезидентов Российской Федерации – регистрационный номер, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии));

в) идентификационный номер налогоплательщика (для нерезидентов Российской Федерации – код (номер) налогоплательщика, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии) и (или) код иностранной

организации, присвоенный налоговым органом Российской Федерации (при наличии);

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

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

идентификационный номер налогоплательщика;

основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования;

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, дата постановки на мониторинг изменений кредитной истории;

цель запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование (для иностранных лиц указывается с использованием букв русского и латинского алфавита) (в случае их наличия);

основной государственный регистрационный номер юридического лица (для нерезидентов Российской Федерации - регистрационный номер, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии));

идентификационный номер налогоплательщика (для нерезидентов Российской Федерации - код (номер) налогоплательщика, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии) и (или) код иностранной организации, присвоенный налоговым органом Российской Федерации (при наличии));

дата запроса, дата постановки на мониторинг изменений кредитной истории;

цель 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 (для иностранных лиц указывается с использованием букв русского и латинского алфавита) (в случае их наличия);

основной государственный регистрационный номер юридического лица (для нерезидентов Российской Федерации - регистрационный номер, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии));

идентификационный номер налогоплательщика (для нерезидентов Российской Федерации - код (номер) налогоплательщика, присвоенный данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации или его аналог (при наличии) и (или) код иностранной организации, присвоенный налоговым органом Российской Федерации (при наличии));

б) в отношении приобретателя права требования - физического лица:



фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных лиц указывается с использованием букв русского либо 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 - арбитражного управляющего:

а) наименование и адрес саморегулируемой организации, членом которой является арбитражный управляющий;

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

в) дата начала и дата окончания полномочий арбитражного управляющего;

г) идентификационный номер налогоплательщика;

д) основной государственный регистрационный номер.

9. Информационная часть кредитной истории субъекта кредитной истории - юридического лица формируется для каждого оформленного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита). В информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории - юридического лица содержится информация о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита), информация об отсутствии платежей по договору займа (кредита) в течение 90 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).»;

ж) дополнить частями 9<sup>1</sup> - 9<sup>3</sup> следующего содержания:

«9<sup>1</sup>. Информация об одобренном кредитором, но не полученном заемщиком займе (кредите) в информационной части не отражается.

9<sup>2</sup>. 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.

9<sup>3</sup>. Порядок формирования информационной части кредитной истории и ее состав устанавливаются Банком России с учетом требований настоящей статьи.»;

з) части 13 и 14 изложить в следующей редакции:

«13. Запись кредитной истории субъекта кредитной истории - поручителя физического лица формируется только в части сведений, определенных частью 2, пунктом 1, подпунктами «а», «з», «л», «м» и «н» пункта 2 части 3, пунктом 1 части 4 настоящей статьи, а поручителя юридического лица - в части сведений, определенных частью 6, пунктом 1, подпунктами «а», «ж», «к», «л» и «м» пункта 2 части 7, пунктом 1 части 8 настоящей статьи.

14. Запись кредитной истории субъекта кредитной истории - принципала физического лица формируется только в части сведений, определенных частью 2, пунктом 1, подпунктами «а», «н» пункта 2 части

3, пунктом 1 части 4 настоящей статьи, а принципала юридического лица - в части сведений, определенных частью 6, пунктом 1, подпунктом «а», «м» пункта 2 части 7, пунктом 1 части 8 настоящей статьи.»;

и) дополнить новыми частями 17 и 18 следующего содержания:

«17. Присвоенный в соответствии с подпунктом «а» пункта 2 части 3 и подпунктом «а» пункта 2 части 7 настоящей статьи уникальный идентификатор договора (сделки) не подлежит изменению при уступке прав требования или переводе долга по соответствующему договору (сделке).

18. Порядок формирования сведений, входящих в состав кредитной истории, устанавливается Банком России.»;

4) статью 5 изложить в следующей редакции:

**«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. Источники формирования кредитной истории - кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, лизинговые компании обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов и лизингополучателей хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление, за исключением случаев, в которых Правительством Российской Федерации установлены ограничения на передачу информации в соответствии с частью 7 настоящей статьи, а также лиц, в отношении которых Правительством Российской Федерации установлены указанные ограничения. Сведения, предусмотренные частями 3 и 7 статьи 4 настоящего Федерального закона, представляются источниками формирования кредитных историй в бюро кредитных историй, если соответствующие условия содержатся в договорах (сделках), информация о которых подлежит передаче в бюро кредитных историй, либо соответствующие события являются следствием выполнения или невыполнения условий договоров (сделок).

4. Информация, определенная абзацем четвертым подпункта «н» пункта 2 части 3 и абзацем четвертым подпункта «м» пункта 2 части 7 статьи 4 настоящего Федерального закона, о принципале, в отношении которого выдана гарантия, представляется в обязательном порядке хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление следующими лицами:

- кредитной организацией, микрофинансовой организацией, кредитным кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом – кредиторами по гарантии в случае, если гарантия выдана в обеспечение договора займа (кредита);

- гарантом, в случае выдачи гарантии по обязательствам, отличным от договора займа (кредита).

5. 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.

6. 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.

7. Источник формирования кредитной истории, управление которым осуществляет временная администрация, управляющая компания фонда консолидации банковского сектора или арбитражный управляющий, обязан по заявлению субъекта кредитной истории, направленному данному источнику формирования кредитной истории, передать в бюро кредитных



историй информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона.

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

- 1) о дате начала конкурсного производства;
- 2) содержащуюся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории;
- 3) о величине обязательства субъекта кредитной истории на дату открытия конкурсного производства, и на дату завершения конкурсного производства организации (не позднее одного рабочего дня со дня вынесения арбитражным судом соответствующих решений);
- 4) о величине обязательства (субъекта кредитной истории в случае ее изменения в ходе конкурсного производства – не позднее одного рабочего дня со дня изменения величины обязательства);
- 5) о способе исполнения обязательства (о добровольном исполнении обязательства в соответствии с условиями договора, об исполнении обязательства в принудительном порядке, о списании задолженности по договору с баланса организации, об уступке права требования третьим лицам с указанием третьих лиц, ином способе исполнения обязательства) на дату завершения конкурсного производства организации.

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

- 1) о факте нахождения в процессе ликвидации;
- 2) содержащуюся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории;
- 3) о величине обязательства субъекта кредитной истории на дату начала и на дату завершения процесса ликвидации организации (не позднее 10 рабочих дней со дня вынесения арбитражным судом определения об утверждении отчета ликвидатора кредитной организации о результатах ликвидации и завершении ликвидации кредитной организации (со дня утверждения в установленном порядке ликвидационного баланса – при добровольной ликвидации));
- 4) о величине обязательства (субъекта кредитной истории в случае ее изменения в ходе процедур ликвидации – не позднее 5 рабочих дней со дня изменения величины обязательства;
- 5) о способе исполнения обязательства (о добровольном исполнении обязательства в соответствии с условиями договора, об исполнении обязательства в принудительном порядке, о списании задолженности по договору с баланса организации, об уступке права требования третьим лицам с указанием третьих лиц, ином способе исполнения обязательства) на дату завершения конкурсного производства организации.

10. Источник формирования кредитной истории, в отношении которого открыты конкурсное производство или ликвидация либо управление которым осуществляет временная администрация, управляющая компания фонда консолидации банковского сектора или арбитражный управляющий, представляет информацию в те же бюро кредитных историй, в которые он представлял информацию ранее, в течение как минимум шести месяцев с момента назначения временной администрации, управляющей компании фонда консолидации банковского сектора или арбитражного управляющего. Банк России определяет порядок передачи кредитной истории из одного бюро кредитных историй в другое, выбранное временной администрацией, управляющей компанией фонда консолидации банковского сектора или арбитражным управляющим в качестве нового для передачи информации по соответствующим субъектам кредитных историй.

11. Информационная часть кредитной истории представляется источниками формирования кредитной истории в бюро кредитных историй без согласия субъекта кредитной истории в срок, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения информации, входящей в информационную часть.

12. Положения частей 3 - 11 настоящей статьи не распространяются на межбанковские операции.

13. В случае наличия у субъекта кредитной истории - 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 частью 2, подпунктом «г» пункта 1, подпунктом «п» пункта 2 части 3, пунктом 4 части 4 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.

14. В случае наличия у субъекта кредитной истории - юридического лица кредитной истории на момент принятия к производству заявления о признании его несостоятельным (банкротом) источник формирования кредитной истории - арбитражный управляющий обязан представлять информацию, определенную частью 6, подпунктом «а» пункта 1, подпунктом «о» пункта 2 части 7, пунктом 4 части 8 статьи 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй, в которых сформирована кредитная история указанного субъекта кредитной истории, а при

отсутствии у заемщика - юридического лица кредитной истории на момент принятия к производству заявления о признании его несостоятельным (банкротом) арбитражный управляющий обязан направлять такую информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

15. 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, в договоре, заключаемом с принципалом о предоставлении гарантии, либо в гарантии, а также в иных договорах, информация о кредитных обязательствах по которым передается в бюро кредитных историй.

16. Субъект кредитной истории представляет источнику формирования кредитной истории код субъекта кредитной истории при заключении договора займа (кредита), поручительства, иного договора, информация по которому подлежит передаче в бюро кредитных историй в соответствии с настоящим Федеральным законом, если у субъекта кредитной истории на момент заключения такого договора 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.

17. 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.

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

19. Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем 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 20 настоящей статьи) представляют информацию в бюро кредитных историй в форме электронного документа.

20. Источник формирования кредитных историй – организация - взыскатель 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.

21. В случае, если представление информации источником формирования кредитных историй, указанным в части 5<sup>1</sup> 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.

22. В случае, если источник формирования кредитной истории прекращает представлять информацию в бюро кредитных историй по причине окончания срока действия (расторжения) 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 в течение двух рабочих дней после наступления соответствующего события в бюро кредитных историй:

- в отношении субъекта кредитной истории – физического лица – информацию в соответствии с подпунктом «л» пункта 2 части 3 статьи 4 настоящего Федерального закона;

- в отношении субъекта кредитной истории – юридического лица – информацию в соответствии с подпунктом «к» пункта 2 части 7 статьи 4 настоящего Федерального закона.

23. 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 обязано не позднее трех рабочих дней со дня приобретения



соответствующего права требования заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию в те же бюро кредитных историй, в которые информация представлялась ранее, в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

В случае перехода права требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, информация по которым в соответствии с настоящим Федеральным законом представляется в бюро кредитных историй, к юридическому лицу, включенному в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, либо осуществления им взыскания задолженности от имени и по поручению третьего лица, приобретшего соответствующее право требования, такое юридическое лицо обязано не позднее трех рабочих дней со дня приобретения соответствующего права требования либо дня заключения договора на взыскание задолженности от имени и по поручению третьего лица, приобретшего данное право требования, 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.

Если обслуживание денежных требований по договору займа (кредита), уступленных специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту, осуществляет кредитная организация, то в случаях, предусмотренных договором между специализированным финансовым обществом (ипотечным агентом) и такой кредитной организацией, информацию, предусмотренную статьей 4 и частью 5 статьи 8 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй передает такая кредитная организация.

24. Источник формирования кредитной истории указывает в договоре уступки права требования о наличии в бюро кредитных историй информации в отношении передаваемого обязательства.

25. Лицо, получившее право требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, представляет информацию в бюро кредитных историй на тех же условиях, которые были предусмотрены договором об оказании информационных услуг между бюро кредитных историй и лицом, уступившим передавшее право требования по указанной задолженности.

26. 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.

27. Источник формирования кредитной истории – арбитражный (финансовый) управляющий представляет информацию в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями частей 13, 14 настоящей статьи в течение 10 дней со дня совершения действия (наступления события) или со дня, когда ему стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Информация представляется в бюро кредитных историй в форме электронного документа.

28. В случае предоставления источником формирования кредитной истории в бюро кредитных историй недостоверных сведений о субъекте кредитных историй, определенных статьей 4 настоящего Федерального закона, источник формирования кредитной истории обязан самостоятельно исправить недостоверные сведения и направить корректные данные в бюро кредитных историй. В случае если у бюро кредитных историй возникают подозрения о преднамеренной и неоднократной передаче источником формирования кредитной истории недостоверных сведений, бюро кредитных историй обязано приостановить прием сведений от такого источника, отвечающих признакам недостоверности (подозрительности), и уведомить об этом Банк России с приложением записи недостоверных (подозрительных) сведений, в том числе удаленных источником

формирования кредитной истории, если такие сведения были предоставлены в составе кредитных отчетов пользователям кредитной истории. Бюро кредитных историй возобновляет прием сведений от источника формирования кредитной истории не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения несоответствий в сведениях, направленных в бюро кредитных историй.

29. При представлении субъектом кредитной истории – физическим лицом источнику формирования кредитной истории информации об изменении данных титульной части кредитной истории, источник формирования кредитной истории в течение 5 рабочих дней направляет в бюро кредитных историй измененные данные».

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

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

5) в статье 6:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

«1. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:

1) пользователю кредитной истории - по его запросу титульную, основную и информационную части кредитной истории;

2) субъекту кредитной истории - по его запросу титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории;

3) попечителю (опекуну) физического лица – субъекта кредитной истории, признанного на основании решения суда недееспособным или ограниченно дееспособным - по его запросу титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории;

4) в суд (судье), по делу, находящемуся в его производстве - в органы предварительного следствия по уголовному делу, находящемуся в их производстве, - при наличии согласия руководителя следственного органа - по их запросам титульную и дополнительную (закрытую) части кредитной истории;

5) арбитражному (финансовому) управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории по его запросу титульную, дополнительную (закрытую) часть кредитной истории;

б) 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;

7) нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство по его запросу титульную, основную и дополнительную (закрытую) части кредитной истории;

8) 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.»;

б) часть 3 дополнить словами «, или попечителями (опекунами) физических лиц – субъектов кредитных историй, признанных на основании решения суда недееспособными или ограниченно дееспособными.»;

в) часть 4 изложить в следующей редакции:

«4. Кредитный отчет предоставляется пользователю кредитной истории только на основании запроса, содержащего информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории в соответствии с порядком, установленным Банком России.»;

г) в части 5 слова «следующую информацию:» заменить словами

«информацию, предусмотренную пунктом 2 части 4 и пунктом 2 части 8 статьи 4 настоящего Федерального закона»;

д) пункт 1 части 6<sup>1</sup> после слов «бюро кредитных историй» дополнить словами «, поднадзорную Банку России организацию»;

е) пункт 1 части 6<sup>4</sup> после слов «бюро кредитных историй» дополнить словами «, поднадзорную Банку России организацию – агент бюро кредитных историй»;

ж) часть 7<sup>2</sup> дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4) на основании информации о субъекте кредитной истории, содержащейся в его запросе, направленном через поднадзорную Банку России в соответствии с пунктом 1 части 6<sup>1</sup> настоящей статьи и части 3 статьи 9 настоящего Федерального закона.»;

з) часть 7<sup>3</sup> дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4) на основании информации о субъекте кредитной истории, содержащейся в его запросе, направленном через поднадзорную Банку России организацию в соответствии с пунктом 1 части 6<sup>4</sup> настоящей статьи и части 3 статьи 9 настоящего Федерального закона.»;

и) часть 10 изложить в следующей редакции:

«10. Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение шести месяцев со дня его оформления. Согласие субъекта кредитной

истории, отнесенного к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», считается действительным в течение одного года со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока договоры займа (кредита), поручительства, о выдаче банковской гарантии, залога или лизинга были заключены, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора.»;

к) часть 11 изложить в следующей редакции:

«11. В случае уступки права требования по договору займа (кредита), или иному договору, информация об обязательствах по которому передается в бюро кредитных историй, согласие субъекта кредитной истории считается данным правопреемнику по заключенному договору. Согласие субъекта кредитной истории считается данным кредитной организации, обслуживающей денежные требования по договору займа (кредита) или иному договору, информация об обязательствах по которому передается в бюро кредитных историй, в случае одновременного соблюдения следующих условий:

передача согласия субъекта кредитной истории предусмотрена договором этой кредитной организации с ипотечным агентом или специализированным финансовым обществом, которому были уступлены



соответствующие права требования;

условие о возможности передачи согласия субъекта кредитной истории иным лицам, не являющимся приобретателями права требования, включено в текст передаваемого согласия субъекта кредитной истории.»;

л) части 12 и 13 изложить в следующей редакции:

«12. При запросе кредитного отчета пользователь в установленном Банком России порядке подтверждает бюро кредитных историй наличие согласия субъекта кредитной истории путем указания сведений о таком согласии, включающих дату и цель выдачи, а также в случае заключения договора, информация об обязательствах по которому подлежит передаче в бюро кредитных историй, - дату его заключения и основания передачи согласия (при их наличии). Бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории согласие субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории, подписанное субъектом кредитной истории - физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, или уполномоченным представителем юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории. Согласие субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории хранится в течение трех лет со дня окончания срока действия данного согласия в любой форме, в том числе электронной, позволяющей проверить его целостность и достоверность.

13. 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 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне», в случае если необходимость предоставления данной информации указана в запросе, позволяющем идентифицировать субъекта кредитной истории.»;

б) Дополнить статью 6<sup>1</sup> следующего содержания:

**«Статья 6<sup>1</sup>. Направление титульной части кредитной истории в  
Центральный каталог кредитных историй**

Бюро кредитных историй направляет титульную часть кредитной истории и изменений титульной части кредитной истории в Центральный каталог кредитных историй в установленном Банком России порядке.

Банк России устанавливает порядок устранения несоответствий в случае направления бюро кредитных историй в Банк России информации по несуществующим или неверно идентифицированным физическим лицам.»;

б) в статье 7:

а) в части 1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1. Бюро кредитных историй обеспечивает хранение записи кредитной истории в течение 7 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в этой записи кредитной истории.

Запись кредитной истории аннулируется (исключается из состава сведений, включаемых в кредитные отчеты, и перемещается в архив кредитных историй соответствующего бюро кредитных историй для хранения в нем в течение 3 лет):»;

в пункте 1 слова «информации, содержащейся в» заменить словами «записи»;

в пункте 3 слова «в части 3» заменить словами «в части 5»,»;

б) часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. Бюро кредитных историй обеспечивает защиту информации, указанной в статье 4 настоящего Федерального закона, при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации. Контроль за соблюдением установленных требований осуществляется Банком России в рамках надзора за деятельностью бюро

кредитных историй в установленном им порядке.»;

в) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Бюро кредитных историй, его должностные лица, пользователи кредитных историй, арбитражные (финансовые) управляющие, иные лица, имеющие право получать информацию в соответствии с настоящим федеральным законом, несут ответственность за неправомерное разглашение и незаконное использование получаемой информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.»;

г) в части 4 слова «ограниченно обороноспособным объектом» заменить словами «информацией ограниченного распространения»;

д) дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. Бюро кредитных историй не вправе включать сведения о другом субъекте кредитной истории в информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, за исключением информации о связанных заемщиках. В случае выявления фактов предоставления бюро кредитных историй кредитных отчетов, в которых содержатся сведения о других субъектах кредитных историй, бюро кредитных историй несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.»;

7) статьи 8 и 9 изложить в следующей редакции:

**«Статья 8. Права субъекта кредитной истории**

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

2. Субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, не более двух раз в год (но не более одного раза на бумажном носителе) бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории, включая индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории (при наличии).

3. Субъект кредитной истории вправе направить через кредитную организацию, заключившую договор об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, в соответствии с подпунктом «г» пункта 2 части 6<sup>1</sup> или подпунктом «в» пункта 2 части 6<sup>4</sup> статьи 6 настоящего Федерального закона запрос о получении, в том числе бесплатно в соответствии с частью 2 настоящей статьи, кредитного отчета по своей кредитной истории, включая накопленную в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты. Направление запроса субъекта кредитной истории о получении кредитного отчета бесплатно в соответствии с частью 2 настоящей статьи исполняется

кредитной организацией без взимания платы. Бюро кредитных историй обязано по запросу кредитной организации сообщить о количестве кредитных отчетов, полученных субъектом кредитной истории бесплатно в соответствии с частью 2 настоящей статьи.

4. Субъект кредитной истории вправе направить через организации, указанные в части 3 статьи 9 настоящего Федерального закона, запрос о получении, в том числе бесплатно в соответствии с частью 2 настоящей статьи, кредитного отчета. Исполнение направляемого через эти организации запроса субъекта кредитной истории о получении кредитного отчета осуществляется ими без взимания платы. Бюро кредитных историй обязано по запросу организации, указанной в части 3 статьи 9 настоящего закона, сообщить о количестве кредитных отчетов, полученных субъектом кредитной истории бесплатно в соответствии с частью 2 настоящей статьи.

5. 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. Субъект кредитной истории вправе обратиться с заявлением об оспаривании информации непосредственно к источнику формирования кредитной истории.

6. 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.

7. Источник формирования кредитной истории обязан в течение 5 дней со дня получения запроса бюро кредитных историй или со дня получения заявления об оспаривании информации, содержащейся в кредитной истории, от субъекта кредитной истории представить в письменной форме в бюро кредитных историй либо обратившемуся непосредственно к источнику формирования кредитной истории субъекту кредитной истории подтверждение достоверности ранее переданных сведений, оспариваемых субъектом кредитных историй, либо исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив соответствующие достоверные сведения в бюро кредитных историй. Неправомерный запрос пользователя кредитной истории из дополнительной (закрытой) части

кредитной истории может быть удален только по заявлению об оспаривании неправомерного запроса субъекта кредитной истории, представленного в бюро кредитных историй.

8. В случае, если в течение установленного срока бюро кредитных историй не получило ответ на запрос, указанный в части 7 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.

9. Бюро кредитных историй обновляет кредитную историю в оспариваемой части или аннулирует соответствующую запись (записи) кредитной истории, если по заявлению субъекта кредитной истории на основании информации, полученной от источника формирования кредитной истории в соответствии с частью 7 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.

10. 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 источник формирования кредитной истории. Копии соответствующих документов могут быть удостоверены работодателем субъекта кредитной истории, сотрудником организации-источника формирования кредитной истории, 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 (иной документ, удостоверяющий личность), данные которого внесены в титульную часть кредитной истории ранее, недействителен. Бюро кредитных историй вправе при наличии соответствующего соглашения с субъектом кредитной истории уведомлять его о поступлении от источника формирования кредитной истории

сведений по сделке, вновь заключенной им с использованием устаревших сведений титульной части кредитной истории субъекта кредитных историй, и (или) недействительного паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), данные которого были внесены в титульную часть кредитной истории ранее.

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

12. При отказе источника формирования кредитной истории от внесения изменений по заявлению субъекта, субъект кредитной истории вправе обратиться в суд с заявлением с целью обязать такой источник внести изменения в оспариваемую часть кредитной истории.

При отказе бюро кредитных историй от совершения действий, предусмотренных частью 6 статьи 8 настоящего Федерального закона, субъект кредитной истории вправе обратиться в суд с заявлением с целью обязать бюро кредитных историй совершить действия, предусмотренные частью 6 статьи 8 настоящего Федерального закона.

В случае невозможности обновления кредитной истории в оспариваемой части в связи с ликвидацией источника формирования кредитной истории, субъект кредитной истории вправе обратиться в суд с заявлением об установлении факта. Решение суда должно содержать всю

информацию, подлежащую внесению в кредитную историю. Надлежащим образом заверенное решение суда является основанием для бюро кредитных историй для внесения изменений по заявлению субъекта в оспариваемой части.

13. Попечитель (опекун) физического лица – субъекта кредитной истории, признанного на основании решения суда недееспособным или ограниченно дееспособным, вправе обратиться с заявлением о внесении информации о вступившем в силу решении суда о признании физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным в кредитную историю данного физического лица.

Заявление подается попечителем (опекуном) субъекта кредитной истории - физического лица в бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история лица, в отношении которого принято соответствующее решение суда, или в организацию – источник формирования кредитной истории с информацией, указанной в подпункте «в» пункта 1 части 3 статьи 4 настоящего Федерального закона.

14. Субъект кредитной истории вправе бесплатно получить от кредитора сведения о долговой (платежной) нагрузке, на основе которых было принято решение о выдаче кредита (займа) или об отказе кредитора от выдачи кредита (займа).

## Статья 9. Права бюро кредитных историй

### 1. 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 прочие услуги, в том числе:

- в установленном Банком России порядке осуществлять формирование и передачу пользователям кредитных историй сведений о долговой (платежной) нагрузке субъектов кредитных историй, если бюро кредитных историй присвоен статус квалифицированного бюро кредитных историй;

- осуществлять разработку оценочных (скоринговых) методик вычисления индивидуальных рейтингов (скорингов);

- осуществлять раскрытие пользователям кредитных историй скоринговых оценок, в том числе с использованием информации, содержащейся в кредитных историях, находящихся в данном бюро кредитных историй в целях заключения договора кредита (займа), иного договора, информация по которому подлежит передаче в бюро кредитных историй, принятия решения о реструктуризации задолженности по такому договору либо приобретения прав требования по такому договору;

- оказывать услуги по мониторингу изменений кредитных историй;

- предоставлять иные услуги, оказание которых не запрещено законодательством, за исключением профессиональной деятельности по предоставлению кредитов (займов) и (или) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

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.

2. Бюро кредитных историй вправе предоставлять иностранным юридическим лицам - пользователям кредитной историй, в том числе через бюро кредитных историй иностранных государств, сведения из кредитной истории субъекта кредитной истории при наличии межгосударственного соглашения об обмене информацией, входящей в состав кредитных историй, либо в иных случаях, предусмотренных федеральными законами,

с использованием средств криптографической защиты информации в порядке, установленном Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации. Межгосударственный обмен кредитными историями возможен только при наличии согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета.

3. Бюро кредитных историй вправе заключать с организациями, в отношении которых Банк России осуществляет надзор (далее – поднадзорная Банку России организация), договор в целях выполнения ими от имени и за счет бюро кредитных историй всех или некоторых из следующих операций:

- передача субъектам кредитных историй кредитных отчетов, представленных бюро кредитных историй, без доступа к их содержимому;
- прием запросов субъектов кредитных историй и их передача в бюро кредитных историй;
- прием заявлений субъектов кредитных историй об оспаривании кредитной истории для их передачи в бюро кредитных историй.

В договор, заключаемый между бюро кредитных историй и поднадзорной Банку России организацией, включаются положения, в соответствии с которыми при приеме запросов и заявлений субъектов

кредитных историй для их передачи в бюро кредитных историй поднадзорная Банку России организация осуществляет:

- в отношении субъекта кредитной истории – физического лица: сверку фамилии, имени, отчества (при наличии), даты рождения, серии и номера паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), указанных в запросе, с данными паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), предъявленного при личном обращении в поднадзорную Банку России организацию;

- в отношении субъекта кредитной истории - юридического лица (индивидуального предпринимателя) – сверку основного государственного регистрационного номера юридического лица (для индивидуального предпринимателя - основного государственного регистрационного номера записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя; для нерезидентов Российской Федерации – регистрационного номера, присвоенного данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации), идентификационного номера налогоплательщика (для нерезидентов Российской Федерации - кода (номера) налогоплательщика, присвоенного данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации и (или) кода иностранной организации, присвоенного налоговым органом Российской Федерации) и полного наименования, указанных в запросе, с данными,

указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица (свидетельстве о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя) (его нотариально заверенной копии), предъявленном в поднадзорную Банку России организацию индивидуальным предпринимателем, уполномоченным лицом юридического лица (индивидуального предпринимателя).».

4. Бюро кредитных историй вправе участвовать в системе межведомственного электронного взаимодействия в целях обмена информацией с федеральными органами исполнительной власти и предоставления кредитных отчетов субъектам кредитных историй с использованием единого портала государственных услуг.»;

8) в статье 10:

а) дополнить частью 2<sup>1</sup> следующего содержания:

«2<sup>1</sup>. Бюро кредитных историй обязано принимать установленные внутренними документами меры, направленные на снижение рисков и предотвращение конфликтов интересов.»;

б) в части 3 слово «любому» исключить;

в) в части 3<sup>1</sup> слова «Если пользователь кредитной истории не относится к числу лиц, в отношении которых Банк России в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет контроль



(надзор), бюро кредитных историй обязано проводить» заменить словами «Бюро кредитных историй обязано проводить документарную»;

г) дополнить частями 5 - 10 следующего содержания:

«5. Бюро кредитных историй обязано принимать от источника формирования кредитной истории, в отношении которого открыты конкурсное производство или ликвидация, либо управление которым осуществляет временная администрация, управляющая компания фонда консолидации банковского сектора или арбитражный управляющий, информацию на бесплатной основе в случае, если ранее информация по данным субъектам кредитных историй представлялась в это же бюро кредитных историй.

6. В случае обращения пользователя кредитной истории квалифицированные бюро кредитных историй обязаны заключить с ним договор об оказании информационных услуг, предметом которого является предоставление по запросу пользователя кредитной истории сведений о долговой (платежной) нагрузке субъекта кредитной истории в порядке, установленном Банком России с учетом частей 7 - 10 настоящей статьи.

7. Бюро кредитных историй обязаны заключить договоры хотя бы с одним квалифицированным бюро кредитных историй, в соответствии с которыми они обязаны направлять в квалифицированное бюро кредитных историй данные, необходимые для формирования и предоставления

пользователям кредитных историй сведений о долговой (платежной) нагрузке субъекта кредитной истории. Такие договоры должны содержать условия о выплате (пропорциональном распределении части суммы) вознаграждения в пользу бюро кредитных историй за каждый факт передачи сведений, о долговой (платежной) нагрузке субъекта кредитной истории, в связи с соответствующим запросом пользователя кредитной истории».

8. В рамках заключенных договоров бюро кредитных историй обязаны передавать в квалифицированные бюро кредитных историй следующие данные, необходимые для формирования сведений о долговой (платежной) нагрузке субъекта кредитной истории, в том числе поручителя при наступлении оснований предъявления к нему требований о погашении задолженности по кредиту (займу), в отношении которого было выдано поручительство:

- а) данные титульной части кредитной истории;
- б) уникальный идентификатор договора (сделки), присвоенный в порядке, установленном Банком России;
- в) указание суммы и даты очередного платежа (суммы минимального платежа по банковской карте);
- г) значение среднемесячного платежа по договору займа (кредита), рассчитанного в соответствии с методикой Банка России.

9. В случае невыполнения установленных настоящим Федеральным законом обязанностей или требований, предъявляемых к бюро кредитных историй, Банк России применяет в установленном им порядке меры, предусмотренные частью 2 статьи 14 настоящего Федерального закона.

10. Стоимость услуги квалифицированного бюро кредитных историй по предоставлению сведений о долговой (платежной) нагрузке субъекта кредитной истории не может превышать рассчитанное в установленном Банком России порядке среднерыночное значение стоимости кредитного отчета в соответствующем году, более чем на одну треть. Банк России ежегодно публикует на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» среднерыночное значение стоимости кредитного отчета, не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала года, в котором среднерыночное значение стоимости кредитного отчета подлежит применению. Среднерыночное значение стоимости кредитного отчета определяется Банком России как средневзвешенное значение по всем бюро кредитных историй.»;

9) в части 1 статьи 11 слова «бюро кредитных историй» заменить словами «юридических лиц, являющихся бюро кредитных историй,», слова «для юридических лиц, с учетом особенностей, указанных в настоящей статье» заменить словами «с учетом особенностей, указанных в настоящем Федеральном законе.».

10) в статье 12:

а) в части 2:

слова «а также» исключить, слова «частью 10 статьи 15» заменить словами «частью 2 статьи 16», слова «кредитные истории, хранящиеся в ликвидируемом или реорганизуемом бюро кредитных историй, реализуются» заменить словами «или в случае принятия общим собранием акционеров (участников) бюро кредитных историй решения о прекращении деятельности юридического лица в качестве бюро кредитных историй по заявлению об исключении записи о бюро кредитных историй, хранящиеся в ликвидируемом или реорганизуемом бюро кредитных историй, а также у юридического лица, общим собранием акционеров (участников) которого принято решение о прекращении деятельности в качестве бюро кредитных историй (далее – юридическое лицо, намеревающееся прекратить свою деятельность в качестве бюро кредитных историй), кредитные истории могут быть реализованы»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если общим собранием акционеров (участников) бюро кредитных историй не принято решение о продаже кредитных историй с проводимых в форме аукциона торгов, кредитные истории передаются на хранение в Центральный каталог кредитных историй в порядке, установленном Банком России, для дальнейшей безвозмездной передачи в

любое бюро кредитных историй на конкурсной основе в порядке, установленном Банком России.»;

б) в части 3:

в пункте 4 слова «частью 10 статьи 15» заменить словами «частью 2 статьи 16»;

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5) в случае, если юридическое лицо намерено прекратить деятельность в качестве бюро кредитных историй - общим собранием акционеров (участников) бюро кредитных историй одновременно с принятием решения о прекращении деятельности юридического лица в качестве бюро кредитных историй.»;

в) в части 4:

слова «ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра» заменить словами «ликвидируемого (реорганизуемого»;

дополнить словами «, юридического лица, намеревающегося прекратить деятельность в качестве бюро кредитных историй.»;

г) в части 5 после слов «бюро кредитных историй» дополнить словами «, а также юридического лица, намеревающегося прекратить деятельность в качестве бюро кредитных историй.»;

д) в части 8 слова «уголовному или гражданскому» исключить;

е) в части 9 слова «ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй» заменить словами «ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй, а также юридического лица, намеревающегося прекратить деятельность в качестве бюро кредитных историй»;

ж) в части 10 слова «частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй» заменить словами «частью 2 статьи 16 настоящего Федерального закона или по заявлению из государственного реестра бюро кредитных историй»;

з) часть 11 дополнить словами «, юридическому лицу, прекратившему деятельность в качестве бюро кредитных историй.»;

11) в статье 13:

а) части 3 - 5 изложить в следующей редакции:

«3. В Центральном каталоге кредитных историй хранится информация, составляющая титульные части кредитных историй, которые ведут бюро кредитных историй на территории Российской Федерации, информация о том, в каких бюро кредитных историй хранятся кредитные истории, соответствующие указанным титульным частям, а также коды субъектов кредитных историй либо информация, позволяющая определить

правильность предъявленного (введенного, содержащегося в запросе) кода субъекта кредитной истории.

4. Не позднее двух рабочих дней со дня получения сообщения бюро кредитных историй об аннулировании кредитной истории субъекта кредитной истории в случае, если по информации, имеющейся в Центральном каталоге кредитных историй, кредитная история, соответствующая титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории, хранится только в том бюро кредитных историй, которое направило указанное сообщение, в Центральном каталоге кредитных историй аннулируется вся хранившаяся в нем информация о данном субъекте кредитной истории. В случае, если по информации, имеющейся в Центральном каталоге кредитных историй, кредитные истории, соответствующие титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории, хранятся также в других бюро кредитных историй, помимо бюро кредитных историй, которое направило указанное сообщение, то в Центральном каталоге кредитных историй изменяется информация о том, в каких бюро кредитных историй хранятся кредитные истории, соответствующие титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории.

5. Из Центрального каталога кредитных историй представляется информация о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится

(хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, этому субъекту кредитной истории (кредитных историй), пользователям кредитной истории (кредитных историй), нотариусам в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство по форме и в порядке, которые установлены Банком России, на безвозмездной основе.»;

б) последнее предложение части 7 изложить в следующей редакции:

«Из Центрального каталога кредитных историй направляются ответы на указанные запросы в виде электронного сообщения.»;

в) дополнить частью 7<sup>2</sup> следующего содержания:

«7<sup>2</sup>. Органы предварительного следствия, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, 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 с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия.»;

г) в части 9:



в абзаце первом слова «Центральным каталогом» заменить словами «из Центрального каталога»;

пункте 1 слова «и основному государственному регистрационному номеру,» заменить словами «(для нерезидентов Российской Федерации - коду (номеру) налогоплательщика, присвоенному данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации (при наличии) и (или) коду иностранной организации, присвоенному налоговым органом Российской Федерации (при наличии) и основному государственному регистрационному номеру (для нерезидентов Российской Федерации - регистрационному номеру, присвоенному данному юридическому лицу уполномоченным органом страны регистрации)»);

д) дополнить частями 10 - 13 следующего содержания:

«10. Информация о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории предоставляется Банком России из Центрального каталога кредитных историй, после идентификации субъекта кредитной истории.

Идентификация субъекта кредитной истории - физического лица может быть осуществлена Банком России с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Федерального фонда обязательного медицинского страхования,

федеральной государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» (далее – единая система межведомственного электронного взаимодействия) и (или) другой государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации.

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

12. Банк России взаимодействует с федеральным органом исполнительной власти в сфере внутренних дел с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия в целях получения сведений о документах, удостоверяющих личность субъектов кредитных историй, необходимых для выполнения возложенных настоящим Федеральным законом на Банк России функций.

13. Центральный каталог кредитных историй взаимодействует с

информационными системами бюро кредитных историй в порядке, установленном Банком России.»;

12) в статье 14:

а) в части 2:

в пункте 2 слова «участников бюро кредитных историй» заменить словами «акционеров (участников) либо лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), не являющихся конечными собственниками бюро кредитных историй, квалификации его руководителя, к качеству управления и внутреннего контроля, процедурам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, требования к процедурам информационной безопасности и квалификационные требования к специалистам по информационной безопасности бюро кредитных историй.»;

дополнить предложением следующего содержания:

«Руководитель бюро кредитных историй не должен иметь дисквалификации либо непогашенной или неснятой судимости за совершение преступлений в сфере экономики.»;

в пункте 3 после слова «проводит» дополнить словами «, в том числе по месту нахождения бюро кредитных историй,», после слов «источников формирования кредитных историй, бюро кредитных историй» дополнить словами «с мотивированным обоснованием и с приложением документов

(их копий), содержащих подтверждение наличия признаков нарушений», после слов «настоящего Федерального закона» дополнить словами «и соответствие критериям качества услуг, установленных Банком России»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5) в установленном Банком России порядке применяет к бюро кредитных историй, его акционерам (участникам) и лицам, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) бюро кредитных историй, следующие меры воздействия:

направление рекомендаций о снижении уровня рисков, выявленных в деятельности бюро кредитных историй;

надзорное совещание с членами органов управления и (или) участниками (акционерами) бюро кредитных историй;

требование о представлении плана устранения нарушений и недостатков, выявленных в деятельности бюро кредитных историй;

требование о снижении участником (акционером) числа акций (размера долей) либо замене участников (акционеров), членов органов управления и (или) о проведении реорганизации бюро кредитных историй;

обязательное для исполнения предписание об устранении выявленных в деятельности нарушений;

исключение сведений о бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй.»;

б) дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Бюро кредитных историй обязаны представлять в Банк России отчетность, порядок составления и представления которой устанавливается Банком России.»;

13) в статье 15:

а) часть 3 дополнить словами «в установленном им порядке.»;

б) часть 4 после слов «в качестве бюро кредитных историй» дополнить словами «и включенных в государственный реестр бюро кредитных историй», после слов «слова «бюро кредитных историй»» дополнить словами «кредитное бюро»;

в) дополнить частями 4<sup>1</sup> – 4<sup>2</sup> следующего содержания:

«4<sup>1</sup>. Фирменное наименование бюро кредитных историй, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй, должно содержать указание на характер его деятельности посредством использования слов «бюро кредитных историй», «кредитное бюро», а также на организационно-правовую форму.

4<sup>2</sup>. Юридическое лицо, в наименовании которого присутствуют слова «бюро кредитных историй», «кредитное бюро», обязано в течение 90 дней со дня внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице либо наименовании юридического лица обратиться в Банк России с заявлением о включении в

государственный реестр бюро кредитных историй либо исключить из своего наименования слова «бюро кредитных историй», «кредитное бюро», в том числе в случае отказа Банка России во включении в государственный реестр бюро кредитных историй.

В случае использования юридическим лицом, не включенным в государственный реестр бюро кредитных историй, в своем наименовании слов «бюро кредитных историй», «кредитное бюро», Банк России направляет соответствующему юридическому лицу требование об устранении нарушения и сообщает о данном нарушении в Федеральную налоговую службу»;

г) в части 5:

пункт 2 дополнить словами «а также документы, подтверждающие деловую репутацию и квалификацию единоличного исполнительного органа бюро кредитных историй и лица временно исполняющего его обязанности. Перечень указанных документов устанавливается Банком России»;

в пункте 5 после слов «участников бюро кредитных историй» дополнить словами «и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находятся участники бюро кредитных историй»;

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6) документы, подтверждающие соответствие требованиям к

финансовому положению, установленным Банком России.

д) дополнить частью 5<sup>2</sup> следующего содержания:

«5<sup>2</sup>. Банк России в случае выявления несоответствия финансового положения и деловой репутации лиц, указанных в настоящей статье, требованиям, предусмотренным настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, вправе применить к бюро кредитных историй или соответствующим лицам меры, предусмотренные статьей 14 настоящего Федерального закона.»;

е) в части 6 слова «15 рабочих дней» заменить словами «45 рабочих дней»;

ж) в части 7:

пункт 2 дополнить словами «и лиц под контролем либо значительным влиянием которых находятся участники бюро кредитных историй»;

в пункте 4 слова «, за исключением документов, указанных в пункте 3 части 5 настоящей статьи» исключить;

з) в части 10 первое предложение исключить,;

и) в части 12 слова «превышать 50 процентов» заменить словами «превышать:

в квалифицированных бюро кредитных историй - 25 процентов;

в прочих бюро кредитных историй - 50 процентов.»;

14) дополнить статьей 15<sup>1</sup> следующего содержания:

**«Статья 15<sup>1</sup>. Признание бюро кредитных историй  
квалифицированным**

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

1) соблюдение установленных Банком России требований к процедурам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности дополнительных к установленным Банком России в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 14 настоящего Федерального закона;

2) соблюдение требований к собственным средствам, минимальный размер и методика определения которых устанавливаются Банком России;

3) соблюдение требования к структуре собственности, установленного частью 12 статьи 15 настоящего Федерального закона.

2. Признание бюро кредитных историй квалифицированным осуществляется Банком России на основании информации, подтверждающей соответствие бюро кредитных историй установленным критериям:

1) при внесении записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй;

2) на основании письменного заявления бюро кредитных историй с приложением документов, подтверждающих соответствие бюро кредитных историй установленным критериям квалифицированности.



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

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

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

4. Банк России публикует информацию о признании бюро кредитных историй, квалифицированным в официальном издании Банка России «Вестник Банка России».

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

6. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано обеспечить соблюдение требований, предъявляемых Банком России в соответствии с настоящей статьей на постоянной основе;

7. Банк России в установленном им порядке осуществляет анализ соответствия квалифицированного бюро кредитных историй установленным критериям. В случае, если ранее признанное квалифицированным бюро кредитных историй не соответствует хотя бы одному из установленных критериев, Банк России выносит решение о признании такого бюро кредитных историй утратившим статус

квалифицированного.

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

1) исключает информацию о признании бюро кредитных историй квалифицированным из реестра бюро кредитных историй;

2) в письменной форме уведомляет бюро кредитных историй о признании его утратившим статус квалифицированного.

9. Банк России публикует информацию о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного в официальном издании Банка России «Вестник Банка России.»;

15) часть 2 статьи 16 изложить в следующей редакции:

«2. Неоднократное неисполнение бюро кредитных историй положений настоящего Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов, неисполнение законных предписаний Банка России об устранении нарушений законодательства Российской Федерации в установленный им срок, а также выявление недостоверности сведений, послуживших основанием для включения бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй, может являться основанием для принятия Банком России решения об исключении бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных

историй.».

## **Статья 2**

Внести в главу 1 Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1997, № 10, ст. 1120; 1999, № 8, ст. 973; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 160; № 2, ст. 167; № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; № 52, ст. 5497; 2007, № 27, ст. 3213; 2008, № 49, ст. 5748; 2009; № 29, ст. 642; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7061; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; № 17, ст. 2474; 2015, № 48, ст. 6724; 2016, № 27, ст. 4225) изменения, дополнив статьей 4.1 следующего содержания:

**«Статья 4<sup>1</sup>. Отношения между сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами и бюро кредитных историй**

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы обязаны в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», представлять хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, имеющуюся у них информацию, необходимую для формирования кредитных историй членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, которым предоставлены займы».

**Статья 3**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении одного года со дня его официального опубликования.

Президент  
Российской Федерации



Handwritten signatures of the President and members of the Government of the Russian Federation.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ  
ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О КРЕДИТНЫХ  
ИСТОРИЯХ» И ГЛАВУ 1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА  
«О СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Настоящим проектом федерального закона вносятся изменения в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации».

Положения проекта направлены на реализацию поручения Президента Российской Федерации В.В. Путина от 28.12.2016 № Пр-2563 (подпункт «а» пункта 3) об установлении обязанности проверки у гражданина обязательств по кредитным договорам при выдаче потребительского кредита, а также предусматривают комплексную модернизацию существующей системы формирования кредитных историй с учетом уровня развития современного кредитного рынка и финансовых технологий.

В частности, проектом предусматривается решение следующих задач, стоящих перед участниками кредитного рынка:

1. Реализация механизма расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки с участием квалифицированных бюро кредитных историй (далее – БКИ). Институт квалифицированных БКИ, к которым предполагается предъявить повышенные требования к инфраструктуре, позволяющей обеспечить получение данных для расчета показателя совокупной долговой (платежной) нагрузки в режиме реального времени, вводится с целью сократить число контрагентов кредиторов с 13 БКИ на данный момент до того числа БКИ, которые будут соответствовать повышенным требованиям по предоставлению пользователям кредитных историй сведений о долговой (платежной) нагрузке. Введение института

квалифицированных БКИ позволит минимизировать затраты на создание дополнительной инфраструктуры и специализированного оператора, а также позволит снизить риски монополизации рынка кредитных историй, сократить сроки и повысить бесперебойность получения сведений, необходимых для расчета долговой (платежной) нагрузки, поскольку пользователю кредитных историй для расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки необходимо будет взаимодействовать не со всеми, а только с квалифицированными БКИ. На практике большинство кредитных организаций уже имеют соглашения с несколькими крупными бюро кредитных историй.

Кроме того, Банком России будет установлен порядок расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки пользователями кредитных историй, предполагающий реализацию механизма расчета по принципу «одного окна», позволяющего минимизировать количество действий пользователей кредитных историй для отправки запроса во все квалифицированные бюро, за счет внедрения специализированного интерфейса для удаленного присоединения к договору об оказании информационных услуг между пользователями кредитных историй и квалифицированными БКИ, а также механизма обработки информации, полученной от квалифицированных БКИ, и расчета показателя совокупной долговой (платежной) нагрузки в автоматизированном режиме.

Крупные кредиторы будут иметь возможность самостоятельно обеспечить взаимодействие в режиме реального времени с квалифицированными БКИ для целей расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки, поскольку предложенный программный интерфейс (API – application programming interface) представляет собой удобный и простой способ доступа к данным квалифицированных БКИ. Для малых и средних кредиторов предполагается разработка с участием

квалифицированных БКИ и ИТ-компаний соответствующего программного обеспечения с учетом уже имеющихся на рынке программно-технических решений, позволяющих кредиторам в автоматизированном режиме получать и обрабатывать кредитные отчеты от нескольких БКИ.

При этом Банк России будет наделен правом устанавливать требования к финансовой устойчивости, качеству управления и внутреннего контроля, обеспечению непрерывности деятельности, а также иные требования при осуществлении взаимодействия между БКИ и пользователями кредитных историй в целях получения данных о платежной нагрузке субъектов кредитных историй в зависимости от статуса БКИ.

В целях повышения достоверности и качества данных, используемых для расчета долговой нагрузки субъектов, предполагается информационный обмен между квалифицированными и иными БКИ, а также между БКИ и кредиторами в масштабе времени, близком к реальному (конкретные сроки будут определены с учетом технических возможностей каналов связи). Предполагается также наделить Банк России правом устанавливать требования к унифицированным форматам информационного обмена сведениями, необходимыми для расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки между квалифицированными БКИ и пользователями кредитных историй.

Законопроектом вводятся ограничения для квалифицированных БКИ в части доли или суммы долей в капитале БКИ 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 БКИ, которая не должна превышать 25 процентов.

Предполагается ограничить стоимость услуги квалифицированного БКИ по предоставлению сведений о долговой (платежной) нагрузке субъекта кредитной истории величиной, которая не должна превышать более чем на одну треть среднерыночное значение стоимости кредитного отчета, ежегодно определяемое и публикуемое Банком России.

2. Облегчение доступа пользователей и субъектов кредитных историй к получению информации из БКИ, включая:

- продление срока действия согласия субъекта кредитной истории, отнесенного к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», на получение кредитного отчета до одного года в целях повышения финансовой доступности и снижения стоимости кредитов (займов) для указанной категории субъектов кредитных историй;

- определение перечня договоров, связанных с принятием кредитных рисков, в течение срока действия которых полученное от субъекта согласие будет считаться действительным (например, договор о выдаче банковской гарантии, договор залога, договор поручительства);

- предоставление БКИ права участия в системе межведомственного электронного взаимодействия в целях обмена информацией с федеральными органами исполнительной власти и предоставления кредитных отчетов субъектам кредитных историй с использованием единого портала государственных услуг посредством процедуры удаленной идентификации в Единой системе идентификации и аутентификации с целью максимального упрощения получения сведений в режиме «одного окна» как из Банка России о бюро, в которых хранится кредитная история субъекта, так и непосредственно кредитных отчетов из БКИ;



- предоставление права поднадзорным Банку России организациям выполнять операции по приему и передаче заявлений в бюро кредитных историй, позволяющие субъектам кредитных историй, проживающим и (или) временно находящимся в отдаленных регионах Российской Федерации, не имеющих доступа к Интернету и электронным каналам связи, реализовать право на получение кредитного отчета или оспаривание кредитной истории (при наличии такой необходимости). При этом поднадзорные Банку России организации должны будут обеспечивать возможность направления запроса субъектами кредитных историй на получение кредитного отчета без взимания платы 2 раза в год (но не более одного раза на бумажном носителе).

3. Уточнение состава сведений, входящих в кредитную историю, с предоставлением Банку России права определять порядок формирования этих сведений (например, детальный состав сведений о просроченной задолженности, о группе связанных заемщиков, перечень сведений о сделках с условиями товарного или коммерческого кредита, информация по которым подлежит передаче в БКИ, и т.д.). Следует отметить, что в настоящее время каждое БКИ самостоятельно определяет порядок формирования сведений, входящих в состав кредитных историй, что может приводить к несопоставимости данных, а также необходимости подготовки Банком России частных разъяснений, несмотря на отсутствие у него права толкования Федерального закона.

Предполагается также, что Банк России в рамках вышеупомянутого порядка будет устанавливать обязательные для исполнения источниками формирования кредитных историй и БКИ контрольные соотношения и правила заполнения данных, составляющих кредитную историю.

В целях повышения точности оценки кредитных рисков пользователями кредитной истории уточняется состав информационной части кредитной истории:

исключена 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;

включена информация об отсутствии платежей по договору займа (кредита) после даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита) в течение 90 календарных дней.

Также расширена кредитная история субъекта кредитной истории – юридического лица путем включения в ее состав информационной части.

4. Уточнение перечня сделок, по которым информация должна направляться в БКИ, и состава источников формирования кредитных историй. В составе источников предполагается уточнить, что информация будет передаваться в БКИ гарантами, арбитражными управляющими субъектов кредитной истории, ипотечными агентами или уполномоченными ими кредитными организациями, а также прочими лицами, принимающими кредитные риски по вышеуказанным сделкам.

5. Повышение точности идентификации субъектов кредитной истории, по которым передается информация.

Предполагается наделение Банка России полномочиями по обмену информацией с федеральными органами исполнительной власти (Пенсионный фонд России, Министерство внутренних дел и др.) в целях выверки титульных частей кредитных историй. Банком России будет разработан порядок устранения несоответствий в случае направления БКИ в Банк России информации по несуществующим или неверно идентифицированным физическим лицам.

6. Совершенствование надзорных полномочий Банка России в отношении БКИ, включая:

- предоставление Банку России права исключать БКИ из государственного реестра без решения арбитражных судов при выявлении неоднократных и (или) существенных нарушений законодательства. Данная новация позволит Банку России сократить срок исключения из реестра с текущих 1-1,5 лет до нескольких недель и оперативно реагировать на угрозы неконтролируемого завершения деятельности БКИ, нарушения прав субъектов и пользователей кредитных историй и утери (неправомерного использования) баз данных «проблемных» БКИ);

- предоставление Банку России права устанавливать требования к качеству управления и внутреннего контроля в БКИ, процедурам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности;

- уточнение требований к финансовой состоятельности владельцев БКИ, включая их распространение на лиц, контролирующую деятельность БКИ;

- предоставление Банку России права устанавливать квалификационные требования к руководителям БКИ;

- установление обязанности бюро кредитных историй при наличии подозрений о преднамеренной и неоднократной передаче источником формирования кредитной истории недостоверных сведений приостановить прием сведений от такого источника и уведомить об этом Банк России с приложением записи недостоверных (подозрительных) сведений, в том числе удаленных источником формирования кредитной истории;

- установление для бюро кредитных историй обязанности представления финансовой и операционной отчетности в Банк России.

7. Уточнение порядка направления информации в БКИ в целях исключения «разрывов» в кредитной истории при уступке долга или

введении временной администрации, при осуществлении секьюритизации, а также корректного отражения сведений о предъявлении требований по гарантии или поручительству, отражения сведений о недееспособности физических лиц. В частности, предполагается установить, что цессионарии, конкурсные управляющие и ликвидаторы должны будут направлять информацию в то же самое БКИ, в котором у заемщика имеется кредитная история по соответствующей сделке, на регулярной основе. Будет уточнено право ипотечных агентов, управляющих ипотечным покрытием и специализированных финансовых организаций передавать и запрашивать информацию из БКИ.

8. Уточнение обязанностей источников формирования кредитных историй по исправлению данных, направленных в БКИ, в том числе в рамках процедуры оспаривания (в настоящее время оспаривание возможно только через БКИ).

9. Уточнение порядка и сроков хранения сведений, входящих в состав кредитной истории. Предполагается, что срок хранения будет применяться к записям о конкретных кредитных сделках, а не в целом ко всей кредитной истории. Это позволит решить проблему хранения в кредитной истории неактуальных сведений, поскольку в настоящее время срок хранения всех сведений кредитной истории продлевается при любом изменении входящих в нее сведений, даже не имеющих отношения к конкретной кредитной сделке. Кроме того, с учетом международного опыта срок, по истечении которого будут аннулироваться сведения по записи о кредитной сделке, будет сокращен до 7 лет.

10. Законодательное закрепление порядка трансграничной передачи данных, включаемых БКИ в соответствии с российским законодательством в кредитные отчеты. Предполагается, что такой порядок будет, в частности, включать необходимость наличия у иностранного пользователя

согласия субъекта кредитной истории, оформленного в соответствии с российским законодательством, возможность проверки такого согласия российскими БКИ, а также подходы к использованию средств криптографической защиты при трансграничной передаче информации).

11. Наделение Банка России полномочиями по установлению по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, требований к защите информации, указанной в статье 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», а также осуществлению контроля за соблюдением установленных требований в рамках надзора за деятельностью бюро кредитных историй в установленном Банком России порядке.


12. В целях предоставления заявителям возможности представления дополнительной информации при рассмотрении заявлений на включение в реестр бюро кредитных историй, а также унификации сроков рассмотрения заявлений со сроками, установленными для других субъектов инфраструктуры финансового рынка (например, бирж, торговых систем, репозитариев, информационных агентств и т.д.) предусмотрено продление срока рассмотрения заявлений на включение в реестр бюро кредитных историй с 15 до 45 рабочих дней.

Кроме того, проектом предусматривается внесение ряда уточнений технико-юридического характера. Так, в частности, предусмотрено исключение некорректного дублирования нормы о праве субъекта кредитной истории на получение из бюро кредитных историй информации об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты, во избежание

ущемления права субъекта кредитной истории на получение всей информации, входящей в состав кредитной истории.

Предлагаемые изменения, вносимые в Федеральный закон «О кредитных историях» соответствуют положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

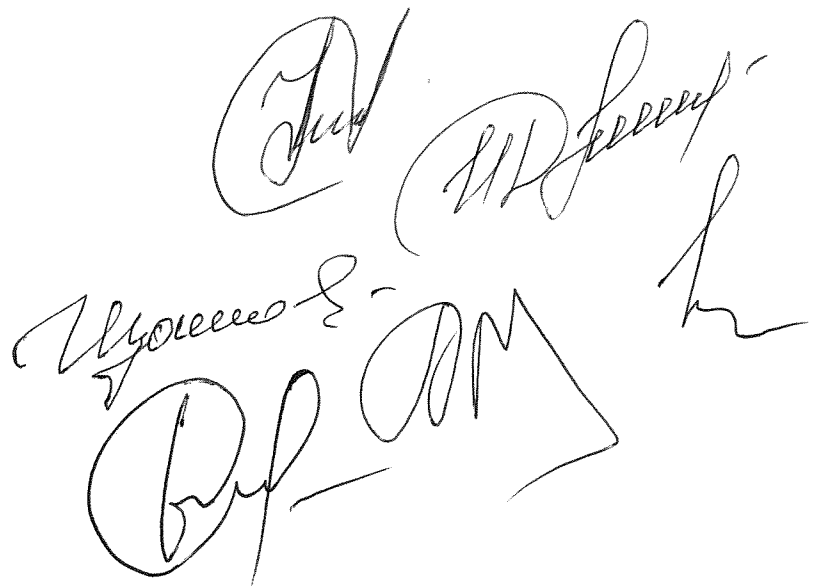
Срок вступления в силу федерального закона устанавливается по истечении одного года со дня его официального опубликования в связи с необходимостью приведения бюро кредитных историй и иными участниками финансового рынка своих автоматизированных систем в соответствие с новыми требованиями.



Handwritten signatures and initials in black ink, including a large circular stamp and several illegible signatures.

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ  
К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ  
ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О КРЕДИТНЫХ  
ИСТОРИЯХ» И ГЛАВУ 1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА  
«О СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.



Handwritten signatures and initials in black ink, including a large stylized signature at the top, a signature with a horizontal line below it, and several other initials and signatures below.

**ПЕРЕЧЕНЬ  
ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПРИЗНАНИЮ  
УТРАТИВШИМИ СИЛУ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ, ИЗМЕНЕНИЮ  
ИЛИ ПРИНЯТИЮ В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО  
ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН  
«О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ» И ГЛАВУ 1 ФЕДЕРАЛЬНОГО  
ЗАКОНА «О СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КООПЕРАЦИИ»**

В случае принятия Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» не потребуется признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

